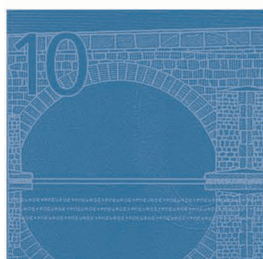




BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

EUROSISTEM



RAPORT TRIMESTRIAL PRIVIND MUS

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

2014 / 3

© Banca Centrală Europeană, 2014

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

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

ISBN 978-92-899-1225-9 (versiune online)
ISSN 2315-3776 (versiune online)
Număr catalog UE QB-BM-14-003-RO-N (versiune online)

MESAJE PRINCIPALE

Acesta reprezintă cel de-al treilea 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 mai și 3 august 2014**¹.

Mesajele principale ale acestui raport trimestrial sunt următoarele:

- **BCE își va asuma atribuțiile conferite prin Regulamentul privind MUS în termen de trei luni, la data de 4 noiembrie 2014.** Până în prezent, s-au înregistrat progrese considerabile în asigurarea pregătirii BCE pentru a îndeplini aceste atribuții, astfel cum se menționează în acest raport. Totuși, există încă o serie de provocări care trebuie abordate în următoarele trei luni.
- **Guvernanța MUS este pe deplin operațională.** În perioada analizată, Consiliul de supraveghere și Comitetul director al acestuia au organizat cinci reuniuni. Consiliul de supraveghere a elaborat deja proiecte complete de decizii, care au fost adoptate în temeiul procedurii aplicabile în cazul absenței unei obiecții, în conformitate cu Regulamentul privind MUS. În special, procesul de elaborare și adoptare a peste 100 de decizii de stabilire a caracterului semnificativ al instituțiilor supravegheate s-a derulat fără sincope. În urma unei proceduri de selecție inițiate printr-o cerere de exprimare a interesului la data de 1 mai 2014, Consiliul guvernatorilor va numi cinci membri și doi membri supleanți în cadrul comitetului administrativ de control la începutul lunii august. Regulamentul BCE privind instituirea unui grup de mediere a fost adoptat oficial în luna iunie și s-au luat măsuri în vederea numirii membrilor acestuia de către statele membre.
- **Consiliul de supraveghere a finalizat, în mare parte, procesul de stabilire a instituțiilor de credit din zona auro considerate „semnificative”, care vor face, prin urmare, obiectul supravegherii directe a BCE.** Acest proces s-a desfășurat în strânsă cooperare cu ANC, în conformitate cu criteriile prevăzute în Regulamentul privind MUS și în Regulamentul-cadru privind MUS. S-a stabilit că aproximativ 120 de instituții de credit sau grupuri sunt semnificative, majoritatea acestora făcând deja obiectul evaluării cuprinzătoare. Acestor instituții și grupuri le-a fost notificat un proiect de decizie referitor la caracterul semnificativ, cu privire la care pot formula observații, în conformitate cu procesul echitabil prevăzut în Regulamentul privind MUS și în Regulamentul-cadru privind MUS. Deși îndeplinesc criteriile pentru stabilirea caracterului semnificativ, un număr redus de instituții au fost considerate mai puțin

¹ 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 4 noiembrie 2013, iar cel de-al doilea raport trimestrial a fost publicat la 6 mai 2014.

semnificative, întrucât Consiliul de supraveghere a constatat existența unor „circumstanțe specifice”² care justificau clasificarea respectivă. Deciziile finale sunt transmise instituțiilor de credit, iar listele finale ale băncilor semnificative și ale celor mai puțin semnificative vor fi publicate pe website-ul BCE până la data de 4 septembrie 2014. Întregul proces – evaluarea instituțiilor de credit, elaborarea și adoptarea deciziilor și comunicarea acestora în toate limbile oficiale relevante unui număr de peste 120 de instituții și grupuri – a implicat dificultăți considerabile din punct de vedere analitic, juridic și logistic, care au fost soluționate de structurile MUS din cadrul BCE în strânsă cooperare cu ANC. Acesta a reprezentat un prim test operațional major pentru BCE, Consiliul de supraveghere și structurile MUS.

- **În procesul de înființare a echipelor comune de supraveghere (ECS), care vor reprezenta principala structură operațională pentru desfășurarea activității de supraveghere a MUS, s-au consemnat o serie de realizări importante.** MUS va înființa câte o ECS pentru fiecare instituție sau grup semnificativ, ceea ce va conduce la înființarea a 117 ECS³. Până la sfârșitul verii, aproape toți coordonatorii celor 117 ECS vor fi selectați și se vor alătura BCE. Până în luna septembrie va fi atins numărul de angajați ai BCE necesar pentru ca ECS să fie operaționale (aproximativ 200 de persoane), în concordanță cu ipotezele utilizate în planificarea MUS. Pe lângă dotarea adecvată cu personal, înființarea unor ECS operaționale necesită dezvoltarea unor infrastructuri, formare profesională și stabilirea unor dispozitive organizatorice eficiente atât pentru personalul BCE, cât și pentru cel al ANC care participă la ECS. În acest scop, BCE și ANC au organizat un număr considerabil de ședințe la nivel înalt și la nivel de experți. În această perioadă, pregătirile pentru ECS s-au axat, de asemenea, pe: (i) transferul responsabilităților în materie de supraveghere către MUS; (ii) măsurile adoptate în urma rezultatelor evaluării cuprinzătoare și (iii) orice reacții în materie de supraveghere ulterioare publicării rezultatelor (planificată să aibă loc înainte de data de 4 noiembrie 2014).
- **S-au înregistrat progrese semnificative în efectuarea evaluării cuprinzătoare.** Principalii piloni ai evaluării calității activelor (ECA), care, alături de testarea la stres, constituie una dintre cele două componente ale evaluării cuprinzătoare, vor fi finalizați în luna august. BCE a organizat o serie de reuniuni și evenimente de informare pentru instituțiile și grupurile care fac obiectul evaluării cuprinzătoare, precum și pentru echipele naționale de gestionare a proiectului și pentru părți terțe, cum ar fi auditorii. În prezent, BCE finalizează metodologia de unificare a ECA și testării la stres, care va fi publicată în prima jumătate a lunii august. La data de 17 iulie 2014, BCE a publicat modelele (templates) care vor fi utilizate pentru publicarea rezultatelor evaluării

² Astfel cum se prevede la articolul 70 din Regulamentul-cadru privind MUS.

³ Această cifră nu corespunde exact numărului de aproximativ 120 de instituții semnificative, deoarece unele instituții semnificative fac parte din același grup (de exemplu, unele dintre instituțiile considerate ca fiind semnificative în virtutea faptului că reprezintă a treia cea mai mare instituție dintr-un stat membru).

cuprinzătoare pentru fiecare bancă, alături de informații suplimentare privind aspecte metodologice.

- **Manualul de supraveghere al MUS și ghidul public referitor la abordarea MUS privind supravegherea bancară sunt în curs de finalizare.** Manualul de supraveghere este un document intern destinat personalului din cadrul MUS, în care sunt descrise procesele și metodologia de supraveghere a instituțiilor de credit, precum și procedurile de cooperare în cadrul MUS și cu autoritățile din afara MUS. Acesta a fost îmbunătățit în continuare, în special în ceea ce privește metodologia privind procesul de supraveghere și evaluare (PSE) al MUS. Procesul de aprobare de către Consiliul de supraveghere se desfășoară pe secțiuni, având în vedere că manualul este un document în continuă transformare, care va fi actualizat periodic. Până la data de 4 noiembrie 2014, BCE va publica ghidul referitor la abordarea MUS privind supravegherea bancară, clarificând caracteristicile, atribuțiile și procesele MUS. Ghidul completează Regulamentul privind MUS și Regulamentul-cadru privind MUS și va fi pus la dispoziție în toate limbile oficiale ale zonei euro.
- **Proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere a făcut obiectul unei consultări publice.** În conformitate cu Regulamentul privind MUS, consultarea publică privind modalitățile de colectare a taxelor percepute unei instituții de credit sau sucursale, inclusiv calculele aferente, a fost lansată la data de 27 mai 2014, termenul de transmitere a observațiilor fiind 11 iulie 2014. Până la acest termen, BCE a primit 31 de seturi de observații, care sunt în prezent în curs de evaluare.
- **Dotarea cu personal a MUS progresează în ritm alert.** Procesul de recrutare a cadrelor de conducere și a experților pentru funcția de supraveghere a BCE se apropie de final; recrutarea a fost organizată în mod descendent (top-down). Numărul ridicat de candidaturi primite (peste 15 700 pentru posturile publicate până în prezent) confirmă faptul că există un interes deosebit pentru posturile din cadrul MUS. Este important să se mențină ritmul actual, respectându-se totodată angajamentul clar de a nu face compromisuri în ceea ce privește calitatea.
- **Preparativele** sunt, de asemenea, foarte avansate în multe alte domenii, precum infrastructura informatică, resurse umane, echipamente și întreținere, comunicare internă și externă, organizare logistică, precum și servicii juridice și statistice.

1 INTRODUCERE

Regulamentul privind MUS⁴ prevede ca, începând cu data de 3 noiembrie 2013, Banca Centrală Europeană (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 European⁵ și Consiliul UE⁶, aceste rapoarte trebuie 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 de la nivel național sau din UE;
- orice obstacole întâmpinate de BCE în pregătirea atribuțiilor sale 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 preparativele derulate începând cu reuniunea la nivel înalt a zonei euro din 29 iunie 2012. Cel de-al doilea raport a acoperit perioada cuprinsă între 4 februarie 2014 și 3 mai 2014. Cel de-al treilea raport se referă la perioada 4 mai 2014-3 august 2014 și a fost elaborat de experții BCE și aprobat de Consiliul de supraveghere, după consultarea Consiliului guvernatorilor BCE.

Cel de-al patrulea – și ultimul – raport trimestrial va fi publicat la începutul lunii noiembrie 2014.

⁴ 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, 29.10.2013, p. 63).

⁵ 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).

⁶ 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 ȘI COMITETUL DIRECTOR

Consiliul de supraveghere și Comitetul director al acestuia au organizat cinci reuniuni pe parcursul perioadei analizate. Pe lângă reuniunile oficiale, au avut loc numeroase schimburi informale între membrii Consiliului de supraveghere în cadrul vizitelor președintei și vicepreședintei acestuia în statele membre. În special, ca urmare a angajamentului de a vizita autoritățile de supraveghere din toate statele membre participante până la sfârșitul anului 2014, asumat cu ocazia audierii aferente procedurii de selecție pe care a susținut-o în fața Parlamentului European în luna noiembrie 2013, până în prezent președinta s-a întâlnit cu membrii consiliilor și cu personalul din cadrul a 14 autorități de supraveghere din zona euro.

În conformitate cu regulamentul de procedură al Consiliului de supraveghere, reprezentanți ai Comisiei Europene și ai Autorității bancare europene (ABE) au fost invitați la unele dintre ședințele Consiliului de supraveghere pentru a asigura o interacțiune optimă cu piața unică pe mai multe planuri (a se avea în vedere și faptul că președinta reprezintă, de asemenea, BCE în cadrul Consiliului supraveghetorilor al ABE).

Consiliul de supraveghere a elaborat deja proiecte complete de decizii, care au fost adoptate de Consiliul guvernatorilor BCE în cadrul procedurii aplicabile în cazul absenței unei obiecții, în conformitate cu Regulamentul privind MUS. În special, procesul de elaborare și adoptare a peste 100 de decizii de stabilire a caracterului semnificativ al instituțiilor supravegheate s-a derulat fără sincope (a se vedea Secțiunea 3).

2.2 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 conferite acesteia prin Regulamentul privind MUS. Aceste controale administrative interne vor avea drept obiect conformitatea procedurală și de fond a acestor decizii ale BCE cu Regulamentul privind MUS. Comitetul administrativ de control trebuie să fie alcătuit din cinci persoane cu o înaltă reputație profesională în calitate de membri și doi membri supleanți care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute în Regulamentul privind MUS.

La data de 1 mai 2014, BCE a publicat o cerere de exprimare a interesului în Jurnalul Oficial al UE. Ca urmare a numărului insuficient de candidaturi primite, termenul inițial a fost prelungit ulterior de la 22 mai 2014 la 2 iunie 2014. Candidații au fost evaluați în funcție de criteriile de eligibilitate și selecție prevăzute în cererea de exprimare a interesului, ținând seama de

diversitatea geografică și de gen. Comisia de selecție a propus Comitetului executiv al BCE cinci membri și doi membri supleanți. După consultarea Consiliului de supraveghere cu privire la potențialele persoane nominalizate, Comitetul executiv a transmis Consiliului guvernatorilor nominalizările propuse pentru funcțiile de membri și membri supleanți. Având în vedere perioada de notificare de o lună înainte de ședința relevantă a Consiliului guvernatorilor⁷, decizia privind numirea membrilor și a membrilor supleanți ai comitetului administrativ de control este planificată, în prezent, pentru începutul lunii august 2014.

2.3 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. 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.

La data de 2 iunie 2014, Consiliul guvernatorilor a adoptat oficial Regulamentul BCE privind instituirea unui grup de mediere și regulamentul de procedură al acestuia, care a intrat în vigoare la 20 iunie 2014. Vicepreședinta Consiliului de supraveghere, care nu este membră a grupului, va avea funcția de președintă a grupului de mediere.

Pentru instituirea grupului de mediere și ținând seama de cerința din regulamentul BCE menționat anterior, potrivit căreia președintele „facilitează atingerea unui echilibru între membrii Consiliului guvernatorilor și cei ai Consiliului de supraveghere”, în prezent președinta grupului de mediere întreprinde măsuri pentru a oferi asistență statelor membre în ceea ce privește numirea membrilor acestora.

3 DECIZII PRIVIND LISTA INSTITUȚIILOR SEMNIFICATIVE

Regulamentul-cadru privind MUS prevede că BCE desemnează instituțiile de credit din zona euro care trebuie considerate semnificative. Până la data de 4 septembrie 2014, fiecare instituție de credit trebuie notificată cu privire la statutul său, după ce a avut ocazia de a-și exercita

⁷ Decizia BCE/2014/16 din 14 aprilie 2014 privind instituirea unui comitet administrativ de control și normele de funcționare ale acestuia (JO L 175, 14.6.2014, p. 47).

dreptul de a fi audiată. De asemenea, BCE urmează să publice pe website-ul său o listă a instituțiilor semnificative, precum și o listă a instituțiilor mai puțin semnificative.

Pentru a finaliza acest proces, în luna martie 2014 Consiliul de supraveghere a inițiat evaluarea caracterului semnificativ, prin colectarea și analizarea informațiilor necesare, în strânsă cooperare cu ANC relevante. Pe baza acestei analize, Consiliul de supraveghere a stabilit, în luna mai, lista propusă a instituțiilor de credit semnificative și a trimis scrisori de notificare tuturor instituțiilor vizate, invitându-le să transmită observații către BCE; BCE a publicat, de asemenea, o listă preliminară pe website-ul său.

După evaluarea și analiza observațiilor instituțiilor considerate semnificative, Consiliul de supraveghere va stabili lista completă a instituțiilor de credit semnificative. Întregul proces – evaluarea instituțiilor de credit, elaborarea și adoptarea deciziilor și notificarea acestora în toate limbile oficiale relevante unui număr de peste 120 de instituții și grupuri – a implicat dificultăți considerabile din punct de vedere analitic, juridic și logistic, care au fost soluționate de structurile MUS din cadrul BCE în strânsă cooperare cu ANC. Până la data de 4 septembrie 2014, BCE va publica pe website-ul său listele finale ale entităților supravegheate semnificative și mai puțin semnificative. În conformitate cu Regulamentul-cadru privind MUS, BCE trebuie să revizuiască, cel puțin cu frecvență anuală, clasificarea unei entități supravegheate ca semnificativă sau mai puțin semnificativă.

În strânsă cooperare cu ANC, BCE a evaluat caracterul semnificativ pe baza criteriilor prevăzute de Regulamentul privind MUS și de Regulamentul-cadru privind MUS:

- (a) dimensiunea (valoarea totală a activelor depășește 30 de miliarde EUR);
- (b) importanța pentru economia UE sau a oricărui stat membru participant (în special, valoarea totală a activelor depășește 5 miliarde EUR și 20% din PIB-ul unui stat membru);
- (c) importanța activităților transfrontaliere (în special, dacă ponderea activelor sau a pasivelor transfrontaliere în totalul activelor sau, respectiv, al pasivelor depășește 20%);
- (d) solicitarea sau primirea de asistență financiară publică directă din partea Mecanismului european de stabilitate (MES);
- (e) faptul că entitatea supravegheată este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant.

În urma acestei evaluări, 120 de instituții de credit sau grupuri pot fi considerate, în prezent, semnificative. Criteriile relevante pentru stabilirea caracterului semnificativ al acestora sunt prezentate mai jos:

Criterii pentru stabilirea caracterului semnificativ	Numărul de instituții de credit/grupuri
Dimensiune	97
Importanța pentru economie	13
Activitățile transfrontaliere	3
Una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant	7

Toate aceste instituții fac deja obiectul evaluării cuprinzătoare, cu excepția a patru dintre acestea, trei fiind considerate semnificative pe baza criteriului privind activitățile transfrontaliere, care nu fusese luat în considerare la definirea sferei de aplicare a evaluării cuprinzătoare. Aceste instituții de credit relativ mici vor face obiectul evaluării cuprinzătoare după data de 4 noiembrie 2014. Cel de-al patrulea caz se referă la o sucursală a unui grup bancar din afara MUS și, prin urmare, nu intră sub incidența acestui exercițiu.

Pe de altă parte, un număr total de 11 instituții care fac obiectul evaluării cuprinzătoare au fost considerate mai puțin semnificative, în principal pe baza informațiilor actualizate privind dimensiunea acestora (ținând seama, de asemenea, de faptul că, în scopul evaluării cuprinzătoare, se aplică o marjă de siguranță de 10% sub pragul oficial stabilit pentru dimensiune, în scopul includerii tuturor instituțiilor potențial semnificative).

La evaluarea caracterului semnificativ al instituțiilor, pot exista circumstanțe deosebite care să justifice clasificarea ca mai puțin semnificativă a unei entități supravegheate, chiar dacă, în mod oficial, sunt îndeplinite criteriile pentru clasificarea acesteia ca semnificativă. Regulamentul-cadru privind MUS prevede că există circumstanțe specifice „atunci când circumstanțe specifice și de fapt fac să fie nepotrivită clasificarea ca semnificativă a entității supravegheate, având în vedere obiectivele și principiile Regulamentului privind MUS și, în special, nevoia de a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere”. BCE, în colaborare cu ANC relevante, a identificat trei astfel de cazuri de instituții clasificate ca mai puțin semnificative, deși îndeplinesc criteriile oficiale pentru stabilirea caracterului semnificativ. Pentru două dintre aceste cazuri, decizia s-a bazat pe necesitatea menținerii supravegherii integrate exercitate în prezent de ANC. Cel de-al treilea caz a vizat o instituție care, deși reprezintă una dintre cele mai semnificative trei instituții dintr-un stat membru, este prea mică pentru a face obiectul supravegherii directe a BCE.

Evaluarea cuprinzătoare în curs va fi finalizată pentru toate băncile care se încadrează în domeniul de aplicare al acestora, indiferent de clasificarea propusă în prezent pentru băncile respective.

4 INSTITUIREA FUNCȚIEI DE SUPRAVEGHERE ÎN CADRUL BCE

4.1 DOTAREA CU PERSONAL

Recrutarea cadrelor de conducere și a experților pentru îndeplinirea funcției de supraveghere a BCE avansează într-un ritm corespunzător. Pentru posturile publicate până în prezent s-au primit peste 15 700 de candidaturi, ceea ce denotă un interes deosebit pentru posturile aferente MUS, atât din partea personalului ANC, cât și din partea sectorului privat.

Până la jumătatea lunii iulie, se recrutaseră, în total, 118 cadre de conducere și consilieri. Au fost selectați aproximativ 280 de experți pentru compartimentele responsabile de băncile semnificative; se așteaptă ca aceștia să își înceapă activitatea în a doua jumătate a anului 2014. Aceasta reprezintă o etapă importantă în procesul de recrutare a personalului MUS și va facilita înființarea la timp a echipelor comune de supraveghere (ECS). În plus, au fost lansate campanii speciale de recrutare pentru ocuparea posturilor necesare restante. Se preconizează finalizarea, în mare parte până la sfârșitul anului 2014, a campaniilor de recrutare a celor aproximativ 260 de experți rămași pentru posturile legate de băncile mai puțin semnificative, precum și pentru funcțiile orizontale și cele specializate. Între timp, experți detașați de la ANC sprijină preparativele din aceste domenii. Se anticipează că o mare parte dintre acești colegi își vor depune candidaturile și, având în vedere experiența lor, este posibil să fie selectați în campaniile actuale de recrutare pentru posturile pe durată nedeterminată sau determinată din cadrul MUS, asigurând astfel continuitatea. Această ipoteză este susținută de rezultatele campaniilor încheiate până în prezent. În total, până la începutul lunii iulie 2014, fuseseră recrutați peste 550 de colegi (pe durată nedeterminată, determinată sau pe termen scurt) pentru cele cinci compartimente ale MUS.

În pofida progreselor semnificative înregistrate în procesul de recrutare, este importantă menținerea ritmului actual, în special în ceea ce privește procesarea candidaturilor și finalizarea procedurilor de selecție. Pentru a reduce riscurile asociate privind calitatea și rapiditatea procesului de recrutare, BCE utilizează o serie de instrumente de evaluare prealabilă (de exemplu, examinarea CV-urilor, 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 având în vedere faptul că o serie de instituții care detașează personal sunt, în prezent, puternic implicate în evaluarea cuprinzătoare). De asemenea, unele posturi au fost republicate, întrucât găsirea imediată a unor candidați cu un profil corespunzător s-a dovedit a fi dificilă. Având în vedere numărul redus al posturilor respective, anunțurile privind posturile vacante au putut fi optimizate pentru a spori probabilitatea găsirii unui candidat potrivit la a doua publicare. În orice caz, s-a convenit în mod clar că nu trebuie făcute compromisuri în ceea ce privește calitatea.

4.2 ECHIPELE COMUNE DE SUPRAVEGHERE

Supravegherea operațională a băncilor semnificative va fi responsabilitatea echipelor comune de supraveghere (ECS). Fiecare ECS va fi gestionată de un coordonator, 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 dotarea cu personal a ECS și în activitatea pregătitoare necesară. Recrutarea pentru posturile de conducere de nivel mediu aferente Direcțiilor generale supraveghere microprudențială I și II (DG SMP I și II) a fost finalizată; au fost selectați aproape toți coordonatorii pentru cele 117 ECS⁸ (30 în DG SMP I și 87 în DG SMP II, unii coordonatori ocupându-se de mai multe ECS în cazul instituțiilor semnificative mai mici), aceștia urmând să își înceapă activitatea la BCE până la sfârșitul verii anului 2014. Pentru ocuparea posturilor vacante restante va fi lansată o campanie specifică.

Desemnarea coordonatorilor ECS din rândul șefilor de serviciu și al șefilor de secție ai DG SMP I a avut loc la începutul lunii iunie; desemnarea coordonatorilor ECS pentru DG SMP II este de dată foarte recentă, întrucât campania de recrutare pentru consilieri (care constituie o sursă importantă de coordonatori ai ECS în cadrul DG SMP II) a fost finalizată abia în decursul ultimelor săptămâni. Nu toți coordonatorii desemnați ai ECS, îndeosebi cei recrutați în campaniile cele mai recente, se află încă la BCE, însă majoritatea își vor începe activitatea până în luna septembrie, după cum s-a preconizat.

Majoritatea subcoordonatorilor naționali ai ECS au fost numiți de ANC în luna iunie; totuși, în unele cazuri, aceste numiri sunt temporare, până la adaptarea organizatorică finală la MUS. ANC au actualizat numărul angajaților alocați ECS și vor furniza numele acestora până la sfârșitul lunii august.

⁸ Această cifră nu corespunde exact numărului de aproximativ 120 de instituții semnificative, deoarece unele instituții semnificative fac parte din același grup (de exemplu, unele dintre instituțiile considerate ca fiind semnificative în virtutea faptului că reprezintă a treia cea mai mare instituție dintr-un stat membru).

Procesul de recrutare a supraveghetorilor principali, a supraveghetorilor și a analiștilor (283 de posturi) se desfășoară conform graficului. Au fost efectuate numiri, asigurându-se că, până în luna septembrie, necesarul de personal pentru ca ECS să fie operațional (aproximativ 200 de persoane) va fi acoperit.

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 operațional până în luna noiembrie 2014.

În ultimele luni, au fost organizate o serie de reuniuni cu diferite părți interesate în vederea realizării de progrese în ceea ce privește transferul responsabilităților de supraveghere către MUS.

Pe lângă vizitarea de către președintă a consiliilor și personalului unor ANC, au avut loc reuniuni la nivel înalt cu ANC din 13 state membre participante la MUS, la care au luat parte șefi ai ANC și personal de conducere de nivel superior, precum și directori generali și directori generali adjuncți ai BCE. Reuniunile au vizat aspecte precum structura și obiectivele generale ale MUS, abordarea în materie de organizare și supraveghere a fiecărei ANC și, în cele din urmă, planurile ANC destinate adaptării cadrului lor de supraveghere la MUS. În perioada următoare vor fi organizate, de asemenea, reuniuni la nivel înalt cu celelalte ANC.

Au avut deja loc numeroase ședințe de demarare a activității, organizate de ECS cu ANC din țările de origine ale instituțiilor semnificative. Pentru restul instituțiilor semnificative, au fost programate sau vor fi programate în viitorul apropiat ședințe de demarare a activității cu ANC, în funcție de sosirea coordonatorilor ECS. Principalele obiective ale ședințelor de demarare a activității ale ECS vizează, printre altele, să permită personalului BCE și ANC să se cunoască și să convină asupra unui plan de lucru și asupra modalităților de realizare a schimburilor de informații.

Ședințele de demarare a activității au, de asemenea, rolul de a completa informațiile primite din partea ANC cu privire la istoricul de supraveghere și profilul de risc al instituțiilor de credit autorizate în statele membre respective, în conformitate cu Regulamentul privind MUS. Informațiile au fost consolidate în cadrul unor dosare de supraveghere și au fost analizate în decursul ultimelor luni în cadrul DG SMP I și II. Cu ocazia ședințelor de demarare a activității, personalul BCE și al ANC a discutat despre informațiile din dosarele furnizate de ANC și s-a oferit BCE o prezentare generală a evenimentelor și evoluțiilor recente. Atât reuniunile la nivel înalt, cât și ședințele de demarare a activității ale ECS au inclus întâlniri introductive cu cadrele de conducere de nivel superior ale băncilor respective. Dialogul sistematic al ECS cu cadrele de conducere de nivel superior ale băncilor, incluzând prezentarea viitoarei structuri de

supraveghere, a responsabilităților și a persoanelor de contact pentru procesele decizionale, va fi finalizat pe parcursul etapei de tranziție.

Începând cu luna iunie 2014, BCE a participat, de asemenea, în calitate de observator la peste zece reuniuni ale colegiilor de supraveghetori și ale grupurilor de gestionare a crizelor. Participarea la colegii este utilizată pentru a prezenta calendarul deciziilor comune privind capitalul și lichiditatea și pentru a permite ANC să coordoneze activitățile pregătitoare referitoare la aceste decizii în timp util.

De asemenea, DG SMP I și II pregătesc ECS în vederea implementării rezultatelor evaluării cuprinzătoare și a oricăror reacții în materie de supraveghere care pot decurge din aceasta (a se vedea Secțiunea 8).

Pentru ca ECS să devină pe deplin operaționale cu mult înainte de luna noiembrie 2014, trebuie soluționate o serie de dificultăți. Pe lângă riscurile legate de dotarea cu personal a MUS în general (inclusiv întârzieri în începerea efectivă a activității unor colegi la BCE și necesitatea acoperirii unor lacune în domenii de competență speciale etc.), ECS se vor confrunta cu dificultatea îndeplinirii mai multor atribuții esențiale pe parcursul următoarelor luni, printre care:

- sporirea gradului de informare a ANC și a băncilor;
- dobândirea competențelor necesare pentru a contribui la analiza rezultatelor evaluării cuprinzătoare;
- pregătirea pentru a-și asuma conducerea colegiilor;
- construirea infrastructurii necesare pentru gestionarea atribuțiilor zilnice ale ECS (în strânsă colaborare cu DG SMP IV, care se ocupă de serviciile orizontale și de cele specializate).

4.3 SEPARAREA DOMENIILOR FUNCȚIONALE

Regulamentul privind MUS precizează mai multe aspecte ale principiului separării, precum:

- (i) separarea obiectivelor;
- (ii) separarea atribuțiilor;
- (iii) separarea organizatorică;
- (iv) separarea procedurilor la nivelul Consiliului guvernatorilor.

Regulamentul privind MUS impune BCE să adopte și să publice toate normele interne necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații, pentru a asigura separarea dintre, pe de o parte, funcția de supraveghere și, pe de altă parte, domeniile funcționale de politică monetară și alte atribuții ale BCE.

Pe lângă măsurile deja adoptate în domeniul separării organizatorice și în cel al separării procedurilor în vederea implementării cerințelor prevăzute de Regulamentul privind MUS, în prezent se desfășoară activități referitoare la schimbul de informații între funcția de supraveghere și cea de politică monetară. Actualmente, sunt pe cale de a fi introduse dispozitive adecvate pentru schimburile de informații și structurile de guvernare conexe. Se preconizează că această activitate va avea drept rezultat o propunere de act juridic în care va fi detaliat schimbul de informații dintre cele două domenii de politică. Aceste norme vor fi elaborate cu respectarea deplină și strictă a legislației și reglementărilor aplicabile⁹, precum și a obligațiilor generale privind secretul profesional, astfel cum sunt prevăzute în Statutul SEBC.

4.4 CODUL DE CONDUITĂ PENTRU PERSONALUL EXECUTIV ȘI DE CONDUCERE AL BCE IMPLICAT ÎN SUPRAVEGHEREA BĂNCARĂ

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*). BCE a elaborat proiecte de norme de conduită etică, ca parte a revizuirii generale a cadrului etic aplicabil întregului personal al BCE. Aceste noi norme vor ține seama de cerințele prevăzute în Regulamentul privind MUS și în Acordul interinstituțional. La jumătatea lunii iunie a fost transmisă o propunere Consiliului de supraveghere și reprezentanților personalului, care va trebui analizată până la sfârșitul lunii iulie și, respectiv, sfârșitul lunii septembrie. Propunerea va fi prezentată Comitetului executiv și Consiliului guvernatorilor BCE în decursul lunii octombrie. 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 revizuirea cadrului etic să fie finalizată înainte ca BCE să își asume pe deplin responsabilitățile în materie de supraveghere în luna noiembrie 2014.

⁹ De exemplu, Directiva privind cerințele de capital, Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului privind colectarea informațiilor statistice de către BCE și actele juridice care reglementează protecția datelor și secretul bancar.

4.5 CODUL DE CONDUITĂ PENTRU MEMBRII CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

În temeiul regulamentului de procedură al BCE, Consiliul de supraveghere urmează să adopte și să actualizeze un cod de conduită oferind orientări membrilor acestuia (*Code of Conduct for the guidance of its members*), care urmează să fie publicat pe website-ul BCE. În prezent, BCE elaborează astfel de norme de conduită etică pentru membrii Consiliului de supraveghere. Aceste norme vor ține cont de cerința din Regulamentul privind MUS conform căreia trebuie stabilite și menținute proceduri formale cuprinzătoare, precum și perioade adecvate pentru evaluarea prealabilă și prevenirea conflictelor de interese care pot decurge din angajarea ulterioară, în următorii doi ani, a membrilor Consiliului de supraveghere.

5 CADRUL JURIDIC

5.1 CONSULTAREA PUBLICĂ REFERITOARE LA PROIECTUL DE REGULAMENT-CADRU AL BCE PRIVIND TAXELE DE SUPRAVEGHERE

În conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS, valoarea taxei percepute unei instituții de credit sau unei sucursale se calculează în conformitate cu modalitățile stabilite și publicate în prealabil de către BCE. Înainte de stabilirea modalităților respective, BCE trebuie să organizeze consultări publice deschise și să analizeze eventualele costuri și beneficii asociate, publicând rezultatele ambelor analize. De asemenea, în temeiul articolului 4 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS, BCE are obligația de a organiza consultări publice referitoare la regulamentele BCE adoptate în scopul îndeplinirii atribuțiilor conferite acesteia prin Regulamentul 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 27 mai 2014 a fost lansată o consultare publică referitoare la proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere. Termenul de transmitere a observațiilor a fost 11 iulie 2014. De asemenea, a fost organizată o audiere publică la sediul BCE la data de 24 iunie 2014, care a oferit părților interesate posibilitatea de a adresa întrebări cu privire la proiectul de act juridic.

Până la data încheierii consultării publice, BCE a primit 31 de seturi de observații. Printre respondenți s-au numărat asociații bancare și de piață europene și naționale, instituții financiare și de credit și avocați. BCE evaluează observațiile și va analiza impactul acestora asupra proiectului de propunere, inclusiv eventualele costuri și beneficii asociate. Observațiile vor fi publicate pe website-ul BCE, alături de o sinteză a reacțiilor. Regulamentul BCE privind taxele

de supraveghere va fi adoptat și va intra în vigoare înainte ca BCE să își asume atribuțiile de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014.

5.2 MĂSURILE ADOPTATE ÎN URMA DECIZIEI BCE PRIVIND COOPERAREA STRÂNSĂ

În conformitate cu Regulamentul privind MUS, statele membre a căror monedă nu este euro pot participa la MUS în cadrul unui regim de cooperare strânsă. În timp ce articolul 7 din Regulamentul privind MUS stabilește principalele condiții de instituire a cooperării strânse între BCE și autoritățile competente ale unui stat membru care solicită această cooperare, aspectele procedurale – de exemplu, calendarul și conținutul unei solicitări de inițiere a unei cooperări strânse, evaluarea acesteia de către BCE și eventuala adoptare a unei decizii de către BCE – sunt prevăzute în Decizia BCE/2014/5¹⁰.

Deși Decizia BCE/2014/5 a intrat în vigoare la data de 27 februarie 2014, până în prezent nu s-a primit nicio solicitare de a iniția o cooperare strânsă în conformitate cu procedura prevăzută. Cu toate acestea, BCE a primit manifestări ale interesului din partea unor state membre și organizează în prezent reuniuni bilaterale cu acestea, în vederea posibilei inițieri a unei cooperări strânse.

5.3 RECOMANDAREA BCE PRIVIND MODIFICAREA REGULAMENTULUI (CE) NR. 2532/98 AL CONSILIULUI

Recomandarea BCE/2014/19 privind un regulament al Consiliului de modificare a Regulamentului (CE) nr. 2532/98 cu privire la atribuțiile Băncii Centrale Europene în materie de sancțiuni, care a fost adoptată la data de 16 aprilie 2014, a fost publicată în Jurnalul Oficial al UE la 14 mai 2014¹¹. Scopul modificărilor este de a stabili un regim coerent privind sancțiunile administrative care pot fi impuse de BCE în legătură cu îndeplinirea atribuțiilor sale de supraveghere.

6 MODELUL DE SUPRAVEGHERE

6.1 FINALIZAREA MANUALULUI DE SUPRAVEGHERE

Manualul de supraveghere este un document intern destinat personalului din cadrul MUS, în care sunt descrise procesele și metodologia de supraveghere a instituțiilor de credit, precum și procedurile de cooperare în cadrul MUS și cu autoritățile din afara MUS. Consiliul de

¹⁰ Decizia BCE/2014/5 din 31 ianuarie 2014 privind cooperarea strânsă cu autoritățile naționale competente din statele membre participante a căror monedă nu este euro (JO L 198, 5.7.2014, p. 7).

¹¹ JO C 144, 14.5.2014, p. 2.

supraveghere a aprobat o versiune preliminară a Manualului de supraveghere cu ocazia primei reuniuni a acestuia din luna ianuarie 2014. Ulterior, Manualul de supraveghere a fost optimizat, iar în prezent fiecare secțiune a acestuia este transmisă spre aprobare Consiliului de supraveghere.

Principalele modificări aduse Manualului de supraveghere se axează pe următoarele domenii:

- componența și dotarea cu personal a ECS;
- procesele de supraveghere;
- rolurile și responsabilitățile în cadrul BCE;
- metodologia privind inspecțiile la fața locului;
- metodologia și procedurile privind procesul de supraveghere și evaluare (PSE) al MUS.

Metodologia PSE elaborată pentru MUS este în conformitate cu orientările privind PSE ale ABE. Au fost colectate date atât pentru a elabora indicatori de risc, cât și pentru a continua calibrarea acestora. Aceste exerciții de colectare a datelor au fost derulate cu maximă diligență, în colaborare cu ANC.

Versiunea actualizată a Manualului de supraveghere va sprijini planificarea activităților pentru anul 2015. Se anticipează că Manualul de supraveghere va fi un document în continuă transformare, care va fi actualizat pentru a reflecta noile evoluții ale pieței și noile practici de supraveghere.

6.2 ELABORAREA UNUI GHID PUBLIC PRIVIND PRACTICILE DE SUPRAVEGHERE ALE MUS

MUS face obiectul unor cerințe de publicare pentru a asigura că atât publicul, cât și entitățile supravegheate sunt informate corespunzător cu privire la modelul de supraveghere al MUS. În special, Acordul interinstituțional prevede publicarea, pe website-ul BCE, a unui ghid cu privire la practicile de supraveghere.

În acest context, BCE este pe cale de a finaliza un ghid ușor de utilizat referitor la abordarea Mecanismului unic de supraveghere privind supravegherea bancară (*Guide to the Single Supervisory Mechanism's approach to banking supervision*), care va explica principiile generale de funcționare a MUS. Mai exact, ghidul va oferi o prezentare generală a principalelor procese și metodologii de supraveghere aplicate instituțiilor de credit semnificative și celor mai puțin semnificative. De exemplu, va descrie activitatea ECS și va prezenta modul în care trebuie să interacționeze compartimentele MUS în derularea ciclului de supraveghere.

Ghidul va completa atât Regulamentul privind MUS, cât și Regulamentul-cadru privind MUS și va fi disponibil în toate limbile oficiale ale zonei euro. Acesta nu a fost elaborat pentru a institui cerințe juridice și, prin urmare, nu va genera obligații legale nici pentru instituțiile de credit, nici pentru MUS.

Astfel cum s-a menționat în edițiile anterioare ale raportului trimestrial, BCE intenționează să publice ghidul înainte de a-și asuma pe deplin responsabilitățile în materie de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014. Publicarea din timp a acestuia va permite entităților supravegheate să înțeleagă mai bine principalele procese de supraveghere ale MUS și, după caz, să își ajusteze propriile proceduri interne.

7 PREGĂTIREA ALTOR DIRECȚII DE ACTIVITATE RELEVANTE

7.1 CADRUL DE RAPORTARE A DATELOR ÎN SCOPURI DE SUPRAVEGHERE

În urma aprobării de către Consiliul de supraveghere în luna aprilie 2014 a Manualului privind raportarea în scopuri de supraveghere, care va oferi cadrul de date pentru a sprijini derularea procesului de supraveghere, perioada analizată s-a axat pe cel de-al treilea exercițiu-pilot de colectare a datelor.

Acest exercițiu a fost lansat la începutul lunii martie și, în prezent, este aproape finalizat. Scopul exercițiului este îmbunătățirea în continuare a preparativelor pentru sistemul centralizat de evaluare a riscurilor (SER) și a metodologiilor acestuia. Pe lângă dezvoltarea SER, datele dețin, de asemenea, un rol important în elaborarea modelului de infrastructură pentru viitoarele analize orizontale ale riscurilor.

Conținutul colectării datelor a fost coordonat în strânsă colaborare cu ANC; pentru a veni în întâmpinarea nevoilor acestora, precum și ale celor ale băncilor, termenul inițial a fost prelungit cu două săptămâni (de la jumătatea lunii mai până la sfârșitul lunii mai 2014).

O altă activitate importantă în curs este conceperea cadrului de raportare pentru categoriile de date nearmonizate, respectiv cele care nu sunt definite de standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE (în special, date necesare pentru evaluarea riscului de dobândă) și elaborarea actelor juridice relevante pentru cerințele de raportare.

S-au înregistrat progrese semnificative în implementarea sistemului de date bancare în scopuri de supraveghere (*Supervisory Banking Data System – SUBA*), necesar pentru colectarea, stocarea, analizarea calității/îmbunătățirea și diseminarea datelor și metadatelor în scopuri de

supraveghere. Cerințele utilizatorilor au fost prioritizate, astfel încât prima serie de date în scopuri de supraveghere să poată fi colectată de la instituțiile semnificative începând cu 31 iulie 2014. SUBA va fi dezvoltat în continuare pentru a îmbunătăți capacitățile de raportare și calitatea datelor colectate. Începând cu anul 2015, BCE va colecta, de asemenea, date utilizând modelele din standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE pentru instituțiile mai puțin semnificative. În timp, sistemul de date SUBA va integra treptat alte exigențe legate de datele în scopuri de supraveghere.

Seturile de date care au fost elaborate în scopul politicii monetare și al altor politici vor sprijini, de asemenea, atribuțiile de supraveghere. Printre exemple se numără Registrul bazei de date a instituțiilor și companiilor afiliate (*Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD*), care sprijină cartografierea grupurilor bancare semnificative, precum și un set cuprinzător de date de credit cu caracter granular, „Analytical Credit”, care este în curs de elaborare ca instrument multifuncțional.

7.2 TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI

Instituirea MUS și implementarea modelului operațional al acestuia și a proceselor operaționale necesită dezvoltarea semnificativă a tehnologiei informației, precum și suport informatic, cele mai importante aspecte fiind următoarele:

- **servicii informatice partajate:**
 - website-ul temporar al personalului MUS a fost integrat în rețeaua informatică a BCE;
 - unele ANC care nu sunt bănci centrale nu sunt integrate în infrastructura informatică a SEBC/Eurosistemului („CoreNet”) și stabilesc, în prezent, legături de conectivitate cu BCN corespunzătoare (Austria, Luxemburg, Letonia și Malta). Două ANC (Germania și Austria) și-au exprimat preferința pentru o legătură care asigură conectivitate directă, însă acest lucru nu va fi posibil decât după introducerea noii versiuni a infrastructurii CoreNet, planificată pentru trimestrul I 2015;
 - a fost înregistrată o nouă cerință privind schimbul de e-mailuri și documente confidențiale între instituțiile semnificative și BCE. Având în vedere constrângerile temporale, cea mai fezabilă soluție ar fi utilizarea protocolului „Transport Layer Security (TLS)”. A fost formulată o propunere referitoare la implementarea acestui protocol;

- **colaborarea, fluxul de lucru și gestionarea informațiilor:** proiectul informatic de gestionare a datelor de contact și a solicitărilor de informații este în curs de implementare, preconizându-se ca primele funcționalități să devină operaționale în luna iulie 2014. Anticipându-se o creștere a volumului de lucru datorită MUS, în prezent are loc evaluarea serviciilor informatice partajate și a capacității sistemului de gestionare a documentelor;
- **planificarea resurselor instituției:** activitatea privind cerințele informatice pentru colectarea taxelor, bugetul MUS, structura organizatorică și raportarea este în curs, urmând a fi finalizată în semestrul II 2014;
- **colectarea datelor, gestionarea calității datelor și aspecte analitice:** primele funcționalități ale sistemului de date SUBA au fost elaborate și implementate. 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 cadrul prevăzut de standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE. Pe baza cerințelor utilizatorilor privind SUBA, au fost concepute, realizate și testate servicii de mesagerie de la ANC participante la MUS la ABE, prin intermediul BCE. Se estimează că serviciul va fi lansat în trimestrul IV 2014. Mai mult, procesorul XBRL și platforma de validare și analiză a datelor au fost dezvoltate utilizând produse de software comercial. Prima versiune a SUBA a devenit operațională în luna iulie 2014. Versiuni și actualizări suplimentare sunt planificate până la sfârșitul anului 2014;
- **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 de credit. În special în etapa inițială a MUS, acesta va reprezenta un element esențial în asigurarea aplicării metodologiei și standardelor comune de către toate ECS. Dezvoltarea programului informatic se desfășoară conform calendarului strâns al proiectului, iar echipa de proiect se axează în prezent pe pregătirea mediului de testare și formare pentru membrii ECS și pentru utilizatorii din cadrul serviciilor orizontale ale MUS. În această privință, disponibilitatea membrilor ECS de la ANC va reprezenta un element esențial pentru introducerea cu succes a IMAS în cadrul MUS până la data de 4 noiembrie 2014.

8 EVALUAREA CUPRINZĂTOARE

Evaluarea cuprinzătoare se află într-o etapă avansată și s-au înregistrat progrese pe multiple planuri. Componentele principale ale evaluării calității activelor (ECA) vor fi finalizate în luna august, în mare parte la timp, ținând cont de procesul de asigurare a calității. Băncile au transmis la BCE, ANC și ABE rezultate preliminare ale testării la stres de tip ascendent (*bottom-up*), aceste rezultate făcând, de asemenea, obiectul unui proces de asigurare a calității

care va continua până la începutul lunii septembrie. Metodologia privind unificarea ECA și a testării la stres este în curs de finalizare și va fi publicată în prima jumătate a lunii august. Modelele de publicare a rezultatelor evaluării cuprinzătoare pentru fiecare bancă, care au făcut obiectul unei consultări cu băncile, au fost publicate la data de 17 iulie 2014. În momentul publicării rezultatelor finale ale evaluării cuprinzătoare, băncilor care se confruntă cu un deficit de capital li se va solicita să prezinte planuri privind capitalul în termen de două săptămâni. Aceste planuri vor fi evaluate de MUS, iar ulterior ECS vor monitoriza îndeaproape implementarea acestora.

8.1 COMPONENTELE PRINCIPALE ALE EVALUĂRII CUPRINZĂTOARE: PROGRESELE REALIZATE

La nivel global, etapa a doua a ECA, respectiv execuția efectivă, se desfășoară conform graficului, urmând a fi finalizată până la începutul lunii august 2014. Printre principalele realizări din cadrul celei de-a doua etape se numără generarea și transmiterea de benzi cu date istorice privind împrumuturile bancare (*bank loan tapes*), depunerea dosarelor de creditare de către bănci și finalizarea validării integrității datelor, revizuirea proceselor, politicilor și metodelor contabile, precum și examinarea portofoliului de tranzacționare. De asemenea, evaluarea garanțiilor, analizarea dosarelor de creditare, reevaluarea activelor nederivate de nivel 3 și analiza modelului de stabilire a prețurilor pentru instrumentele derivate de nivel 3 sunt foarte aproape de finalizare, în prezent desfășurându-se procesul de asigurare a calității privind aspecte specifice care au apărut în cursul analizelor datelor transmise. Până la data de 1 august 2014, echipele de inspecție ale băncilor au transmis modelele completate pentru ajustarea capitalului la nivel global pe baza ECA, care includ rezultatele tuturor componentelor. Acestea vor face obiectul asigurării calității și vor fi utilizate ulterior în procesul de unificare cu testarea la stres. Rezultatele ECA, analizate separat, pot genera, de asemenea, un necesar suplimentar de capital pentru bănci.

În ceea ce privește testarea la stres, BCE cooperează îndeaproape cu ABE. În lunile iulie și august, BCE și ANC derulează un proces atent de asigurare a calității rezultatelor testării la stres de tip ascendent (*bottom-up*), astfel cum au fost furnizate de bănci. În perioada septembrie-octombrie, ECA și testarea la stres vor fi combinate. În prezent, metodologia privind această unificare este în curs de finalizare și va fi publicată sub forma unui manual în prima jumătate a lunii august. Aceasta va reflecta o abordare hibridă, în sensul că unificarea va fi realizată parțial de bănci și parțial de o echipă de experți de la ANC și BCE condusă la nivel central.

Toate rezultatele ECA vor fi incluse în testarea la stres. Pentru toate portofoliile care au făcut obiectul ECA, (i) bilanțul de deschidere și ratele fondurilor proprii de la sfârșitul exercițiului

financiar 2013 vor fi ajustate pentru a include toate rezultatele ECA și (ii) parametrii pentru prognozarea pierderilor totale în cadrul testării la stres vor fi ajustați pentru a reflecta orice diferențe semnificative între cifrele proprii ale băncilor și rezultatele ECA. Aceasta constituie o inovație majoră comparativ cu testările la stres anterioare.

În urma aprobării oficiale de către Consiliul UE, la data de 23 iulie 2014, a aderării Lituaniei la zona euro la 1 ianuarie 2015 și pentru a se alinia la restul zonei euro, băncile lituaniene care pot fi considerate semnificative realizează o evaluare cuprinzătoare cu o gestionare de proiect, metodologie și termen identice cu cele ale actualelor țări din zona euro.

8.2 INTERACȚIUNEA CU BĂNCILE ÎNAINTE DE PUBLICAREA REZULTATELOR FINALE

Pe parcursul lunilor următoare și până la publicarea rezultatelor evaluării cuprinzătoare din luna octombrie, interacțiunea dintre supraveghetori și bănci, ca parte a procesului normal de supraveghere, se va intensifica în continuare pentru a verifica unele fapte și a valida anumite rezultate ale diferitelor componente ale evaluării. Rezultatele comunicate băncilor pe parcursul acestui proces vor avea un caracter parțial și preliminar, fiind clar etichetate astfel și subliniindu-se faptul că nu trebuie dezvăluite publicului.

În lunile septembrie și octombrie se va efectua o analiză a rezultatelor parțiale și preliminare ale ECA și ale testării la stres (inclusiv elemente referitoare la unificarea celor două componente), împreună cu băncile, în cadrul „dialogului de supraveghere”. Aceste reuniuni vor fi organizate sub auspiciile BCE și vor permite discuții esențiale pentru a se ajunge la o înțelegere comună între bănci și supraveghetori cu privire la elementele-cheie și principalii factori individuali aflați la baza rezultatelor exercițiului, fără a aborda impactul final total asupra ratelor fondurilor proprii ale băncilor. Niciunei bănci nu i se vor oferi cu această ocazie certitudini privind rezultatul său global.

Pe parcursul celei de-a doua jumătăți a lunii octombrie, înainte de publicare, BCE trebuie să aprobe rezultatele evaluării cuprinzătoare.

Băncile vor fi informate cu privire la rezultatele complete și finale numai la scurt timp după ce acestea vor fi comunicate piețelor.

8.3 PUBLICAREA REZULTATELOR EVALUĂRII CUPRINZĂTOARE

Modelele pentru publicarea rezultatelor evaluării cuprinzătoare pentru fiecare bancă au fost făcute publice de BCE la data de 17 iulie 2014. Înainte de publicarea acestora, a fost organizată o consultare pentru a oferi băncilor ocazia de a formula observații cu privire la modele atât în

scris, cât și în cadrul unei serii de reuniuni desfășurate la sediul BCE de la Frankfurt pe Main între responsabilii financiari principali (*chief financial officer* -CFO)/responsabilii principali cu gestionarea riscurilor (*chief risk officer* - CRO) și reprezentanții BCE și ANC.

Modelele publicate cuprind următoarele secțiuni:

- (a) **Principalele rezultate și prezentare generală:** o sinteză a rezultatelor evaluării cuprinzătoare pentru fiecare bancă în parte, care prezintă impactul global al exercițiului asupra fondurilor proprii de nivel 1 (CET1) ale băncii, inclusiv repartizate pe ajustări ale CET1 rezultate din fiecare componentă principală (respectiv ECA și scenariul de bază și scenariul nefavorabil utilizate pentru testarea la stres). Această secțiune cuprinde, de asemenea, o prezentare generală a principalelor măsuri privind capitalul adoptate de bănci în perioada 1 ianuarie 2014-30 septembrie 2014.
- (b) **Rezultatele detaliate ale ECA:** indicii specifice privind diferitele rezultate ale ECA, care sunt reflectate în CET1 la nivel global. Ajustările prezentate sunt repartizate între cele care provin din componentele dedicate activelor recunoscute în contabilitatea de angajamente și cele rezultate din evaluarea la valoarea justă. Secțiunea oferă, de asemenea, informații referitoare la selectarea portofoliului care stă la baza exercițiului și impactul rezultatelor ECA asupra indicatorilor principali privind calitatea activelor.
- (c) **Rezultatele detaliate ale testării la stres:** această parte a modelului va fi identică cu modelul de publicare a rezultatelor testării la stres al ABE, rezultatele pentru băncile din cadrul MUS incluzând ajustările bazate pe ECA.

Pe lângă rezultatele pentru fiecare bancă, BCE va publica un raport consolidat care va oferi o perspectivă mai largă asupra rezultatului exercițiului pentru întregul eșantion de bănci, precum și analize agregate ale unor aspecte specifice și explicații metodologice.

8.4 PREGĂTIREA, EVALUAREA ȘI IMPLEMENTAREA MĂSURILOR DE REMEDIERE

După publicarea rezultatelor în cea de-a doua jumătate a lunii octombrie 2014, băncilor care se confruntă cu un deficit de capital li se va solicita să prezinte, în termen de două săptămâni, planuri privind capitalul, care vor fi evaluate ulterior de MUS. Începând cu data de 4 noiembrie 2014, ECS vor monitoriza îndeaproape implementarea acestor planuri. După cum s-a comunicat anterior, dacă băncile se confruntă cu un deficit de capital identificat în urma ECA sau a scenariului de bază utilizat pentru testarea la stres, acestea sunt așteptate să își restabilească poziția de capital în termen de șase luni, iar în cazul utilizării unui scenariu nefavorabil pentru testarea la stres, în termen de nouă luni.

Se vor aplica termenii de referință privind deficitele și repartizarea sarcinilor (*Terms of Reference on shortfalls and burden-sharing*) adoptați în urma evaluării cuprinzătoare, astfel cum au fost publicați de Consiliul ECOFIN și de Eurogrup la data de 9 iulie 2014. Prima opțiune pentru soluționarea deficitelor de capital o reprezintă sursele private.

Cu toate acestea, după cum se menționează, de asemenea, în termenii de referință, în anumite situații pot fi necesare recapitalizări publice, însă acestea ar trebui să constituie o excepție, nu o regulă și ar trebui să se recurgă la acestea numai atunci când este strict necesar pentru a remedia o perturbare gravă a economiei unui stat membru și pentru a menține stabilitatea financiară. Începând cu luna ianuarie 2015, utilizarea fondurilor publice ar presupune că o instituție este considerată în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate și ar conduce la rezoluție, cu excepția recapitalizărilor publice preventive care îndeplinesc toate condițiile prevăzute în Directiva privind redresarea și rezoluția băncilor. Aceste recapitalizări preventive nu vor declanșa o procedură de rezoluție și vor depinde de aprobarea finală în temeiul normelor privind ajutoarele de stat, inclusiv de prezentarea unui plan de restructurare și de repartizare a sarcinilor, asigurându-se astfel condiții echitabile.

Prezentarea planurilor privind capitalul de către bănci se va baza pe un model specific elaborat de BCE. Ca o anticipație generală, deficitele identificate în contextul ECA și al scenariului de bază utilizat pentru testarea la stres ar trebui să fie acoperite, în principal, prin noi emisiuni de instrumente de capital de tip CET1. Utilizarea instrumentelor de capital suplimentare de nivel 1 pentru a acoperi deficitele evidențiate de scenariul nefavorabil utilizat pentru testarea la stres va fi limitată în funcție de pragul de declanșare a conversiei sau a deprecierii, astfel cum se subliniază în comunicatul de presă al BCE din data de 29 aprilie 2014. Nu se vor aplica limite cu privire la eligibilitatea instrumentelor convertibile existente care fac obiectul conversiei predefinite necondiționate în CET1 în cadrul orizontului testării la stres și cu privire la cea a instrumentelor existente reprezentând ajutoare de stat, utilizate de statele membre în contextul programelor de asistență financiară.

Vânzările de active și impactul acestora asupra contului de profit și pierdere, activelor ponderate în funcție de risc și deducerilor din CET1 vor fi eligibile numai ca măsuri extraordinare, dacă pot fi identificate în mod clar ca fiind distincte de operațiunile obișnuite ale instituției. De obicei, programele ample de vânzări de active din portofolii clar separate (de exemplu, cedarea portofoliilor de securitizare) și vânzările de filiale se vor încadra în această categorie. Se va avea în vedere impactul reducerii oficiale a gradului de îndatorare sau al planurilor de restructurare (astfel cum s-a convenit cu Comisia Europeană).

Reducerea activelor ponderate în funcție de risc ca urmare a modificărilor modelului de risc din Pilonul 1 și tranzițiile de la o abordare la alta din același pilon nu vor fi considerate eligibile

pentru soluționarea unui deficit de capital, cu excepția cazului în care aceste modificări au fost deja planificate și aprobate de ANC relevantă înainte de publicarea rezultatelor evaluării cuprinzătoare.

În planurile privind capitalul, băncile vor putea să propună ca deficitul evidențiat exclusiv de ECA să fie compensate din profitul nerepartizat pentru anul 2014. În ceea ce privește deficitul de capital identificate fie în contextul scenariului de bază, fie în cel al scenariului nefavorabil utilizate pentru testarea la stres, numai diferența dintre profiturile realizate înainte de constituirea de provizioane în anul 2014 și profiturile preconizate înainte de constituirea de provizioane pentru același an în scenariile de testare la stres este eligibilă ca o măsură de reducere a riscurilor, deoarece contabilizarea întregii sume ar presupune o dublă evidențiere, întrucât câștigurile sunt deja luate în considerare în proiecțiile băncii pentru testarea la stres.

ECS vor evalua fezabilitatea, viabilitatea și credibilitatea tuturor măsurilor de capital planificate. Dacă un plan privind capitalul este considerat insuficient sau lipsit de credibilitate, BCE va decide cu privire la posibile măsuri de supraveghere în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul privind MUS. Ulterior, aceste măsuri vor fi implementate ca parte a deciziei adoptate în urma PSE anual pentru anul 2014, care se va baza pe rezultatele evaluării cuprinzătoare, pe evaluarea planurilor privind capitalul și pe rezultatul revizuirii și evaluării anuale efectuate de ANC.

După transmiterea acestei decizii băncilor, planificată pentru luna decembrie 2014, ECS vor începe să monitorizeze implementarea planurilor privind capitalul, pe baza unui dialog permanent cu banca respectivă, implicând colegiile existente de supraveghetori, ori de câte ori acest lucru este adecvat.

Ca parte a acestui proces de monitorizare, ECS vor monitoriza îndeaproape includerea, conform cadrelor contabile aplicabile, a rezultatelor ECA în contabilitatea viitoare a băncilor. În general, se va aștepta ca băncile să reflecte rezultatele ECA în contabilitate. ECS vor analiza concluziile băncilor și ale auditorilor legali ai acestora pentru a evalua dacă acestea sunt mulțumite de modul în care rezultatele ECA au fost incluse în contabilitate și, dacă este necesar, pentru a avea în vedere utilizarea măsurilor prudențiale disponibile pentru a completa tratamentul contabil aplicabil.

Setul global de măsuri de supraveghere destinate soluționării vulnerabilităților identificate în evaluarea cuprinzătoare include măsuri cantitative, precum majorări ale capitalului aferent cerințelor minime din Pilonul 1, restricții privind repartizarea dividendelor și cerințe de lichiditate specifice, de exemplu de limitare a necorelărilor între scadențele activelor și pasivelor. De asemenea, Pilonul 2 include o serie de măsuri calitative, abordând aspecte legate

de administrare și raportare, controalele interne și practicile de gestionare a riscurilor. MUS va utiliza setul complet de instrumente din Pilonul 2 după caz, recurgând la întreaga gamă de instrumente pentru a trata situația specifică și profilul de risc ale fiecărei instituții.

9 ASUMAREA RĂSPUNDERII

Această secțiune prezintă pe scurt principalele elemente ale îndeplinirii obligației de asumare a răspunderii față de Consiliul UE și Parlamentul European în perioada analizată.¹²

În ceea ce privește Consiliul UE, cu ocazia reuniunii Eurogrupului din data de 7 iulie 2014 și a Consiliului ECOFIN din 8 iulie 2014, președinta Consiliului de supraveghere a raportat cu privire la progresele înregistrate de instituirea MUS și evaluarea cuprinzătoare. Odată cu asumarea pe deplin a atribuțiilor de supraveghere de către BCE la 4 noiembrie 2014, răspunderea privind MUS va fi asumată în fața Eurogrupului, în prezența reprezentanților din statele membre din afara zonei euro care participă la MUS.

În ceea ce privește Parlamentul European și în conformitate cu secțiunile relevante din Acordul interinstituțional, BCE a transmis Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere la data de 26 mai 2014, înainte de consultarea publică lansată la 27 mai, și actele juridice deja adoptate de BCE în contextul MUS. Comisia a primit, de asemenea, procesele-verbale confidențiale ale reuniunilor Consiliului de supraveghere care au avut loc între sfârșitul lunii martie și luna iunie 2014.

Următoarea audiere periodică a președintei Consiliului de supraveghere în fața Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European, unul dintre principalele canale de asumare a răspunderii față de Parlamentul European, este planificată pentru data de 7 octombrie 2014.

10 URMĂTOARELE ETAPE ȘI PROVOCĂRI

Înainte de publicarea celui de-al patrulea – și ultimul – raport trimestrial, planificată pentru începutul lunii noiembrie 2014, BCE intenționează să finalizeze în special următoarele aspecte:

- normele interne ale BCE privind separarea funcțiilor și schimbul de informații;

¹² O prezentare generală a cadrului privind asumarea răspunderii este inclusă în Secțiunea 8 din [primul raport trimestrial privind MUS](#).

- proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere, în urma consultării publice;
- revizuirea cadrului etic al BCE (inclusiv conduita etică a personalului executiv și de conducere al BCE implicat în supravegherea bancară).

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

Momente de referință	
Acțiune	Perioada
Publicarea listei băncilor semnificative	înainte de 4 septembrie 2014
Dialogul în materie de supraveghere cu băncile privind ECA parțială și preliminară și rezultatele testării la stres	între a doua jumătate a lunii septembrie și începutul lunii octombrie 2014
Adoptarea Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere	octombrie 2014
Publicarea Ghidului BCE cu privire la practicile de supraveghere	până la sfârșitul lunii octombrie 2014
Normele interne ale BCE privind separarea funcțiilor și schimbul de informații	până la data de 4 noiembrie 2014
Revizuirea cadrului etic al BCE (inclusiv conduita etică a personalului executiv și de conducere al BCE implicat în supravegherea bancară)	până la data de 4 noiembrie 2014
<i>Cel de-al patrulea Raport trimestrial către Parlamentul European, Consiliul UE și Comisia Europeană</i>	<i>începutul lunii noiembrie 2014</i>
Demararea activităților de supraveghere	4 noiembrie 2014