

## **Instructies voor onder toezicht staande entiteiten over het melden van acties om via het IMAS-portal meegedeelde maatregelen aan te pakken**

### **1. Inleiding**

Dit document bevat instructies over hoe via het IMAS-portal verslag uit te brengen over acties die zijn ondernomen als reactie op maatregelen die het gezamenlijk toezichthoudend team (JST) eerder aan de onder toezicht staande entiteit heeft gemeld.

### **2. Procedures en berichten in het IMAS-portal**

Alle door de JST's gedeelde toezichtsmaatregelen zijn in het IMAS-portal zichtbaar als specifieke procedures (processes). De eerste berichten aan de onder toezicht staande entiteit dragen de hoofding 'Toezichtsmaatregel' (Supervisory measure – SM) en bevatten informatie over de maatregel:

- het type maatregel, d.w.z. of het een verplichting, een aanbeveling, een voorwaarde of een herinnering betreft om aan de toezichtvereisten te voldoen
- de ernst van de maatregel, d.w.z. het kritieke karakter van de maatregel, die kan variëren van M1 (minimale ernst) tot M4 (maximale ernst)
- measure ID (ID maatregel)
- label, d.w.z. een korte samenvatting van de maatregel
- beschrijving van de maatregel, die ook is opgenomen in het besluit of de operationele handeling van de ECB
- gecommuniceerde termijn, die blanco kan worden gelaten als er voorwaarden of beperkingen zijn (voorwaarden in ECB-besluiten maken de effectiviteit van het besluit afhankelijk van specifieke gebeurtenissen, voor deze maatregelen is er geen specifieke termijn)

- supervisory activity ID verwijst naar de activiteit waaruit de maatregel is voortgekomen. Dit ID kan worden gebruikt in het tabblad 'My processes', om maatregelen te groeperen die voortvloeien uit dezelfde toezichtsactiviteit.

Als bijlage wordt ook een kopie verstuurd van de toezichtshandeling op grond waarvan de onder toezicht staande entiteit van de maatregel in kennis is gesteld, naast eventuele aanvullende documenten.

In het IMAS-portal wordt voor elke maatregel die door het JST wordt gedeeld, een nieuwe procedure geopend. Er zijn verschillende **proceduretypes (process types)**, die de mogelijke combinaties van toezichtsactiviteit en soort maatregel (verplichting, aanbeveling, voorwaarde of herinnering) weergeven:

- SM obligation – Internal models
- SM recommendation – Internal models
- SM condition – Internal models
- SM reminder to comply – Internal models
- SM limitation – Internal models
- SM obligation
- SM recommendation
- SM obligation – On-site inspection
- SM recommendation – On-site inspection
- SM condition – Ongoing models
- SM obligation – Ongoing models
- SM recommendation – Ongoing models
- SM reminder to comply – Ongoing models
- SM limitation – Ongoing models

De procedures zijn terug te vinden via het tabblad 'My processes' in het IMAS-portal. De kolom 'Supervisory activity ID' kan worden gebruikt om alle maatregelen met betrekking tot dezelfde

Type	ID	Supervisory activity ID	Last modified	Status	Target institution	Due date	# Messages
SM condition - Internal models	M-1-IMIC-2024-766384190	IMI-2024-FIAAA-1321709235	03 Dec 2024	Submitted	bank_01	Not available	2
SM condition - Internal models	M-3-IMIC-2024-726268481	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	30 Sep 2024	2
SM obligation - Internal models	M-3-IMIO-2024-726268478	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	31 Oct 2024	2

toezichtsactiviteit te filteren. Dit beeld kan worden geëxporteerd via de knop 'Export as CSV'. In de kolom 'Due date' staat de uiterste termijn voor de uitvoering van de maatregel. De procedures kunnen worden gefilterd of gesorteerd op basis van deze datum.

Als de status van een procedure verandert, krijgt de onder toezicht staande entiteit hierover een bericht (*process status update*). De verschillende statussen moeten als volgt worden opgevat:

- 'Open' betekent dat de maatregel door het JST is meegedeeld en dat de procedure nog loopt. In deze status kunnen de volgende berichten worden uitgewisseld:
  - De onder toezicht staande entiteit stuurt naar aanleiding van het bericht over de toezichtsmaatregel uitvoeringsverslagen over de maatregel (*measure implementation reports*) om verslag uit te brengen over de voltooiing of voortgang en om bewijzen en documentatie te verstrekken over de acties die zijn ondernomen om de maatregel aan te pakken. Indien deze acties nog niet zijn uitgevoerd, kan een geschatte uitvoeringsdatum worden verstrekt, zodat het JST op de hoogte is van de status. Zodra de acties om de maatregel aan te pakken volledig zijn uitgevoerd, kan het uitvoeringsverslag over de maatregel worden geactualiseerd via de optie 'Update existing' binnen de procedure, zodat de onder toezicht staande entiteit het eerste bericht opnieuw kan indienen met gewijzigde of aanvullende informatie. De indiening van een uitvoeringsverslag over de maatregel verandert de status van een procedure niet. Alleen het JST kan deze status veranderen na een beoordeling.
  - Het JST en de onder toezicht staande entiteit kunnen *informatieberichten* naar elkaar sturen – dit zijn eenrichtingsboodschappen zonder antwoordmogelijkheid. Er is echter een optie om een afzonderlijk informatiebericht als antwoord te creëren, gekoppeld aan

dezelfde toezichtsmaatregel. Ook in de volgende gevallen wordt een informatiebericht naar de onder toezicht staande entiteit verzonden:

- wanneer het JST de termijn voor de maatregel wijzigt (onderwerp: 'Measure deadline update message')
- wanneer de termijn is verstreken en er geen uitvoeringsverslag over de maatregel is ingediend bij het JST (onderwerp: 'Deadline has been reached').
- Het JST kan een *verzoek om informatie* sturen naar de onder toezicht staande entiteit, die met een informatiebericht dient te reageren.
- 'Submitted' betekent dat het JST momenteel de door de onder toezicht staande entiteit verstrekte gegevens beoordeelt en dat er in dit stadium geen verdere berichten kunnen worden uitgewisseld. Het JST kan de status van de procedure opnieuw veranderen naar 'open' als de onder toezicht staande entiteit nadere informatie moet verstrekken via het IMAS-portal.
- 'On hold' betekent dat het JST de maatregel heeft opgeschort (doorgaans omdat een vervolgonderzoek vereist is voordat de maatregel kan worden gesloten). In dit stadium kunnen geen berichten worden uitgewisseld.
- 'Completed' betekent dat het JST de maatregel als nageleefd beoordeelt. Wanneer de procedurestatus van een maatregel verandert in 'completed', krijgt de onder toezicht staande entiteit hierover een bericht.
- 'Cancelled' betekent dat het JST de toezichtsmaatregel heeft geannuleerd. Geannuleerde procedures worden in het dashboard samen met voltooide procedures weergegeven onder het tabblad 'Closed'.

Alle berichten met betrekking tot een specifieke procedure kunnen gelezen worden door de procedure te openen in de tab 'My processes'. Ze kunnen ook afzonderlijk worden bekeken onder de tab 'All messages'. De kolom 'status' kan de volgende informatie bevatten over de berichten: 'Received', 'Submitted', 'Draft' of 'Pending Confirmation' (zodra het bericht is verwerkt door het systeem krijgt het de status 'Submitted').

## **Kennisgevingen**

Wanneer een JST een procedure voor toezichtsmaatregelen opstart, ontvangen de IMAS-gebruikers van de betrokken onder toezicht staande entiteit een e-mail. Dat gebeurt wel alleen als zij op dat moment **toegang** hebben tot de procedurecategorie voor toezichtsmaatregelen voor de specifieke onder toezicht staande entiteit (hoofd van de groep of dochteronderneming). De beheerder (Delegated Access Administrator – DAA) moet de gebruikers die verantwoordelijk zijn voor deze procedurecategorie op voorhand toegang verlenen via de pagina ‘Manage Users’ in het IMAS-portal.

De hierboven genoemde proceduuretypes worden op basis van de toezichtactiviteit onderverdeeld in de volgende **categorieën** <sup>1</sup>:

- Toezichtsmaatregelen – Interne modellen (*zowel interne modellen als maatregelen voor doorlopende monitoring*)
- Toezichtsmaatregelen – Overige maatregelen (*waaronder inspecties ter plaatse en doorlopende toezichtsmaatregelen*)

Voor elk van deze categorieën kunnen de beheerders voor elke gebruiker de functie ‘Can share processes’ activeren. Met deze functie kunnen ze maatregelenbeheerders (*measure administrators*) aanwijzen.

Deze **maatregelenbeheerders** ontvangen alle e-mails met betrekking tot de maatregelen die behoren tot de categorie (bijv. ‘Toezichtsmaatregelen – Interne modellen’) en de specifieke onder toezicht staande entiteiten (hoofd van de groep en/of dochteronderneming) waaraan zij zijn toegewezen. Zodra de maatregelenbeheerders een e-mail ontvangen waarin staat dat er een nieuwe procedure voor een toezichtsmaatregel tot stand is gebracht (met de onderwerpregel ‘New process xxx created’), kunnen zij de procedure openen op het IMAS-portal en deze toekennen aan een specifieke verantwoordelijke gebruiker (*responsible user*) met behulp van de functie ‘Share this process’.

De **verantwoordelijke gebruikers** ontvangen dan een e-mail om hen ervan op de hoogte te stellen dat de procedure met hen is gedeeld. Vanaf dat moment krijgen zij toegang tot de specifieke procedure en ontvangen ze alle daarmee verband houdende e-mails. Dit zorgt ervoor dat gebruikers die aan de

---

<sup>1</sup> Er worden nog andere categorieën toegevoegd voor maatregelen die voortvloeien uit de procedure voor prudentiële toetsing en evaluatie (Supervisory Review and Evaluation Process — SREP), deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen en autorisaties. Die zullen deel uitmaken van de volgende versie van het IMAS-portal.

maatregelen werken alleen e-mails ontvangen over maatregelen waarvoor zij verantwoordelijk zijn. De maatregelenbeheerder kan zo nodig de toegang intrekken.