



Указания за поднадзорните лица, предоставящи доказателства за предприети действия по отношение на мерки, за които е изпратено уведомление чрез портала на IMAS

1. Въведение

В настоящия документ са представени указания за отчитане на действията, предприети по отношение на мерките, за които съвместният надзорен екип (СНЕ) е уведомил поднадзорното лице чрез портала на IMAS.

2. Процеси и съобщения в портала на IMAS

В портала на IMAS се съдържат всички съобщени от СНЕ надзорни мерки като отделни процеси. Когато дадена мярка се обявява от СНЕ, поднадзорното лице получава съобщение със заглавие „Надзорна мярка“, което включва съответната информация за нея:

- вид, т.е. дали представлява задължение, препоръка, условие или напомняне за спазване на надзорните изисквания;
- сериозност, т.е. критичността на мярката, която може да варира от М1 (минимална тежест) до М4 (максимална тежест);
- идентификационен код;
- етикет, т.е. кратко резюме на мярката;
- описание, което е включено и в решението или оперативния акт на ЕЦБ;
- обявен краен срок – това поле може да се остави празно за условия или ограничения (условията, наложени с решения на ЕЦБ, обвързват ефективността на решението с конкретни събития, следователно по самия си замисъл мерките нямат определен краен срок);

- кодове и етикети на констатациите, т.е. кратки резюмета на констатациите, към които е насочена мярката;
- идентификационен код на надзорната дейност, който препраща към надзорната дейност, от която произлиза мярката. Този код може да бъде използван в раздела „Моите процеси“ (My Processes) за групиране на мерки, които произтичат от една и съща надзорна дейност.

Прилага се и копие от надзорния акт, с който поднадзорното лице е уведомено за мярката, заедно с всички допълнителни документи (напр. приложения).

За всяка мярка, определена от СНЕ, се стартира нов процес в портала на IMAS. **Видовете процеси**, които отразяват възможните комбинации от надзорна дейност и вид мярка, са следните:

- задължение по надзорна мярка – вътрешни модели
- препоръка по надзорна мярка – вътрешни модели
- условие по надзорна мярка – вътрешни модели
- напомняне за изпълнение на надзорна мярка – вътрешни модели
- ограничение съгласно надзорна мярка – вътрешни модели
- напомняне за изпълнение на надзорна мярка – вътрешни модели
- напомняне за действия по надзорна мярка – вътрешни модели
- задължение по надзорна мярка
- препоръка по надзорна мярка
- напомняне за действия по надзорна мярка
- задължение по надзорна мярка – проверка на място
- препоръка по надзорна мярка – проверка на място
- напомняне за действия по надзорна мярка – проверка на място
- условие по надзорна мярка – текущи модели
- задължение по надзорна мярка – текущи модели
- препоръка по надзорна мярка – текущи модели
- напомняне за изпълнение на надзорна мярка – текущи модели
- ограничение съгласно надзорна мярка – текущи модели

- напомняне за действия по надзорна мярка – текущи модели
- условие по надзорна мярка – предоставяне на лиценз
- задължение по надзорна мярка – предоставяне на лиценз
- препоръка по надзорна мярка – предоставяне на лиценз
- напомняне за действия по надзорна мярка – предоставяне на лиценз
- условие по надзорна мярка – оценка за надеждност и пригодност
- задължение по надзорна мярка – оценка за надеждност и пригодност
- препоръка по надзорна мярка – оценка за надеждност и пригодност
- надзорна мярка – оценка за ранна намеса

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

Процесите са изброени в раздел „Моите процеси“ (My Processes) в портала на IMAS. Колоната „Идентификационен код на надзорната дейност“ (Supervisory activity ID) може да се използва за филтриране на всички мерки, свързани с една и съща надзорна дейност. Можете да изтеглите информацията в този вид с бутона „Експортиране като CSV“ (Export as CSV). „Крайна дата“ (Due date) се отнася до обявения краен срок на мярката и може да се използва за филтриране и/или промяна на поредността на процесите.

Поднадзорното лице получава известие за всяка промяна в състоянието на процеса в съобщение за *актуализация на състоянието на процеса*. Различните състояния следва да се разбират по описания по-долу начин.

- „Открит“ (Open) означава, че тази мярка е била съобщена от СНЕ и процесът все още не е приключил.

- „На изчакване“ (On hold) означава, че СНЕ е задържал временно мярката (обикновено защото е необходима последваща проверка преди приключване на работата по мярката).
- „Завършен“ (Completed) означава, че СНЕ е оценил мярката като изпълнена. До поднадзорното лице се изпраща съобщение с информация, когато статутът на процеса за дадена мярка бъде променен на „Завършен“ (Completed).
- „Отменен“ (Cancelled) означава, че надзорната мярка е отменена от СНЕ. Отменените процеси се визуализират успоредно със завършените в обобщената таблица „Приключени“ (Closed).

За състоянията „Открит“ (Open) и „На изчакване“ (On hold) могат да се изпращат следните съобщения:

- *Отчети за изпълнението на мярка* се изпращат от поднадзорното лице в отговор на съобщението за надзорна мярка. В тях се докладва за завършването или напредъка и се представят доказателства и документация за действията, предприети за изпълнение на мярката. Ако тези действия все още не са изпълнени, е възможно да се посочи прогнозна дата за изпълнение, така че СНЕ да е наясно със състоянието. След като действията във връзка с мярката бъдат изпълнени изцяло, докладът за изпълнение на мярката може да бъде актуализиран чрез опцията „Актуализация“ (Update existing) в рамките на процеса. Това позволява на поднадзорното лице отново да подаде първоначалното съобщение с изменена или допълнителна информация. Следва да се отбележи, че представянето на доклад за изпълнение на мярката не променя състоянието на процеса, тъй като това може да бъде направено единствено от СНЕ след извършване на оценка.
- Поднадзорното лице изпраща съобщения за *потвърждение на изпълнението на мерките* в отговор на напомняне за изпълнение на надзорна мярка или в отговор на напомняне за действия по надзорни мерки, за да потвърди, че мярката е изпълнена. Това съобщение не позволява на поднадзорното лице да включва обяснение, нито съпътстваща документация. При изпращане на съобщението състоянието на процеса автоматично се променя на „Завършен“.
- *Информационни съобщения* могат да се изпращат както от СНЕ, така и от поднадзорното лице. При тях няма възможност за пряк отговор. Възможно е обаче да се отговори в отделно съобщение с информация във връзка със същата надзорна мярка. До поднадзорното лице се изпраща информационно съобщение и в следните случаи:
 - когато крайният срок на мярката е променен от СНЕ (Относно: „Съобщение за промяна на крайния срок на мярката“) (Subject: “Measure deadline update message”);

- когато крайният срок е изтекъл и на СНЕ не е представен доклад за изпълнение на мярката (Относно: „Крайният срок е изтекъл“) (Subject: “Deadline has been reached”).
- СНЕ може да изпрати искане за *Информационно съобщение*, за да получи информация от поднадзорното лице. От него се очаква да отговори с такова съобщение.

Всички съобщения, свързани с определен процес, могат да бъдат прегледани, в зависимост от потребителските права, с отваряне на раздела „Моите процеси“ (My Processes). Можете да ги видите и поотделно в раздел „Всички съобщения“ (All Messages). В зависимост от състоянието на съобщението в колоната „Състояние“ (Status) може да бъде изписано следното: „получено“ (Received), „подадено“ (Submitted), „чернова“ (Draft) или „очакващо потвърждение“ (Pending Confirmation), което се променя на „подадено“ (Submitted), след като се обработи от системата.

Известия

Когато СНЕ даде ход на процеси за надзорни мерки, потребителите на портала на IMAS от съответното поднадзорно лице получават известие чрез имейл, който включва „идентификационен код на процеса“ (Process ID) и „идентификационен код на надзорната дейност“ (Supervisory activity ID). Следва да се отбележи, че това се случва само ако в дадения момент те имат **достъп** до категорията на процеса за надзорна мярка за конкретното поднадзорно лице (основно дружество в група или дъщерно дружество). Преди това администраторът на делегиран достъп трябва да предостави достъп на потребителите, отговарящи за тази категория процеси, в раздела „Управление на потребители“ (Manage Users) в портала на IMAS.

Видовете процеси, изброени по-горе, се разделят на следните **категории** според надзорната дейност:

- Надзорни мерки – предоставяне на лицензи (*обхващат издаването на лицензи*)
- Надзорни мерки – оценки за надеждност и пригодност (*обхващат оценките за надеждност и пригодност*)
- Надзорни мерки – вътрешни модели (*обхващат вътрешните модели и текущото наблюдение*)
- Надзорни мерки – други мерки (*обхващат проверките на място, текущия надзор, процеса по надзорен преглед и оценка, както и други мерки*)

При всяка от тези категории **администраторите на делегиран достъп** могат да задействат за всеки потребител функцията, с която се разрешава споделянето на процеси. Тази функция им позволява да назначават *администратори на мерки*.

Администраторите на мерки ще получават всички известия по имейл във връзка с мерките от съответната категория (например надзорни мерки – вътрешни модели) и конкретните поднадзорни лица (основно дружество в група и/или дъщерно предприятие), за които отговарят.

Администраторите на мерки получават електронно съобщение с уведомление, че е създаден нов процес за надзорни мерки (Относно: „Ново съобщение „Надзорна мярка“ за процес в портала на IMAS „идентификационен код на процеса““) (Subject “New ‘Supervisory measure’ message for IMAS Portal process ‘Process ID’”). Веднага щом получат електронното съобщение, те ще могат да стартират процес в портала на IMAS и с опцията „Споделяне на процеса“ (Share this process) да го възложат на конкретен *отговорен потребител*. Той следва вече да е потребител на портала на IMAS.

След това **отговорните потребители** ще получат електронно писмо, с което се уведомяват, че процесът е бил споделен с тях. От този момент нататък те ще имат достъп до конкретния процес и ще получават всички свързани с него уведомления по електронната поща. Това гарантира, че потребителите, които работят по мерките, ще получават само електронни писма, свързани с тези, за които отговарят. Достъпът може да бъде отнет от администратора на мярката, когато е необходимо.