

Julio 2025

FINAL

Instrucciones para las entidades supervisadas sobre cómo aportar evidencia de las actuaciones llevadas a cabo para aplicar las medidas notificadas a través del portal IMAS

1. Introducción

En este documento se explica a las entidades supervisadas cómo han de comunicar las actuaciones llevadas a cabo para aplicar las medidas notificadas por el equipo conjunto de supervisión (ECS) a través del portal IMAS.

2. Procesos y mensajes en el portal IMAS

Las medidas de supervisión notificadas por el ECS aparecen en el portal IMAS como procesos específicos. Cuando el ECS notifica una medida, la entidad supervisada recibe un mensaje titulado «Supervisory measure» (SM) que incluye la información sobre la medida:

- el tipo de medida, es decir, si se trata de una obligación, una recomendación, una condición o un recordatorio para cumplir los requerimientos de supervisión;
- la gravedad de la medida, que va desde M1 (gravedad mínima) hasta M4 (gravedad máxima);
- el identificador (ID) de la medida;
- la etiqueta de la medida, es decir, un breve resumen de esta;
- la descripción de la medida, que también se incluye en la decisión o en el acto operativo del BCE;
- el plazo comunicado, que puede dejarse en blanco para las condiciones o limitaciones (las condiciones impuestas por decisiones del BCE supeditan la eficacia de la decisión a determinados acontecimientos, de manera que las medidas no tienen un plazo definido);
- el identificador (ID) y la etiqueta de la deficiencia, es decir, un breve resumen de la deficiencia a la que se refiere la medida;

- el identificador (ID) de la actividad supervisora, que indica la actividad supervisora de la que se deriva la medida; puede utilizarse en la pestaña «My Processes» (Mis procesos) para agrupar las medidas que tienen su origen en la misma actividad supervisora.

También se adjunta una copia del acto de supervisión mediante el que se notifica la medida a la entidad supervisada, junto con cualquier documentación adicional (por ejemplo, anexos).

Para cada medida comunicada por el ECS se abre un nuevo proceso en el portal IMAS. Los siguientes **tipos de procesos** reflejan las posibles combinaciones de actividades supervisoras y tipos de medidas de supervisión:

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

- *SM condition – Authorisation*
- *SM obligation – Authorisation*
- *SM recommendation – Authorisation*
- *SM reminder to address – Authorisation*
- *SM condition – Fit and proper*
- *SM obligation – Fit and proper*
- *SM recommendation – Fit and proper*
- *SM – Early intervention assessment*

EUROPEAN CENTRAL BANK BANKING SUPERVISION									
IMAS (Information Management System for the SSM)									
TestUser BankZeroOne_daa_rws									
Home		My Processes			All Messages		Manage Users		
My Processes									
<input type="text" value="Search current list"/> Active Export as CSV + New process									
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		

Los procesos figuran en la pestaña «My Processes» (Mis procesos) del portal IMAS. La columna «Supervisory activity ID» (Identificador de la actividad supervisora) puede utilizarse para filtrar todas las medidas relacionadas con la misma actividad supervisora. Esta selección puede exportarse haciendo clic en el botón «Export as CSV» (Exportar en formato CSV). La columna «Due date» (Plazo) indica el plazo comunicado para la medida y puede utilizarse para filtrar los procesos o modificar el orden en el que se presentan.

Todo cambio del estado del proceso se notifica a las entidades supervisadas en un mensaje de actualización del estado del proceso (*process status update*). Los distintos estados deben entenderse como sigue:

- «Open» (Abierto) significa que el ECS ha comunicado la medida y que el proceso sigue abierto.
- «On hold» (En suspenso) significa que el ECS ha dejado la medida en suspenso (normalmente porque es necesaria una investigación adicional antes de poder cerrar la medida).

- «Completed» (Completado) significa que el ECS considera que la medida se ha cumplido. Cuando el estado del proceso cambia a «Completed» (Completado), se envía un mensaje a la entidad supervisada.
- «Cancelled» (Cancelado) significa que el ECS ha cancelado la medida de supervisión. Los procesos cancelados aparecen junto a los procesos completados en el panel «Closed» (Cerrado).

En los estados «Open» y «On hold» pueden intercambiarse los siguientes mensajes:

- La entidad supervisada puede enviar informes de implementación de la medida (*Measure implementation reports*) en respuesta al mensaje en el que se le comunique una medida de supervisión, para notificar los progresos realizados en relación con la medida o su implementación completa y aportar evidencia y documentación de las actuaciones llevadas a cabo para implementarla. Si estas actuaciones todavía no se han llevado a cabo, puede indicarse una fecha estimada de implementación para que el ECS conozca el estado del proceso. Una vez finalizadas las actuaciones para implementar la medida, se puede actualizar el informe de implementación utilizando la opción «Update existing» (Actualizar existente), que permite a la entidad supervisada reenviar el mensaje inicial con información modificada o adicional. La presentación de un informe de implementación no cambia el estado del proceso, ya que esto solo puede hacerlo el ECS tras una evaluación.
- La entidad supervisada puede enviar mensajes de confirmación de la implementación de la medida (*Measure implementation confirmation*) en respuesta a un «Reminder to comply» o «Reminder to address». Este mensaje no permite a la entidad supervisada incluir explicaciones ni documentación justificativa. Tras el envío del mensaje, el estado del proceso cambia automáticamente a «Completed» (Completado).
- Tanto el ECS como la entidad supervisada pueden enviarse mensajes de información (*Information messages*); se trata de mensajes unidireccionales sin opción de respuesta. No obstante, existe la opción de crear un mensaje de información separado, vinculado a la misma medida de supervisión, como respuesta. También se envían mensajes de información a la entidad supervisada en los siguientes casos:
 - cuando el ECS modifica el plazo fijado para la implementación de la medida (Asunto: «Measure deadline update message» (Mensaje de actualización del plazo de la medida));
 - cuando el plazo ha finalizado y no se ha remitido al ECS un informe de implementación de la medida (Asunto: «Deadline has been reached» (El plazo se ha cumplido)).

- El ECS puede enviar mensajes de solicitud de información (*Request for information messages*) para pedir información a la entidad supervisada, que debe responder con un mensaje de información.

Se puede acceder a todos los mensajes relativos a un mismo proceso, en función de los permisos de usuario, abriendo el proceso en la pestaña «My processes» (Mis procesos). También pueden verse por separado en la pestaña «All Messages» (Todos los mensajes). En la columna «Status» (Estado) de esa pestaña pueden aparecer los siguientes valores, dependiendo del estado del mensaje: «Received» (Recibido), «Submitted» (Presentado), «Draft» (Borrador) o «Pending Confirmation» (Pendiente de confirmación; este es el estado hasta que el mensaje ha sido procesado por el sistema y pasa al estado «Submitted» (Presentado)).

Notificaciones

Cuando un ECS inicia un proceso en relación con una medida de supervisión, los usuarios del portal IMAS de la entidad supervisada reciben una notificación por correo electrónico que incluye los identificadores del proceso y de la actividad supervisora (*Process ID* y *Supervisory activity ID*). Para ello necesitan tener **acceso** en ese momento a la categoría de proceso correspondiente de la entidad supervisada concreta (matriz o filial). El administrador de acceso delegado (Delegated Access Administrator – DAA) debe haber concedido previamente derechos de acceso a los usuarios encargados de esa categoría de proceso a través de la página «Manage Users» (Gestión de usuarios) del portal IMAS.

Los tipos de procesos antes citados se clasifican en las siguientes **categorías** en función de la actividad supervisora:

- *Supervisory measures – Authorisations* (medidas relativas a las autorizaciones)
- *Supervisory measures – Fit and proper* (medidas relativas a las evaluaciones de idoneidad)
- *Supervisory measures – Internal models* (medidas relativas a los modelos internos y al seguimiento continuado)
- *Supervisory measures – Other measures* (medidas relativas a inspecciones *in situ*, supervisión continuada, proceso de revisión y evaluación supervisora y otras medidas)

Para cada una de estas categorías, los **DAA** pueden activar la funcionalidad «Can share processes» (Puede compartir procesos) para cada usuario. Esta funcionalidad les permite asignar administradores de medidas (*measures administrators*).

Estos **administradores de medidas** recibirán por correo electrónico todas las notificaciones relacionadas con las medidas pertenecientes a la categoría (por ejemplo, «Supervisory measures – Internal models») y las entidades supervisadas concretas (matriz o filial) a las que estén asignados. Cuando los administradores de medidas reciban un correo electrónico notificándoles que se ha creado un nuevo proceso para una medida de supervisión (se indicará «New ‘Supervisory measure’ message for IMAS Portal process ‘Process ID’» en el asunto), podrán abrir el proceso en el portal IMAS y asignarlo a un usuario responsable (*responsible user*) (que ya debería ser usuario del portal IMAS) utilizando la funcionalidad «Share this process» (Compartir este proceso).

Los **usuarios responsables** recibirán entonces un correo electrónico en el que se les informará de que el proceso se ha compartido con ellos. A partir de ese momento podrán acceder al proceso en cuestión y recibirán por correo electrónico todas las notificaciones relacionadas con él. De este modo se garantiza que los usuarios que trabajen en las medidas solo reciban los correos electrónicos relacionados con las medidas de las que son responsables. El administrador de las medidas podrá revocar el acceso cuando sea necesario.