



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ
SUPRAVEGHERE BANCARĂ

Raportul anual al BCE privind activitățile de supraveghere

2014

Martie 2015

BANKING SUPERVISION

Cuprins

Cuvânt înainte al președintelui BCE, Mario Draghi	3
Cuvânt înainte al președintei Consiliului de supraveghere, Danièle Nouy	4
1 Prezentare generală a MUS	10
1.1 Asumarea răspunderii și comunicarea externă	10
1.2 Consiliul de supraveghere și Comitetul director	14
1.3 Comitetul administrativ de control și grupul de mediere	18
1.4 Organizarea funcției de supraveghere în cadrul BCE	22
1.5 Cadrul de cooperare strânsă	26
1.6 MUS ca parte a unei arhitecturi de supraveghere globale și europene	27
2 Punerea bazelor MUS	29
2.1 Cadru juridic	30
2.2 Modelul de supraveghere al MUS	36
2.3 Dotarea cu personal	41
2.4 Cadrul de raportare a datelor	44
2.5 Tehnologia informației	46
2.6 Evaluarea cuprinzătoare	47
3 Punerea în practică a MUS	52
3.1 Măsuri adoptate în urma evaluării cuprinzătoare	52
3.2 Preparativele pentru activitățile de supraveghere în anul 2015	55
3.3 Stabilirea metodologiilor pentru toate serviciile orizontale și specializate	58
3.4 Autorizațiile	68
3.5 Executare, proceduri de sancționare și raportarea încălcărilor	70
3.6 Inspecțiile la fața locului	71
3.7 Asigurarea calității procesului de supraveghere	72

3.8	Monitorizarea și supravegherea indirectă a instituțiilor mai puțin semnificative de către BCE	72
3.9	Integrarea în continuare a MUS: aspecte ale politicii de resurse umane la nivel de sistem	77
3.10	Politica lingvistică	78
4	Raportări referitoare la utilizarea resurselor prevăzute în buget	80
4.1	Cadrul privind taxele de supraveghere	80
4.2	Preparative pentru primul ciclu de facturare a taxei	82
	Anexă	86
	Lista instrumentelor juridice adoptate de BCE cu privire la cadrul general de supraveghere bancară	86
	Glosar	87
	Abrevieri	90

Cuvânt înainte al președintelui BCE, Mario Draghi



Instituirea supravegherii bancare europene a reprezentat cel mai mare pas în direcția realizării unei integrări economice mai profunde de la crearea Uniunii Economice și Monetare. Criza ne-a obligat la o reflecție fundamentală asupra elementelor necesare pentru o uniune economică și monetară autentică. Dorința de a proteja atât cetățenii, cât și companiile împotriva efectelor dezastruoase ale crizei a fost vectorul principal al „Raportului celor patru președinți”, care a prevăzut o foaie de parcurs pentru atingerea acestui obiectiv. Instituirea unei uniuni bancare a fost considerată cea mai bună modalitate de a soluționa în mod decisiv și credibil una dintre dificultățile principale: vulnerabilitățile din sectorul bancar. Aceasta a condus la crearea unui Mecanism unic de supraveghere (MUS), a unui Mecanism unic de rezoluție și a unui cadru unic de reglementare, inclusiv pentru sistemele armonizate de garantare a depozitelor, care s-ar putea transforma în sisteme comune europene de garantare a depozitelor.

Decizia de a înființa MUS și de a conferi BCE atribuții de supraveghere, adoptată de legiuitorii europeni – Consiliul UE și Parlamentul European – în luna octombrie 2013, a avut, în esență, un caracter politic. BCE a fost onorată să își asume acest nou rol și și-a exprimat hotărârea de a se ridica la înălțimea așteptărilor. Totuși, înființarea și operaționalizarea MUS în numai un an, în paralel cu efectuarea evaluării cuprinzătoare a celor mai importante 130 de bănci din zona euro, au reprezentat o provocare majoră la nivel organizatoric. Grație personalului său, atât celui vechi, cât și celui nou, BCE a dat dovadă de o capacitate de adaptare impresionantă. Deși se asigură o separare strictă între politica monetară și supravegherea bancară, ambele domenii de activitate se pot baza pe cunoștințele acumulate în cadrul serviciilor partajate. MUS beneficiază, de asemenea, de experiența și resursele autorităților naționale. Toate aceste puncte forte au fost combinate pentru a crea o formă de cooperare unică.

MUS asigură condițiile instituționale pentru eliminarea fragmentării în ceea ce privește practicile de supraveghere și definește un model unic de supraveghere. Stabilim metodologii, o cultură și o reputație comune, care vor garanta că dispunem de instrumentele și stimulentele potrivite pentru îndeplinirea eficace a atribuțiilor de supraveghere. Această piatră de temelie a fost deja testată cu succes, după cum a demonstrat-o evaluarea cuprinzătoare. Acesta a fost doar începutul. BCE va trebui să obțină rezultate bune cu consecvență, zi de zi, an de an, în îndeplinirea atribuțiilor sale de supraveghere, care reprezintă o provocare majoră.

În conformitate cu Regulamentul privind MUS, precum și cu acordul interinstituțional încheiat cu Parlamentul European și cu memorandumul de înțelegere semnat cu Consiliul Uniunii Europene, BCE se angajează să respecte standarde înalte în materie de asumare a responsabilității. Acestea includ prezentarea unui raport anual privind atribuțiile de supraveghere, publicarea acestei prime ediții a raportului constituind un motiv de mândrie pentru BCE.

Cuvânt înainte al președintei Consiliului de supraveghere, Danièle Nouy



La data de 4 noiembrie 2014, BCE și-a asumat responsabilitatea supravegherii sectorului bancar din zona euro. BCE supraveghează direct 123 de grupuri bancare (formate din aproximativ 1 200 de instituții de credit) din zona euro, reprezentând circa 85% din totalul activelor bancare. Aproximativ 3 500 de instituții mai mici sunt supravegheate indirect prin intermediul autorităților naționale competente (ANC).

Înființarea acestui sistem integrat de supraveghere bancară a reprezentat o misiune deosebit de importantă, lansată oficial la data de 3 noiembrie 2013, odată cu intrarea în vigoare a [Regulamentului privind MUS](#). Această primă ediție a Raportului anual al BCE privind activitățile de supraveghere acoperă perioada istorică cuprinsă între 4 noiembrie 2013 și 31 decembrie 2014.

Implementarea MUS a fost o acțiune de o amploare fără precedent. A necesitat procese și standarde de supraveghere armonizate, cuprinzătoare și clar definite, infrastructuri practice, de exemplu sisteme informatice funcționale și testate, precum și structuri de guvernare adecvate pentru un proces decizional rapid și eficient. Recrutarea de personal foarte competent a reprezentat una dintre dificultățile cele mai importante și timpurii cu care s-a confruntat BCE.

Evaluarea cuprinzătoare a băncilor care prezentau probabilitatea de a face obiectul supravegherii directe a BCE – conform dispozițiilor Regulamentului privind MUS – a fost în sine un exercițiu de o amploare fără precedent. Aceasta a constat în evaluarea calității activelor (ECA) și testarea la stres. Implicarea strânsă a tuturor părților interesate, în special printr-o interacțiune constantă cu băncile, a reprezentat un aspect esențial. Băncilor la care au fost identificate deficite de capital li s-a cerut să elaboreze planuri privind capitalul care să fie implementate în lunile următoare.

Prin efectuarea testării la stres, combinată cu o reevaluare riguroasă a bilanțurilor, ne-am îmbogățit în mod substanțial cunoștințele despre băncile pe care le supraveghem în prezent și am obținut date prețioase despre tendințele din întregul sistem bancar european. De asemenea, am sporit gradul de transparență cu privire la situația băncilor noastre. În ansamblu, evaluarea cuprinzătoare a constituit o bază solidă și una dintre principalele componente ale restabilirii încrederii în sistemul bancar din zona euro și a stabilității acestuia.

BCE a reprezentat mediul perfect și firesc pentru soluționarea tuturor dificultăților legate de înființarea MUS. Nicio altă instituție nu ar fi putut oferi un sprijin mai bun în acest sens. Pentru o nouă autoritate europeană de supraveghere aflată la început de drum, serviciile cu o existență deja îndelungată ale BCE și credibilitatea acestei instituții constituie niște resurse extraordinare.

Pentru prima oară în istoria UE, dispunem de o autoritate de supraveghere bancară cu un mandat cu adevărat european. Ne angajăm să utilizăm acest mandat pentru a spori siguranța și soliditatea băncilor pe care le supraveghem, în interesul tuturor cetățenilor europeni.

Modelul de supraveghere al MUS

Cel mai important obiectiv al MUS îl constituie îmbunătățirea calității și a consecvenței supravegherii bancare în zona euro. MUS va oferi posibilități sporite pentru analize comparative (*benchmarking*) și evaluări *inter pares* între băncile din întreaga zonă euro. MUS ne va permite să îmbunătățim instrumentele de evaluare a riscurilor în scopul supravegherii, acordând atenția cuvenită diversității modelelor de afaceri ale băncilor din Europa – ceea ce consider că reprezintă un avantaj clar.

MUS este în mod cert, bine plasat pentru a evalua, a monitoriza și a contracara riscurile din sectorul bancar la scară europeană. Viziunea sa microprudențială este susținută de responsabilitățile sale macroprudențiale în ceea ce privește monitorizarea și contracararea riscurilor din perspectiva sistemului în ansamblu. În plus, MUS ne oferă o perspectivă consolidată mai puternică și sporește eficiența în alocarea și transferul capitalului și lichidității intragrup.

La o analiză mai detaliată a abordării MUS privind supravegherea bancară, instituțiile pe care le supraveghem din noiembrie 2014 au putut deja constata că MUS nu se va sfîi să exercite o supraveghere incisivă și nemijlocită. Supraveghetorii noștri implementează cadrul unic de reglementare cu rigurozitate și fermitate. Punem întrebări dificile și contestăm răspunsurile, dacă este necesar. Vom fi o autoritate de supraveghere severă, dar ne vom strădui în permanență să fim corecți și imparțiali în acțiunile noastre.

Conceptul echipelor comune de supraveghere (ECS), care supraveghează în mod direct instituțiile semnificative, reprezintă un element fundamental al MUS. ECS sunt formate din membri ai personalului BCE și ANC și sunt gestionate de un coordonator din partea BCE. Acestea sunt esențiale pentru atingerea obiectivului MUS de a menține proximitatea și contacte strânse cu băncile în timpul activităților de supraveghere continue. Structura ECS, precum și cea a serviciilor orizontale cu rețelele relevante de experți de la ANC combină cunoștințele specifice aprofundate ale autorităților naționale de supraveghere cu experiența vastă a BCE.

ANC continuă să supravegheze direct instituțiile mai puțin semnificative, sub monitorizarea BCE. Întrucât este responsabilă de funcționarea globală a MUS, BCE poate transmite instrucțiuni generale ANC cu privire la supravegherea băncilor mai puțin semnificative și își va păstra prerogativele de investigare asupra tuturor băncilor supravegheate.

Abordarea MUS privind supravegherea bancară este una anticipativă. Scopul nostru este acela de a soluționa problemele potențiale în timp util. Promovăm multiple perspective asupra riscului și avem drept scop dezvoltarea unei înțelegeri profunde privind factorii de risc, apetitul pentru risc și modelul de afaceri al fiecărei entități.

Combinăm această abordare individuală cu o perspectivă intersectorială și analizăm legăturile între bănci și restul sistemului financiar. Pentru ca MUS să funcționeze cu eficacitate, vom încuraja, de asemenea, în mod activ continuarea procesului de armonizare a cadrului de reglementare bancară. Atât timp cât reglementarea rămâne fragmentată, simpla convergență a practicilor de supraveghere nu poate asigura un tratament egal. În acest sens, MUS va contribui activ la activitatea Autorității bancare europene (ABE) pentru crearea, la nivelul UE, a cadrului unic de reglementare și a manualului unic de supraveghere.

Priorități pentru anul 2015

Activitatea MUS în anul 2015, primul an complet de funcționare, va avea ca punct de pornire măsurile adoptate în urma constatărilor evaluării cuprinzătoare; de asemenea, Consiliul de supraveghere a stabilit priorități ținând cont de context și – mai ales, având în vedere abordarea bazată pe riscuri a supravegherii adoptată de MUS – de principalele riscuri pentru sectorul bancar.

În ultimii ani, băncile au funcționat în condiții macroeconomice nefavorabile, care le-au afectat capacitatea de a înregistra profituri. De fapt, trenarea activității economice și ratele ridicate ale șomajului continuă să afecteze profitabilitatea băncilor. Pe fondul creșterii economice reduse și al înregistrării unor rate scăzute ale inflației, ratele dobânzilor se situează la niveluri minime istorice. Această perioadă prelungită cu rate scăzute ale dobânzilor, însoțită de niveluri scăzute ale *spread*-urilor asociate creditelor, conduce la dificultăți specifice în ceea ce privește generarea de venituri, expunerea la riscuri și gestionarea activelor și pasivelor băncilor.

Prioritățile privind supravegherea pentru anul 2015 **se bazează pe constatările evaluării cuprinzătoare**, în special cu privire la riscul de credit. ECS verifică dacă băncile țin cont de aceste constatări, dacă implementează în mod eficace și consecvent alte măsuri de remediere rezultate în urma evaluării și dacă tratează în mod corespunzător deficiențele rămase. Mai exact, majorările nivelurilor aferente expunerilor neperformante și constituirii de provizioane trebuie să se reflecte în cea mai mare măsură posibil în situațiile financiare și, acolo unde acest lucru nu se aplică, în evaluările adecvării capitalului din Pilonul 2. ECS verifică, de asemenea, portofoliile neincluse în evaluarea cuprinzătoare care ar putea conține riscuri majore.

Analiza riscurilor principale a sugerat un grad de expunere deosebit de ridicat la segmentul corporativ, în care **expunerile neperformante** sunt într-o creștere constantă. Băncile aflate în statele membre participante la MUS cele mai puternic afectate de crize sunt mai susceptibile să intre în incapacitate de plată și, prin urmare, sunt monitorizate mai îndeaproape. În plus, în anul 2015, este necesar să se acorde o atenție deosebită **activității de creditare cu efect de levier**.

În ceea ce privește aspectele calitative, accentul în materie de supraveghere se pune pe **eficacitatea și robustețea funcțiilor de gestionare a riscurilor de credit ale băncilor** în vederea evaluării capacității de diminuare a riscurilor a mediului de control. Vulnerabilitățile specifice identificate în urma ECA cu privire la metodologii, politici, clasificări eronate ale expunerilor neperformante și modele de constituire de

provizioane sunt tratate cu atenție, favorizând armonizarea și asigurarea unui tratament egal la nivelul practicilor contabile. ECS evaluează necesitatea adoptării unor măsuri de supraveghere, fie prin intervenții operaționale, fie prin recurgerea la prerogative de supraveghere.

Viabilitatea modelelor de afaceri și factorii determinanți ai rentabilității

reprezintă o altă prioritate în materie de supraveghere pentru anul 2015. Autoritatea de supraveghere ține sub observație strategiile agresive de „goană după rentabilitate” în vederea identificării standardelor de creditare permissive și a politicilor defectuoase de stabilire a prețurilor. Pornind de la activitatea desfășurată în cadrul evaluării cuprinzătoare, planurile privind capitalul ale băncilor care prezintă vulnerabilități, chiar dacă au trecut de evaluare, fac obiectul unei monitorizări atente, cu accent pe aplicarea unor planuri de afaceri solide și credibile.

ECS se concentrează, de asemenea, asupra **guvernanței la nivel instituțional**, de exemplu asupra structurii, competențelor, diversității, dificultăților și culturii consiliilor de administrație. O evaluare de tip descendent (*top-down*) a calității cadrelor de apetit pentru risc ale băncilor și a practicilor operaționale este în curs de elaborare. Instituțiile semnificative vor fi încurajate ferm să își definească în mod formal apetitul pentru risc, iar ECS vor verifica dacă acesta se reflectă în gestionarea zilnică a riscurilor.

Calitatea informațiilor referitoare la gestionare reprezintă o altă prioritate privind supravegherea în anul 2015, ECS urmând să verifice dacă membrii consiliului de administrație și cadrele de conducere executive obțin calitatea și granularitatea raportărilor de risc necesare pentru exercitarea rolului de monitorizare. De asemenea, este evaluată rigoarea practicilor interne de testare la stres ale băncilor, ca element-cheie pentru un cadru credibil de apetit pentru risc. Pe baza evaluării cuprinzătoare, ECS are o înțelegere mai aprofundată a guvernanței cadrelor de testare la stres ale băncilor, a integrității metodologiilor și a calității datelor subiacente.

Adecvarea capitalului și lichiditatea rămân un motiv de îngrijorare și o prioritate esențială, de care ECS se vor ocupa în mod constant, având ca punct de pornire pentru anul 2015 rezultatele evaluării cuprinzătoare și deciziile privind procesul de supraveghere și evaluare (PSE).

Un alt domeniu fundamental de investigare îl constituie **analiza validării modelelor interne ale băncilor**. O mai mare consecvență a cadrelor de modele interne este esențială pentru credibilitatea calculării activelor ponderate în funcție de risc ale băncilor și a ratelor fondurilor proprii. Este necesară o monitorizare atentă și continuă pentru sporirea consecvenței practicilor de validare și pentru soluționarea eventualelor deficiențe apărute ca urmare a utilizării de modele de către bănci. Deși aceasta este o prioritate pentru anul 2015, având în vedere numărul mare de modele existente, analiza constituie un proiect multianual.

În ceea ce privește cadrul de reglementare, una dintre dificultățile principale o constituie **capacitatea băncilor de a trece la pachetul CRR/CRD IV, introdus treptat**, care conține cerințe de capital mai stricte. BCE verifică atent prerogativele

discreționare naționale pentru a reduce fragmentarea în țările participante la MUS și eventuala scădere a calității fondurilor proprii rezultată. BCE monitorizează calitatea fondurilor proprii (capacitatea lor reală de a absorbi pierderile) și repartizarea fondurilor proprii între grupurile bancare și în interiorul acestora. Vulnerabilitățile la nivelul bazei de capital ar trebui să fie contracarate prin procesul de planificare a fondurilor proprii din cadrul PSE, pentru a susține capacitatea de rezistență a băncilor. BCE vizează îmbunătățirea convergenței în ceea ce privește implementarea legislației în zona euro.

Alături de adecvarea capitalului, **monitorizarea lichidității celor mai vulnerabile bănci** rămâne o prioritate esențială. Autoritatea de supraveghere va organiza reuniuni mai frecvente cu băncile a căror situație a lichidității se deteriorează și poate impune cerințe suplimentare, dacă este necesar.

În privința **riscurilor operaționale**, se va pune un accent deosebit pe **adecvarea cadrului de guvernanță** și pe eficacitatea proceselor de identificare a riscului și de diminuare a expunerilor semnificative la pierderi. Ca răspuns la preocupările sporite legate de practicile operaționale prejudiciabile, băncilor considerate a fi expuse considerabil „riscurilor de conduită” li se va cere să furnizeze o cuantificare a costurilor potențiale în caz de litigiu. Măsurile interne vor fi testate în vederea evaluării caracterului adecvat al provizioanelor și a prevenirii efectelor neprevăzute. Cu privire la sistemele informatice ale băncilor, principalele preocupări sunt legate de: **subfinanțarea și lacunele la nivelul soluțiilor informatice și al cadrului de gestionare a riscurilor, securitatea cibernetică și integritatea datelor**, precum și vulnerabilitățile identificate prin intermediul evaluării cuprinzătoare.

Aceste priorități se aplică în primul rând instituțiilor semnificative supravegheate direct de BCE. În ceea ce privește **instituțiile mai puțin semnificative**, care sunt supravegheate indirect de BCE, obiectivele generale pentru anul 2015 sunt finalizarea concepției și a structurii abordării BCE în materie de supraveghere, în urma discuțiilor cu ANC și în conformitate cu standardele elaborate pentru MUS în ansamblu. Marea diversitate de instituții mai puțin semnificative necesită abordări în materie de supraveghere care combină în mod eficace cunoștințele locale cu metodologiile comune. BCE prioritizează activitățile sale, asigurând o focalizare corespunzătoare asupra instituțiilor al căror nivel de risc inerent este evaluat ca fiind ridicat. Principiul proporționalității este astfel inclus în cadrul privind supravegherea instituțiilor mai puțin semnificative și se reflectă concret în modalitatea de aplicare a diverselor instrumente de supraveghere indirectă.

În ceea ce privește activitățile orizontale, o prioritate pentru anul 2015 este **asigurarea unei armonizări sporite a abordărilor în materie de supraveghere** la nivelul MUS. Aceasta implică inventarierea practicilor de supraveghere existente la nivel național și identificarea celor mai bune dintre acestea, elaborarea de standarde și testarea și optimizarea metodologiilor de supraveghere armonizate.

Promovarea unei abordări mai incisive a supravegherii bancare reprezintă un al doilea domeniu de interes strategic.

În final, tot cu privire la activitățile orizontale, una dintre atribuțiile principale pentru anul 2015 constă în **crearea unui schimb de informații robust** și a unor **linii de cooperare** cu toate părțile interesate. Aceasta va cuprinde: negocierea de memorandumuri de înțelegere și de acorduri de cooperare cu toate părțile externe interesate, participarea la forurile internaționale privind definirea de standarde și reglementări și elaborarea de linii de comunicare și platforme de discuții pentru rețeaua vitală de experți BCE-ANC.

Aceasta mă conduce la obiectivul strategic al **dezvoltării culturii de echipă a MUS** în cadrul BCE și al ANC, care este esențială pentru a permite personalului nostru cu înaltă calificare – angajat de autorități diferite și aflat în țări diferite – să coopereze în vederea atingerii unor obiective comune. Politicile de resurse umane ale MUS referitoare la formarea profesională, feedbackul privind performanța și mobilitatea intra-MUS vor fi dezvoltate în continuare, în conformitate cu solicitarea generală formulată de legiuitorii UE cu privire la promovarea unei culturi comune de supraveghere și a unui mecanism de supraveghere cu adevărat integrat.

Mai sunt necesare încă multe eforturi pentru ca MUS să implementeze cele mai bune practici de supraveghere independentă, incisivă și anticipativă, care să asigure un tratament egal pentru bănci. În acest prim an de implementare, evaluăm corectitudinea ipotezelor noastre, în special în ceea ce privește gradul de adecvare a resurselor, precum și viteza armonizării abordărilor în materie de supraveghere. Se poate estima că gradul de îndeplinire a obiectivelor dificile stabilite pentru MUS va spori considerabil pe măsură ce organizația câștigă experiență și se maturizează. Evaluarea cuprinzătoare a constituit un precedent important pentru supravegherea verticală și orizontală efectuată de MUS și a demonstrat că un proces de supraveghere consecvent necesită o reglementare integral armonizată în zona euro. BCE se angajează pe deplin în favoarea unui cadru de reglementare și de supraveghere care să garanteze siguranța și soliditatea sistemului bancar și stabilitatea sistemului financiar.

1 Prezentare generală a MUS

Acest capitol pune accentul pe:

- instituirea noului cadru instituțional de supraveghere bancară în zona euro și a structurilor de guvernare conexe;
- organizarea funcției de supraveghere în cadrul BCE.

Se face, de asemenea, trimitere la noile dispoziții privind implicarea Supravegherii bancare a BCE ¹ în cadrul instituțiilor și forurilor europene și internaționale relevante.

1.1 Asumarea răspunderii și comunicarea externă

În conformitate cu Regulamentul privind MUS, conferirea unor atribuții de supraveghere BCE ar trebui să fie echilibrată prin cerințe corespunzătoare privind transparența și asumarea răspunderii. Prin urmare, instituirea unui cadru pentru asumarea periodică a răspunderii față de Parlamentul European și Consiliul UE, precum și a unor canale de comunicare externă eficace s-au numărat printre prioritățile BCE.

1.1.1 Implementarea unui cadru puternic de asumare a răspunderii

[Regulamentul privind MUS](#) instituie un cadru substanțial și robust de asumare a răspunderii față de Parlamentul European și Consiliul UE pentru funcția de supraveghere a BCE. Modalitățile practice de exercitare a controlului democratic asupra atribuțiilor conferite BCE prin Regulamentul privind MUS au fost stabilite în:

- [Acordul interinstituțional](#) între Parlamentul European și BCE;
- [Memorandumul de înțelegere](#) între Consiliul UE și BCE.

În plus, Regulamentul privind MUS prevede o serie de cerințe de raportare care includ Comisia Europeană și parlamentele naționale.

Principalele canale de asumare a răspunderii

Pentru punerea în aplicare a Regulamentului privind MUS, BCE își asumă răspunderea în fața reprezentanților cetățenilor europeni din Parlamentul European prin audieri periodice și schimburi ad-hoc de opinii cu președinta Consiliului de supraveghere în cadrul ședințelor Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului, precum și prin răspunsurile la întrebările adresate în scris de membrii

¹ Denumirea „Supravegherea bancară a BCE” se referă la compartimentele BCE implicate în procesul de supraveghere.

Parlamentului European. Eurogrupul poate, de asemenea, adresa întrebări orale și scrise și realiza schimburi periodice și ad-hoc de opinii în prezența reprezentanților statelor membre participante din afara zonei euro. Totodată, președinta Consiliului de supraveghere prezintă Raportul anual privind MUS atât în fața Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European, cât și în fața Eurogrupului. Raportul este transmis și Comisiei Europene și parlamentelor naționale. Parlamentele naționale pot adresa, de asemenea, întrebări scrise BCE și pot invita președinta sau alt membru al Consiliului de supraveghere să participe la schimburile de opinii privind supravegherea instituțiilor de credit din statul membru relevant.

Îndeplinirea cerințelor privind asumarea răspunderii

În ceea ce privește **Parlamentul European**, în anul 2014, președinta Consiliului de supraveghere a vizitat Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European pentru:

- două audieri publice ordinare (**18 martie** și **3 noiembrie**);
- două schimburi de opinii ad-hoc (4 februarie și 3 noiembrie).

Dna Nouy a participat, de asemenea, la un seminar dedicat BCE și Parlamentului, la data de 14 octombrie 2014, la începutul noului mandat parlamentar, pentru a explica preparativele destinate MUS membrilor Parlamentului European. Dna Lautenschläger, vicepreședinta Consiliului de supraveghere, a primit membrii Parlamentului European la BCE, la 12 ianuarie 2015, pentru a le prezenta pe scurt prioritățile de supraveghere ale BCE pentru anul 2015.

BCE a transmis periodic Parlamentului European procesele-verbale confidențiale ale ședințelor Consiliului de supraveghere și lista actelor juridice recent adoptate („Lista instrumentelor juridice adoptate de BCE cu privire la cadrul general de supraveghere bancară”).

În perioada noiembrie 2013-15 ianuarie 2015, pe [website-ul](#) BCE au fost publicate 14 răspunsuri la întrebări adresate de membri ai Parlamentului European pe teme legate de supraveghere. Majoritatea scrisorilor s-au axat pe lucrările pregătitoare și pe evaluarea cuprinzătoare.

În ceea ce privește **Consiliul UE**, președinta Consiliului de supraveghere a participat de patru ori la ședințe ale Consiliului ECOFIN și ale Eurogrupului în anul 2014. Din data de 4 noiembrie 2014, președinta Consiliului de supraveghere a început să se achite de obligația de asumare a răspunderii față de Consiliul UE prin intermediul Eurogrupului.

În contextul obligațiilor de raportare față de **parlamentele naționale**, președinta Consiliului de supraveghere a realizat două schimburi de opinii cu:

- Comisia pentru finanțe a *Bundestag*-ului german, la data de 8 septembrie 2014 – dna Nouy a fost însoțită de dna Elke König, președinta de atunci a Autorității Federale de Supraveghere Financiară din Germania (BaFin);

- Comisia pentru afaceri europene a Adunării Naționale din Franța, la data de 16 decembrie 2014 – dna Nouy a fost însoțită de dl Edouard Fernandez-Bollo, secretar general al Autorității de supraveghere prudențială și de rezoluție (*Autorité de contrôle prudentiel et de résolution*) din Franța.

În anul 2014, BCE a îndeplinit, de asemenea, o serie de cerințe cu caracter punctual privind răspunderea, în pregătirea asumării depline a atribuțiilor de supraveghere, în conformitate cu Regulamentul privind MUS. Acestea au inclus:

- publicarea unor **rapoarte trimestriale** cu privire la progresele înregistrate în punerea în aplicare din perspectivă operațională a Regulamentului privind MUS:
 - [Raport trimestrial privind MUS 2014/1](#)
 - [Raport trimestrial privind MUS 2014/2](#)
 - [Raport trimestrial privind MUS 2014/3](#)
 - [Raport trimestrial privind MUS 2014/4](#)
- revizuirea **cadrlui etic** pentru a lua în considerare noul rol de supraveghere al BCE;
- publicarea unei **Decizii a BCE privind punerea în aplicare a separării**, care reglementează separarea funcțională dintre funcția de politică monetară și cea de supraveghere ale BCE.

1.1.2 Dezvoltarea unor instrumente și canale de comunicare externă eficace

O comunicare externă eficace este esențială pentru a asigura înțelegerea și acceptarea MUS și a încrederii în acesta în contextul mai larg al uniunii bancare și pentru a consolida credibilitatea și reputația Supravegherii bancare a BCE. Luând în considerare cele mai bune practici adoptate de alte autorități de supraveghere în domeniul comunicării, a fost conceput un cadru de comunicare pentru supraveghere, care a fost aprobat de Consiliul de supraveghere.

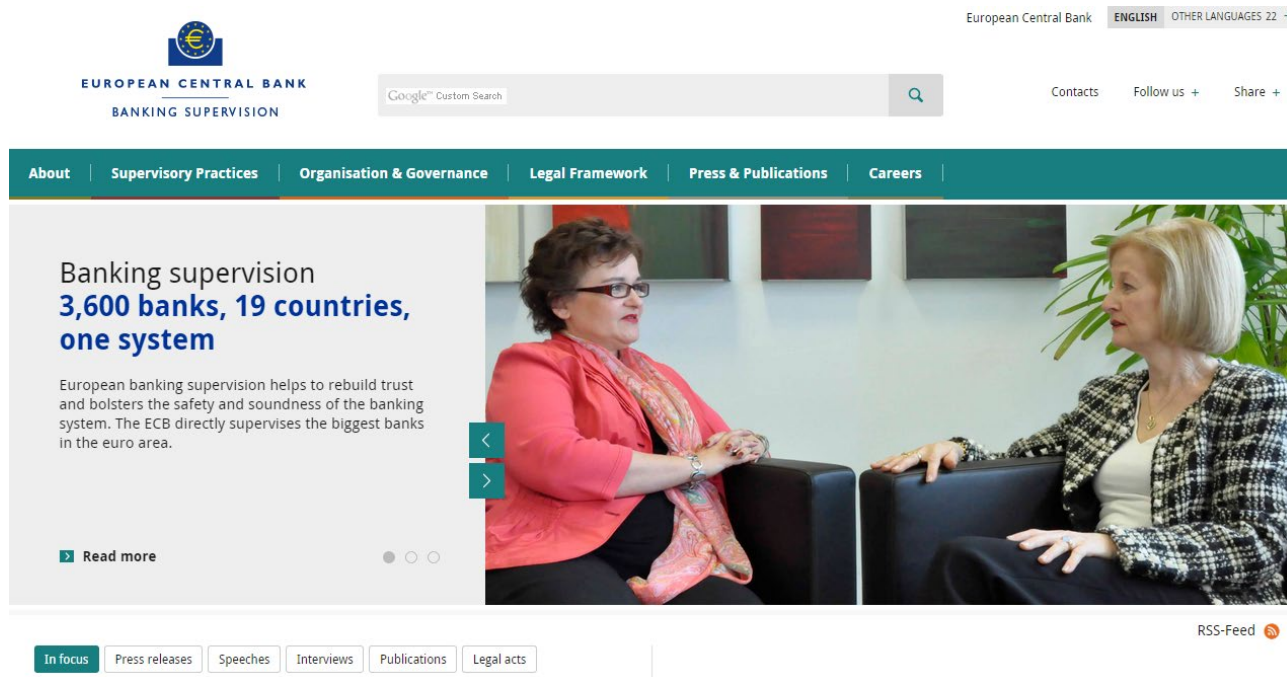
În plus, pentru a facilita accesul publicului larg la comunicările externe, documentele sunt traduse, în funcție de destinatari:

- publicațiile statutare și instrumentele de informare publică sunt disponibile în toate limbile oficiale ale UE;
- informațiile destinate cetățenilor din țările participante la MUS sunt traduse în limbile oficiale ale țărilor respective.

Instrumentele și canalele de comunicare dezvoltate în anul 2014 au inclus:

- **website-ul privind supravegherea bancară**
Instrumentul principal de comunicare al MUS va fi noul website dedicat acestuia, care a fost lansat la data de 4 noiembrie 2014. Website-ul conține informații destinate publicului larg, băncilor supravegheate și altor părți

implicate, inclusiv comunicate de presă (în anul 2014 au fost publicate 20), discursuri, interviuri, acte juridice și transmisiuni online. Secțiunile cu relevanță directă pentru un public mai larg au fost traduse în toate limbile oficiale ale UE.



- Ghidul privind supravegherea bancară**
 La data de 30 septembrie 2014, BCE a publicat un „Ghid privind supravegherea bancară” în toate limbile statelor membre din zona euro. Scopul acestui ghid este acela de a explica băncilor, publicului larg și mass-media modalitatea de funcționare a MUS și de a furniza orientări cu privire la practicile de supraveghere ale MUS. Acest instrument va fi actualizat periodic pentru a reflecta noile experiențe dobândite în practică. Pentru mai multe informații, a se vedea Secțiunea 2.2.2.
- Consultări publice**
 În conformitate cu dispozițiile Regulamentului privind MUS, au fost organizate consultări publice cu privire la trei proiecte de regulament ale BCE:
 - proiectul de regulament-cadru al BCE privind MUS;
 - proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere;
 - proiectul de regulament al BCE privind raportarea informațiilor financiare în scopuri de supraveghere.

Scopul consultărilor publice a fost acela de a afla opiniile cetățenilor, ale participanților la piață și ale altor factori interesați din UE. În cadrul fiecărei consultări au fost organizate la Frankfurt pe Main **audieri publice**, transmise în

direct pe website-ul BCE. Reacțiile primite au fost luate în considerare în versiunea finală ale regulamentelor respective.

- **Întrebări din partea publicului**

Noile atribuții de supraveghere ale BCE au determinat o creștere considerabilă a numărului de întrebări din partea publicului. Prin urmare, BCE a sporit capacitatea serviciului de gestionare a acestora. O parte dintre întrebările primite au fost integrate în secțiunea „Întrebări frecvente” (FAQs), publicată pe website-ul privind supravegherea bancară și actualizată periodic.

- **Materiale educative**

Informații adaptate publicului larg, inclusiv videoclipuri scurte și texte explicative, sunt furnizate pe website pentru a-l sensibiliza și a-l educa în domeniul supravegherii bancare. Materialele vor fi actualizate și îmbogățite, dacă este necesar.

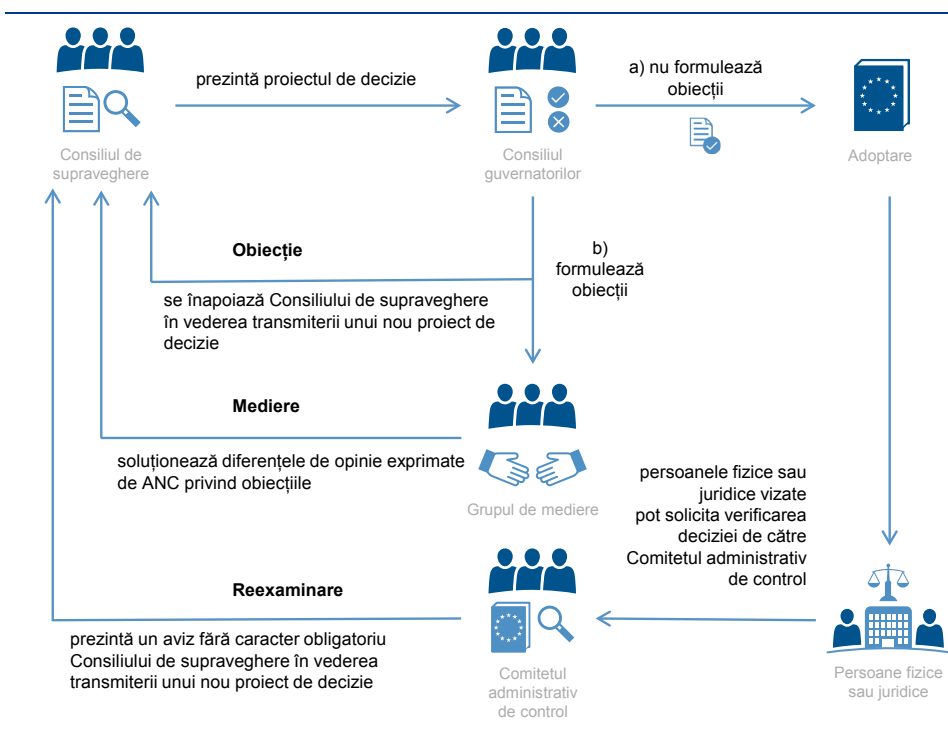
1.2 Consiliul de supraveghere și Comitetul director

1.2.1 Consiliul de supraveghere

În conformitate cu Regulamentul privind MUS, planificarea și îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere conferite BCE revin integral Consiliului de supraveghere ca organism intern al BCE. Consiliul de supraveghere elaborează proiecte de decizii, care sunt adoptate de Consiliul guvernatorilor în conformitate cu **procedura aplicabilă în cazul absenței unei obiecții** (Figura 1). Deciziile sunt considerate adoptate, cu excepția cazului în care Consiliul guvernatorilor formulează obiecții într-un interval de timp definit, care nu depășește zece zile. În ceea ce privește deciziile privind cadrul general (de exemplu, Regulamentul-cadru privind MUS), acestea sunt adoptate de Consiliul guvernatorilor în afara procedurii aplicabile în cazul absenței unei obiecții.

Figura 1

Procedura aplicabilă în cazul absenței unei obiecții



Înființarea **Consiliului de supraveghere**, inclusiv desemnarea președintelui, a vicepreședintelui și a celor trei reprezentanți ai BCE în perioada cuprinsă între sfârșitul lunii decembrie 2013 și începutul anului 2014, a reprezentat astfel o etapă-cheie în procesul de creare a MUS.

La data de 16 decembrie 2013, **dna Danièle Nouy** a fost numită de Consiliul UE în funcția de președinte al Consiliului de supraveghere. Numirea s-a bazat pe o propunere formulată de Consiliul guvernatorilor BCE la data de 20 noiembrie 2013, în urma unei proceduri publice de selecție, și aprobată de Parlamentul European la 11 decembrie 2013. Deși a urmat etapele prevăzute de Regulamentul privind MUS și convenite cu Parlamentul European și Consiliul UE, numirea a avut loc în regim de urgență.

Dna Sabine Lautenschläger a fost numită de Consiliul UE în funcția de vicepreședinte al Consiliului de supraveghere cu începere de la data de 12 februarie 2014, după aprobarea de către Parlamentul European. În conformitate cu Regulamentul privind MUS, vicepreședintele a fost ales din rândul membrilor Comitetului executiv al BCE.

La 6 martie 2014, Consiliul guvernatorilor BCE a numit trei reprezentanți ai BCE în Consiliul de supraveghere: **dl Ignazio Angeloni**, **dna Julie Dickson** și **dna Sirkka Hämmäläinen**. Cel de-al patrulea reprezentant, **dl Luc Coene**, a fost numit la data de 18 februarie 2015.

După numirea președintelui, fiecărei ANC i s-a solicitat să numească un reprezentant. În cazul în care autoritatea competentă nu este o bancă centrală națională (BCN), membrii Consiliului de supraveghere pot decide să fie însoțiți de un reprezentant al BCN respective. În acest caz, reprezentanții sunt considerați împreună un membru în cadrul procedurii de votare.

Regulamentul privind MUS prevede obligația Consiliului guvernatorilor de a adopta norme interne în care să se detalieze relația sa cu Consiliul de supraveghere. Consiliul guvernatorilor a modificat [Regulamentul de procedură al BCE](#) în consecință la data de 22 ianuarie 2014. În special, normele revizuite stabilesc interacțiunea dintre Consiliul guvernatorilor și Consiliul de supraveghere în cadrul procedurii aplicabile în cazul absenței unei obiecții. În plus, pentru a reflecta în mod corespunzător responsabilitatea Consiliului guvernatorilor privind organizarea internă a BCE și procesul său decizional în conformitate cu [Statutul SEBC și al BCE](#), unele norme de reglementare a procedurilor Consiliului de supraveghere au fost incluse, de asemenea, în [Regulamentul de procedură al BCE](#).

Consiliul de supraveghere a adoptat propriul [Regulament de procedură](#) la data de 31 martie 2014, care trebuie citit coroborat cu Regulamentul de procedură revizuit al BCE.

[Codul de conduită](#) al Consiliului de supraveghere a fost aprobat la data de 12 noiembrie 2014 și a intrat în vigoare în ziua următoare aprobării. Scopul codului de conduită este de a oferi un cadru general de standarde înalte de etică pe care membrii și ceilalți participanți la ședințele Consiliului de supraveghere trebuie să le respecte și de a introduce proceduri specifice pentru a soluționa, printre altele, eventualele conflicte de interese.

Consiliul de supraveghere

În rândul din față (de la stânga la dreapta):

Robert Ophèle, Fabio Panetta, Danièle Nouy, Sabine Lautenschläger, Norbert Goffinet, Anneli Tuominen, Cyril Roux, Matej Krumberger (membru supleant pentru Stanislava Zadravec Capriolo)

În rândul din mijloc (de la stânga la dreapta):

Mathias Dewatripont, Elke König, Ignazio Angeloni, Julie Dickson, Vassiliki Zakka, Claude Simon, Jan Sijbrand, Sirkka Hämäläinen, Mariano Herrera (membru supleant pentru Fernando Restoy Lozano)

În rândul din spate (de la stânga la dreapta):

Andreas Iltner, Vladimír Dvořáček, Karol Gabarretta, Zoja Razmusa, Kristaps Zakulis, Yiannos Demetriou, Kilvar Kessler, Helmut Ettl, António Varela, Alexander Demarco



Președintă	Danièle Nouy	Cipru	Kyriacos Zingas (Central Bank of Cyprus) (până la data de 31 octombrie 2014) Yiannos Demetriou (Central Bank of Cyprus) (începând cu data de 1 noiembrie 2014)
Vicepreședintă	Sabine Lautenschläger	Letonia	Kristaps Zakulis (Finanšu un kapitāla tirgus komisija) Zoja Razmusa (Latvijas Banka)
Reprezentanți ai BCE	Ignazio Angeloni Luc Coene (începând cu data de 11 martie 2015) Julie Dickson Sirkka Hämäläinen	Lituania	Ingrida Šimonytė (Lietuvos bankas) (începând cu data de 1 ianuarie 2015)
Belgia	Mathias Dewatripont (Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique)	Luxemburg	Claude Simon (Commission de Surveillance du Secteur Financier) Norbert Goffinet (Banque centrale du Luxembourg)
Germania	Elke König (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) (până la data de 28 februarie 2015) Felix Hufeld (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) (începând cu data de 1 martie 2015) Andreas Dombret (Deutsche Bundesbank)	Malta	Karol Gabarretta (Malta Financial Services Authority), Alexander Demarco (Bank Ċentrali ta' Malta/Central Bank of Malta)
Estonia	Kilvar Kessler (Finantsinspektsioon) Madis Müller (Eesti Pank)	Țările de Jos	Jan Sijbrand (De Nederlandsche Bank)
Irlanda	Cyril Roux (Central Bank of Ireland/Banc Ceannais na hÉireann)	Austria	Helmut Ettl (Finanzmarktaufsicht) Andreas Ittner (Oesterreichische Nationalbank)
Grecia	Vassiliki Zakka (Bank of Greece)	Portugalia	Pedro Duarte Neves (Banco de Portugal) (până la data de 10 septembrie 2014) António Varela (Banco de Portugal) (începând cu data de 11 septembrie 2014)
Spania	Fernando Restoy Lozano (Banco de España)	Slovenia	Stanislava Zadavec Caprirolo (Banka Slovenije)
Franța	Robert Ophèle (Banque de France)	Slovacia	Vladimír Dvořák (Národná banka Slovenska)
Italia	Fabio Panetta (Banca d'Italia)	Finlanda	Anneli Tuominen (Finanssivalvonta) Pentti Hakkarainen (Suomen Pankki – Finlands Bank) (până la data de 31 decembrie 2014) Kimmo Virolainen (Suomen Pankki – Finlands Bank) (începând cu data de 1 ianuarie 2015)

Consiliul de supraveghere a devenit operațional în luna ianuarie 2014, prima ședință a acestuia având loc la data de 30 ianuarie 2014. Pe parcursul anului 2014 au fost organizate 22 de ședințe (dintre care patru au fost teleconferințe).

Procesul de elaborare și adoptare în toate limbile oficiale relevante a 120 de decizii de stabilire a caracterului semnificativ al instituțiilor supravegheate inițiat în luna martie, precum și aprobarea rezultatelor evaluării cuprinzătoare au reprezentat primele realizări importante de ordin analitic, juridic și logistic.

În afară de ședințele oficiale, au avut loc numeroase schimburi informale între membrii Consiliului de supraveghere, inclusiv în cursul vizitelor efectuate de președintă și vicepreședintă în statele membre. În special, în anul 2014, ca urmare a angajamentului asumat cu ocazia audierii pe care a susținut-o în fața Parlamentului European în luna noiembrie 2013 în cadrul procedurii de selecție, președinta a vizitat membrii consiliilor de administrație și personalul aparținând unui număr de 24 de autorități naționale de supraveghere și bănci centrale din întreaga zonă euro.

În perioada septembrie-decembrie 2014, un reprezentant al Lietuvos bankas a fost prezent la ședințele Consiliului de supraveghere în calitate de observator, având în vedere aderarea Lituaniei la zona euro la data de 1 ianuarie 2015.

În conformitate cu Regulamentul de procedură al Consiliului de supraveghere, reprezentanți ai Comisiei Europene și ai ABE au fost invitați la unele ședințe pentru a asigura o interacțiune optimă cu piața unică pe mai multe teme.

1.2.2 Comitetul director

Comitetul director sprijină activitățile Consiliului de supraveghere și pregătește ședințele acestuia. Regulamentul de procedură revizuit al BCE conține reguli privind selecția membrilor săi, care includ președintele și vicepreședintele Consiliului de supraveghere, unul dintre reprezentanții BCE și cinci membri ai ANC numiți pentru mandate de un an. Pentru a asigura un echilibru just între ANC și rotația acestora, ANC au fost împărțite în patru grupuri, conform unui clasament bazat pe totalul activelor bancare consolidate din țara respectivă. Comitetul director trebuie să cuprindă în orice moment cel puțin un membru din fiecare grup.

Prima ședință a Comitetului director a avut loc la data de 27 martie 2014. În total, în anul 2014 au fost organizate nouă ședințe.

1.3 Comitetul administrativ de control și grupul de mediere

1.3.1 Comitetul administrativ de control

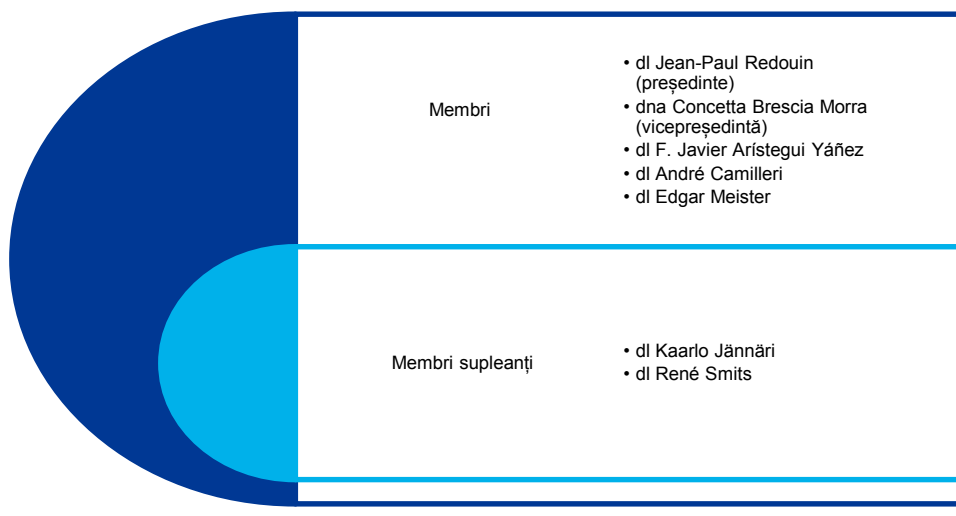
Comitetul administrativ de control („Comitetul administrativ”) a fost înființat prin [Decizia BCE/2014/16](#) din 14 aprilie 2014. Acesta efectuează verificări administrative interne ale deciziilor de supraveghere ale BCE.

Componentă și atribuții principale

Comitetul administrativ este format din cinci membri și doi membri supleanți, toți având o reputație solidă și un grad de experiență suficient de ridicat în domeniul serviciilor bancare și al altor servicii financiare. Aceștia au fost numiți de Consiliul guvernatorilor BCE, în urma unei cereri publice de exprimare a interesului, pentru mandate de cinci ani, care pot fi reînnoite o singură dată. Rolul celor doi membri supleanți este de a înlocui membrii pe o perioadă determinată în caz de incapacitate temporară sau în alte situații prevăzute în Decizia BCE/2014/16.

Figura 2

Componența Comitetului administrativ de control



Membrii Comitetului administrativ acționează independent și în interes public și nu primesc instrucțiuni din partea BCE. [Declarațiile publice de angajament și de interese](#) prezentate de toți membrii și membrii supleanți au fost publicate pe [website-ul BCE privind supravegherea bancară](#).

Controlul deciziilor de supraveghere adoptate de BCE poate fi solicitat de orice persoană fizică sau juridică căreia i se adresează decizia sau pe care decizia o vizează în mod direct și individual.

Comitetul administrativ trebuie să adopte un aviz privind controlul în termen de cel mult două luni de la data primirii solicitării de control. Pe baza avizului Comitetului administrativ, care nu are caracter obligatoriu, Consiliul de supraveghere hotărăște dacă să propună Consiliului guvernatorilor abrogarea deciziei contestate, înlocuirea acesteia cu o decizie cu același conținut sau înlocuirea cu o decizie modificată.

Datorită rolului deținut în procesul de control, pe baza unei solicitări, al deciziilor de supraveghere adoptate de BCE și faptului că, în fiecare caz, controlul efectuat de Comitetul administrativ conduce la adoptarea unei noi decizii de către Consiliul guvernatorilor, Comitetul administrativ constituie un element important al procedurii decizionale a BCE în ceea ce privește exercitarea de către BCE a atribuțiilor sale de supraveghere în conformitate cu Regulamentul privind MUS.

În îndeplinirea atribuțiilor sale, Comitetul administrativ este sprijinit de Secretariatul Consiliului de supraveghere și de alte compartimente organizatorice ale BCE, după caz.

Comitetul administrativ de control

În rândul din față (de la stânga la dreapta):

André Camilleri, Concetta Brescia Morra, Jean-Paul Redouin

În rândul din spate (de la stânga la dreapta):

Kaarlo Jännäri, Edgar Meister, F. Javier Arístegui Yáñez, René Smits



Activități

Comitetul administrativ și-a început activitatea în luna septembrie 2014. Până în prezent, acesta a primit **trei solicitări de control** referitoare la deciziile BCE privind caracterul semnificativ care au fost notificate entităților supravegheate semnificative în septembrie 2014. Entitățile supravegheate semnificative au susținut, invocând motive diferite, că nu ar trebui considerate semnificative și, prin urmare, au solicitat Comitetului administrativ controlul evaluării BCE.

Pentru efectuarea acestor controale, Comitetul administrativ s-a bazat pe datele prezentate în scris de solicitanți, pe care i-a invitat pentru o audiere la Frankfurt pe Main. Comitetul administrativ a adoptat un aviz privind fiecare solicitare și a trimis avizele Consiliului de supraveghere. Noi proiecte de decizie privind caracterul semnificativ au fost apoi prezentate spre aprobare Consiliului guvernatorilor în cadrul procedurii aplicabile în cazul absenței unei obiecții și, odată adoptate, notificate celor trei solicitanți.

Referitor la **costurile de control**, Decizia BCE/2014/16 stabilește că suma trebuie să acopere cheltuielile rezonabile suportate. BCE a pregătit o metodologie de stabilire a costurilor, conform căreia solicitanții trebuie să achite, în principiu, BCE un procent din costuri ca sumă forfetară. BCE va publica această metodologie pe website-ul său de îndată ce va fi finalizată, pentru a oferi potențialilor solicitanți certitudine cu privire la valoarea costurilor pe care vor trebui să le plătească.

Totuși, în cazul în care, în urma solicitării de control, Consiliul guvernatorilor abrogă sau modifică decizia inițială a BCE, solicitantul nu trebuie să suporte costurile. În astfel de situații, BCE va rambursa costurile suportate de solicitant pentru control, cu excepția cazului în care acestea sunt considerate disproporționate; în acest caz, costurile vor fi suportate de solicitant.

1.3.2 Grupul de mediere

Grupul de mediere a fost înființat prin [Regulamentul BCE/2014/26](#) din 2 iunie 2014 pentru a asigura separarea atribuțiilor de politică monetară de cele de supraveghere, în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul privind MUS. Grupul de mediere se va ocupa – în cazul unei solicitări din partea unei ANC – de obiecțiile Consiliului guvernatorilor formulate cu privire la proiectele de decizii întocmite de Consiliul de supraveghere.

În componența grupului de mediere intră câte un membru din partea fiecărui stat membru participant, ales dintre membrii Consiliului guvernatorilor și ai Consiliului de supraveghere. Președintele Grupului de mediere – care este vicepreședintele Consiliului de supraveghere, și nu un membru al grupului – este obligat să faciliteze „atingerea unui echilibru între membrii Consiliului guvernatorilor și cei ai Consiliului de supraveghere”.

În vederea înființării Grupului de mediere, BCE a propus președintelui Consiliului UE, în luna august 2014, o procedură anuală de rotație pentru numirea membrilor. Această propunere a fost discutată cu ceilalți miniștri din cadrul ECOFIN și, ulterior, aprobată.

Procedura de rotație se referă la formarea a două grupuri de țări de dimensiuni cât mai apropiate, în funcție de ordinea protocolară a țărilor în limba lor națională.

În primul an:

- țările din primul grup numesc un membru în Consiliul guvernatorilor;
- țările din cel de-al doilea grup numesc un membru în Consiliul de supraveghere.

În anul următor se va efectua o rotație a acestor două grupuri (respectiv, un membru al Consiliului de supraveghere va înlocui un membru al Consiliului guvernatorilor și invers).

În cazul în care un stat membru din afara zonei euro alege să participe la MUS în cadrul unui regim de cooperare strânsă, guvernul acestuia va fi invitat să numească un membru al Consiliului de supraveghere în Grupul de mediere.

Litania, care a aderat la zona euro la data de 1 ianuarie 2015, este de asemenea reprezentată în Grupul de mediere.

Grupul de mediere s-a reunit pentru prima dată la sfârșitul lunii noiembrie 2014. În ședința respectivă, președintele și membrii au ajuns la un acord comun privind modul de implementare a unora dintre etapele procedurale prevăzute în Regulamentul BCE/2014/26.

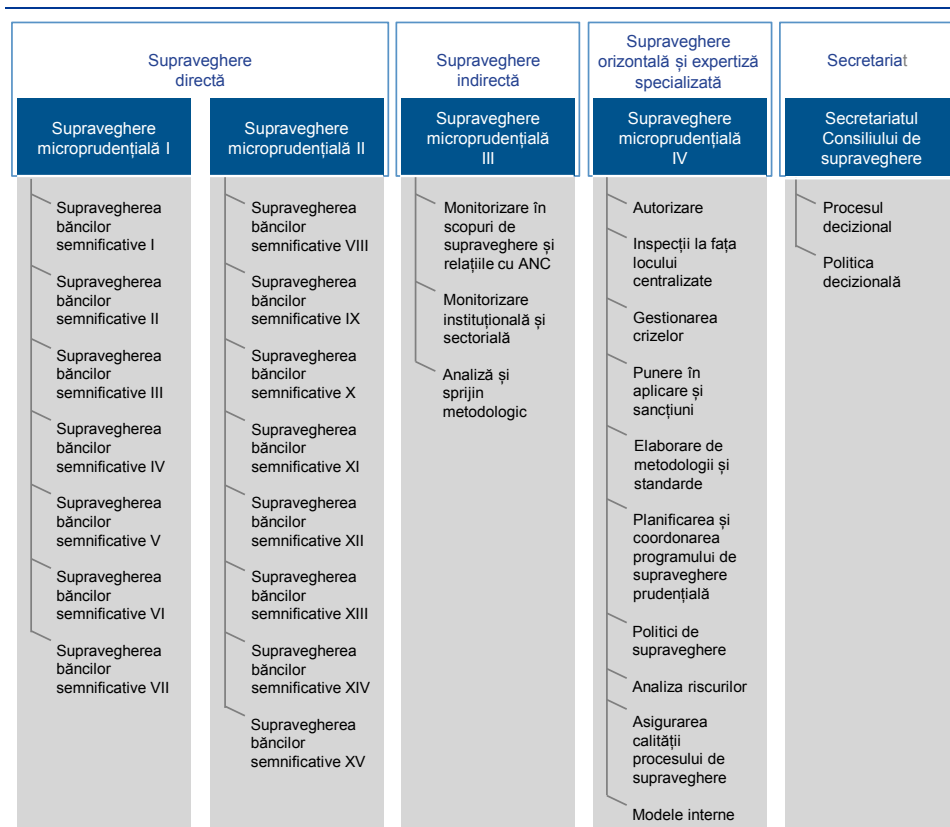
1.4 Organizarea funcției de supraveghere în cadrul BCE

Instituirea Mecanismului unic de supraveghere (MUS) a necesitat unele modificări ale structurii organizatorice existente a BCE.

Noua funcție microprudențială a fost organizată în cinci noi compartimente organizatorice în cadrul BCE: patru direcții generale (DG) și un secretariat al Consiliului de supraveghere.

Figura 3

Structura organizatorică de bază a MUS



Această organigramă redă primele două niveluri ale structurii noilor compartimente organizatorice.

■ DG (Direcție generală)

1.4.1 DG Supraveghere microprudențială I și II

DG Supraveghere microprudențială I și II (DG SMP I și II) sunt responsabile de **supravegherea directă a băncilor semnificative**. Ambele DG sunt organizate conform unei abordări bazate pe risc a supravegherii și, prin urmare, specializate pe expunere la risc, complexitate și modele de afaceri.

- DG SMP I este responsabilă de supravegherea a aproximativ 30 de grupuri bancare care sunt cele mai importante din punct de vedere sistemic și este

organizată în șapte servicii cu aproximativ 200 de posturi echivalente celor cu normă întreagă.

- DG SMP II este responsabilă de supravegherea a aproximativ 90 de grupuri bancare și este organizată în opt servicii, de asemenea cu aproximativ 200 de posturi echivalente celor cu normă întreagă.

Supravegherea băncilor semnificative se desfășoară în strânsă cooperare cu ANC. O **echipă comună de supraveghere** (ECS) a fost creată pentru fiecare entitate sau grup bancar semnificativ supravegheat direct de BCE. Fiecare echipă operează sub îndrumarea unui coordonator al ECS din cadrul DG SMP I și II ale BCE, sprijinit de unul sau mai mulți subcoordonatori locali de la ANC, și cuprinde supraveghetori atât de la BCE, cât și de la ANC ale statelor membre participante. Fiecare dintre cele 14 grupuri bancare cu cel mai mare grad de complexitate are un coordonator al ECS dedicat; în cazul celorlalte grupuri bancare, coordonatorii ECS sunt, de regulă, responsabili de două sau trei grupuri bancare.

Pentru a promova și a evidenția neutralitatea, în general, coordonatorul ECS nu provine din țara de origine a băncii pe care o supraveghează. În același spirit, se va aplica un principiu de rotație, prin care, de regulă, coordonatorii ECS trebuie să schimbe băncile o dată la trei până la cinci ani pentru a preveni stabilirea unor relații prea strânse cu băncile supravegheate. Pentru mai multe informații despre ECS, a se vedea Secțiunea 2.2.3.

1.4.2 DG Supraveghere microprudențială III

DG Supraveghere Microprudențială III (DG SMP III) este responsabilă de funcția de monitorizare a BCE cu privire la supravegherea directă a **instituțiilor mai puțin semnificative** de către ANC.

BCE poate prelua, în orice moment și după consultarea ANC relevante sau la solicitarea acesteia, responsabilitatea supravegherii directe a instituțiilor mai puțin semnificative pentru a asigura aplicarea coerentă a unor standarde înalte de supraveghere și consecvența rezultatelor activităților de supraveghere.

DG SMP III este organizată în trei servicii, cu aproximativ 80 de posturi echivalente celor cu normă întreagă, care îndeplinesc atribuții referitoare la:

- (i) monitorizarea practicilor de supraveghere ale ANC aplicate instituțiilor mai puțin semnificative, precum și a relațiilor cu ANC;
- (ii) monitorizarea la nivel de instituție și de sector a instituțiilor mai puțin semnificative;
- (iii) furnizarea de analiză și sprijin metodologic.

1.4.3 DG Supraveghere microprudențială IV

DG Supraveghere microprudențială IV (DG SMP IV) include toate **serviciile competente orizontale și specializate** ale funcției de supraveghere. Aceasta sprijină ECS și ANC în derularea procesului de supraveghere a instituțiilor de credit semnificative și mai puțin semnificative.

Aproximativ 250 de posturi echivalente celor cu normă întreagă sunt alocate DG SMP IV, care este organizată în următoarele zece servicii:

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

Având în vedere marea diversitate până în prezent a cadrelor naționale de supraveghere (incluzând politici, metodologii, standarde, procese) și a practicilor, un obiectiv esențial al DG SMP IV îl constituie promovarea elaborării și a implementării unei abordări unice, consecvente și ultramoderne a supravegherii, în vederea asigurării unui tratament egal și a unei supravegheri mai eficiente în întreaga Europă.

Pentru toate DG, cooperarea strânsă și coordonarea între Supravegherea bancară a BCE și ANC sunt esențiale pentru atingerea obiectivelor MUS și, în special, pentru a funcționa și a acționa cu adevărat ca o autoritate de supraveghere europeană unică. Reflectând într-o anumită măsură conceptul ECS, DG SMP III a înființat rețele care reunesc membrii personalului BCE și al ANC, precum și rețele pentru toate serviciile competente orizontale și specializate. Pentru mai multe informații, a se vedea Capitolul 3.

1.4.4 Secretariatul Consiliului de supraveghere

Secretariatul Consiliului de supraveghere este responsabil de:

- sprijinirea Consiliului de supraveghere și acordarea de asistență membrilor acestuia în îndeplinirea responsabilităților și obligațiilor lor, inclusiv pentru întocmirea și înregistrarea agendelor, proceselor-verbale și deciziilor acestuia;

- asigurarea caracterului complet al temeiului juridic al deciziilor și al conformității acestora cu cerințele juridice;
- acordarea de sprijin președintelui și vicepreședintelui în îndeplinirea obligațiilor de asumare a răspunderii față de Parlamentul European și de Consiliul UE;
- coordonarea elaborării Raportului anual al BCE privind activitățile de supraveghere, precum și a altor rapoarte periodice în materie de supraveghere.

Aproximativ 30 de posturi echivalente celor cu normă întreagă sunt alocate secretariatului.

1.4.5 Serviciile partajate

Numeroase alte compartimente organizatorice ale BCE au pus la dispoziția Supravegherii bancare a BCE servicii de consultanță, administrative, tehnice, logistice și alte servicii, în același mod ca pentru alte funcții ale BCE. Acestea includ, de exemplu Administrație, Comunicare, Resurse umane, buget și organizare și Sisteme informatice.

Acest model de „servicii partajate” a fost adoptat pentru evitarea suprapunerii activităților și pentru a beneficia de sinergiile cu alte domenii de activitate ale BCE.

Activitățile specifice ale acestor servicii partajate sunt prezentate în altă secțiune a acestui raport.

1.4.6 Comitetele care se reunesc în configurația MUS

Structura existentă a comitetelor Eurosistemului/SEBC a fost utilizată pentru organizarea de ședințe în configurația MUS (inclusiv cu membri ai ANC pentru țările în care supravegherea nu este efectuată de BCN) pentru a oferi consultanță privind aspecte legate de MUS.

[Regulamentul de procedură al BCE](#) a fost modificat în consecință. Comitetele care se reunesc în configurația MUS raportează Consiliului de supraveghere și, după caz, Consiliului guvernatorilor. În conformitate cu propriile proceduri, Consiliul de supraveghere îl împuternicește, de asemenea, pe vicepreședinte să raporteze Consiliului guvernatorilor, prin intermediul Comitetului executiv, cu privire la toate aceste activități.

Tabelul 1

Comitetele Eurosistemului/SEBC care se reunesc în configurația MUS

Comitetul de comunicare al Eurosistemului/SEBC (ECCO)
Comitetul pentru stabilitate financiară (CSF)
Conferința privind resursele umane (HRC)
Comitetul auditorilor interni (IAC)
Comitetul pentru tehnologia informației (ITC)
Comitetul juridic (LEGCO)
Comitetul de dezvoltare organizațională (ODC)
Comitetul de statistică (STC)

1.4.7 Declarațiile de misiune

Pentru a lua în considerare noua funcție de supraveghere, o versiune revizuită a [declarației de misiune a BCE](#) și o [declarație de misiune a MUS](#), care menționează îndeosebi obiectivul unei „abordări în domeniul supravegherii care îndeplinește cele mai înalte standarde internaționale” au fost aprobate de Consiliul guvernatorilor în luna ianuarie 2015.

1.5 Cadrul de cooperare strânsă

Statele membre ale UE a căror monedă nu este euro pot participa la MUS în cadrul unui regim de cooperare strânsă. Principalele condiții de instituire a unei cooperări strânse între BCE și autoritățile competente ale unui stat membru solicitant sunt stabilite în articolul 7 din Regulamentul privind MUS, iar aspectele procedurale sunt prevăzute în [Decizia BCE/2014/5](#), care a intrat în vigoare la data de 27 februarie 2014.

Mai exact, [Decizia BCE/2014/5](#) prevede că o solicitare formală privind cooperarea strânsă ar trebui prezentată cu cel puțin cinci luni înainte de data la care statul membru neparticipant intenționează să participe la MUS. O astfel de solicitare trebuie să includă un angajament din partea statului membru solicitant de a furniza informațiile necesare pentru ca BCE să efectueze o evaluare cuprinzătoare a instituțiilor de credit din acel stat membru. Statul membru solicitant trebuie să se angajeze, de asemenea, să modifice legislația națională pentru a se asigura că:

- (i) actele juridice adoptate de BCE în conformitate cu Regulamentul privind MUS au caracter obligatoriu și produc efecte juridice în statul membru solicitant; și
- (ii) autoritatea națională competentă și autoritatea națională desemnată ale unui astfel de stat membru aderă la toate instrucțiunile, orientările și solicitările emise de BCE în limitele cadrului de cooperare strânsă.

Pentru a evalua solicitarea de cooperare strânsă, BCE poate cere informații suplimentare statului membru solicitant, putând ține seama, de asemenea, de rezultatele unei evaluări cuprinzătoare a sectorului bancar național, efectuată de ANC a statului membru respectiv, cu condiția ca metodologia unei astfel de evaluări

cuprinzătoare să corespundă standardelor BCE și ca rezultatele să fie încă de actualitate.

În cazul în care BCE ajunge la concluzia că statul membru solicitant îndeplinește criteriile prevăzute de Regulamentul privind MUS pentru a iniția o cooperare strânsă, și odată ce evaluarea cuprinzătoare a sectorului bancar din statul membru respectiv se încheie, BCE va adopta o decizie adresată statului membru prin care se stabilește în mod oficial o cooperare strânsă. În cazul în care criteriile nu sunt îndeplinite, BCE va adopta o decizie de respingere a solicitării de a iniția o cooperare strânsă, explicând motivele care stau la baza acesteia. Orice regim de cooperare strânsă poate fi, în anumite condiții, suspendat sau reziliat printr-o decizie a BCE adresată statului membru respectiv, inclusiv la solicitarea statului membru în cauză.

Nicio solicitare oficială de cooperare strânsă nu a fost primită în anul 2014, deși unele state membre au cerut clarificări informale referitoare la procedura de inițiere a unei cooperări strânse.

1.6 MUS ca parte a unei arhitecturi de supraveghere globale și europene

1.6.1 UE și cooperarea internațională

În calitate de autoritate de supraveghere a sistemului bancar din zona euro, BCE, împreună cu ANC, este cel mai bine plasată pentru a detecta riscurile emergente și pentru a stabili prioritățile. În consecință, aceasta poate să ridice probleme legate de politici și să identifice nevoia de modificări în materie de reglementare la nivelul forurilor europene și internaționale, de exemplu:

- Autoritatea bancară europeană (ABE);
- Comitetul european pentru risc sistemic (CERS);
- Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (*Basel Committee on Banking Supervision* - BCBS).

Supravegherea bancară a BCE participă în mod activ în cadrul acestor foruri, prin care poate influența dezbaterile pe teme legate de reglementare.

BCE, împreună cu ANC, cooperează, de asemenea, strâns cu Comisia Europeană și cu ABE în vederea elaborării cadrului unic european de reglementare. Cadrul unic de reglementare își propune să ofere un set unic de norme prudențiale armonizate pe care trebuie să le respecte atât instituțiile semnificative, cât și cele mai puțin semnificative din întreaga Uniune Europeană, dar și să minimizeze suprapunerile și să maximizeze sinergiile.

Unul dintre obiectivele cele mai importante ale Supravegherii bancare a BCE constă în elaborarea unui set comun de metodologii și abordări în materie de supraveghere, care să fie implementate în mod consecvent în întreaga zonă euro. În acest sens,

BCE urmează standardele tehnice obligatorii elaborate de ABE și adoptate de Comisia Europeană, precum și Manualul unic de supraveghere elaborat de ABE.

1.6.2 Memorandumuri de înțelegere cu țări din afara UE

BCE consideră partajarea de informații cu contrapartide selectate ca fiind esențială pentru îndeplinirea eficientă și eficace a atribuțiilor de supraveghere. Schimbul de informații relevante și de evaluări între supraveghetori, inclusiv din țări din afara UE, este facilitat prin memorandumuri de înțelegere. În conformitate cu articolul 8 din Regulamentul privind MUS, BCE poate „stabili contacte și încheia acorduri administrative cu autoritățile de supraveghere, organizațiile internaționale și administrațiile din state terțe”.

Pentru a ușura tranziția la MUS, BCE s-a aflat în contact cu autoritățile de supraveghere gazdă relevante din țările terțe. BCE a adoptat o abordare în două etape:

- într-o primă etapă, „de tranziție”, BCE participă la memorandumuri de înțelegere generale sau/și la nivel de instituție existente, încheiate între ANC din zona euro și autoritățile de supraveghere din țările terțe;
- o a doua etapă, mai „stabilă”, va fi inițiată odată ce BCE va începe să negocieze propriile acorduri comune de cooperare cu aceste autorități de supraveghere.

2 Punerea bazelor MUS

Preparativele desfășurate anterior datei de 3 noiembrie 2013

Preparativele desfășurate înainte de intrarea în vigoare a Regulamentului privind MUS, la 3 noiembrie 2013, au fost inițiate de BCE în strânsă cooperare cu autoritățile naționale de supraveghere, în urma reuniunii la nivel înalt a zonei euro din data de 29 iunie 2012.

Preparativele au fost coordonate de un **Grup la nivel înalt privind supravegherea**, prezidat de președintele BCE și format din reprezentanți ai ANC și ai băncilor centrale din zona euro.

Un **grup operativ privind supravegherea** cuprinzând reprezentanți la nivel înalt ai ANC și ai BCN, subordonat Grupului la nivel înalt, a derulat activitățile tehnice pregătitoare. O echipă de proiect a fost, de asemenea, creată din membri ai grupului operativ, pentru a stimula comunicarea și cooperarea între autoritățile de supraveghere și pentru a oferi orientări tuturor experților implicați în desfășurarea preparativelor. Grupul operativ a organizat activitatea tehnică pe cinci direcții de activitate (DA1-DA5), axându-se pe:

- o cartografiere inițială a sistemului bancar din zona euro (DA1);
- cadrul juridic al MUS (DA2);
- elaborarea unui model de supraveghere pentru MUS (DA3);
- elaborarea unui cadru de raportare în scopul supravegherii pentru MUS (DA4);
- pregătirea inițială a evaluării cuprinzătoare a instituțiilor de credit (DA5).

Anul de tranziție prevăzut în Regulamentul privind MUS

Regulamentul privind MUS a intrat în vigoare la data de 3 noiembrie 2013. În conformitate cu acest regulament, BCE i-a fost acordat un an pentru instituirea MUS înainte de a-și asuma în mod oficial atribuțiile de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014. În aceste luni s-au desfășurat lucrări pregătitoare foarte intense, care au inclus în special:

- instituirea structurilor de guvernanță ale MUS;
- finalizarea cadrului juridic pentru supravegherea efectuată de MUS;
- elaborarea modelului de supraveghere al MUS;
- dezvoltarea organizațională și dotarea cu personal a funcției de supraveghere a BCE.

În paralel, BCE a efectuat o evaluare cuprinzătoare a băncilor semnificative, supunându-le unei evaluări aprofundate a calității activelor și unei testări la stres.

2.1 Cadru juridic

2.1.1 Regulamentul-cadru privind MUS

În conformitate cu articolul 6 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, BCE a avut obligația de a adopta și de a publica un cadru de organizare a modalităților practice de cooperare între BCE și ANC în cadrul MUS. Acest cadru a luat forma unui regulament al BCE ([Regulamentul-cadru privind MUS](#)), care a fost publicat la data de 25 aprilie 2014 și a intrat în vigoare la data de 15 mai 2014.

Regulamentul-cadru privind MUS cuprinde aspectele menționate în mod expres în articolul 6 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS:

- (i) metodologia de evaluare a caracterului semnificativ al instituțiilor;
- (ii) procedurile de cooperare în ceea ce privește supravegherea instituțiilor de credit semnificative;
- (iii) procedurile de cooperare în ceea ce privește supravegherea instituțiilor de credit mai puțin semnificative.

Totodată, Regulamentul-cadru privind MUS tratează și aspecte în afara celor menționate în mod expres la articolul 6 din Regulamentul privind MUS, printre care se numără: aspecte legate de procedurile de autorizare, participațiile calificate și retragerea autorizațiilor (denumite în mod colectiv în contextul MUS „proceduri comune” – a se vedea Secțiunea 3.4), precum și procedurile privind prerogativele de investigare, regimul sancțiunilor administrative, supravegherea macroprudențială și cooperarea strânsă. De asemenea, Regulamentul-cadru privind MUS stabilește principalele norme referitoare la un proces echitabil pentru adoptarea deciziilor în materie de supraveghere ale BCE, de exemplu dreptul de a fi audiat și accesul la documente.

[Regulamentul-cadru privind MUS](#) a fost adoptat în urma unei consultări publice, care s-a desfășurat în perioada 7 februarie-7 martie 2014. În plus, la data de 19 februarie 2014, la sediul BCE a avut loc o audiere publică, care a oferit părților interesate o primă ocazie de a adresa întrebări pe marginea proiectului de text juridic. Până la data încheierii consultării, BCE a primit [36 de seturi de observații](#). Printre respondenți s-au numărat asociații bancare și de piață europene și naționale, instituții financiare și de credit, bănci centrale și autorități de supraveghere (din afara zonei euro), ministere ale finanțelor și avocați. [Observațiile](#) au fost publicate pe website-ul BCE.

Majoritatea observațiilor au avut un caracter tehnic, constând în solicitări de clarificări și modificări ale anumitor dispoziții, ceea ce a indicat un sprijin larg pentru abordarea generală propusă în proiectul de regulament-cadru privind MUS. Temele cel mai des

abordate au inclus normele procedurale de adoptare a deciziilor în materie de supraveghere ale BCE (de exemplu, dreptul de a fi audiat, accesul la dosare și regimul lingvistic), metodologia de evaluare a caracterului semnificativ al entităților supravegheate, procedurile de pașaport, regimul de cooperare strânsă și statutul entităților supravegheate mai puțin semnificative.

Mai mulți respondenți au adresat, de asemenea, întrebări privind funcționarea ECS sau inspecțiile la fața locului și, în general, modul de funcționare a MUS începând cu luna noiembrie 2014.

O [sinteză a reacțiilor primite](#) a fost publicată pe website-ul BCE, abordând mai detaliat observațiile primite în timpul consultării publice și prezentând o imagine de ansamblu a modificărilor care au rezultat și care au fost aduse Regulamentului-cadru privind MUS.

2.1.2 Decizii privind lista instituțiilor semnificative

În temeiul Regulamentului privind MUS și în conformitate cu dispozițiile respective ale Regulamentului-cadru privind MUS, BCE este obligată să stabilească instituțiile de credit din zona euro care ar trebui să fie considerate semnificative. După ce a avut ocazia de a-și exercita dreptul de a fi audiată, fiecare instituție de credit urma să fie notificată cu privire la statutul său până la data de 4 septembrie 2014. La acea dată, BCE a publicat [lista entităților supravegheate semnificative și a instituțiilor mai puțin semnificative](#) pe website-ul său.

Evaluarea caracterului semnificativ

Evaluarea caracterului semnificativ, efectuată de BCE în strânsă cooperare cu ANC, s-a bazat pe criteriile prevăzute în Regulamentul privind MUS și specificate în Regulamentul-cadru privind MUS adoptat în luna aprilie 2014 (Tabelul 2).

În special, în ceea ce privește criteriul pentru stabilirea caracterului semnificativ bazat pe activități transfrontaliere, care este menționat în termeni generali în Regulamentul privind MUS, următoarele trei condiții au fost introduse la articolul 59 din Regulamentul-cadru privind MUS:

- întreprinderea-mamă a grupului supravegheat trebuie să fi înființat filiale care sunt instituții de credit în mai multe alte state membre participante;
- valoarea totală a activelor grupului trebuie să depășească 5 miliarde EUR (o condiție introdusă, de asemenea, în vederea stabilirii caracterului semnificativ pe baza criteriului „importanței la nivel național” pentru a exclude instituțiile mici, a căror posibilă situație de dificultate ar avea un impact redus sau nu ar avea niciun impact asupra statului membru respectiv sau asupra UE);
- ponderea activelor transfrontaliere ale grupului în activele sale totale sau cea a pasivelor sale transfrontaliere în pasivele totale este mai mare de 20%, fiind

considerată a indica repartizarea probabilă a expunerilor transfrontaliere la nivelul mai multor state membre participante.

Tabelul 2

Criterii pentru stabilirea caracterului semnificativ

Dimensiune	valoarea totală a activelor depășește 30 de miliarde EUR
Importanța economică	pentru economia UE în ansamblu sau pentru orice stat membru participant (în special, valoarea totală a activelor care depășește 5 miliarde EUR și 20% din PIB-ul unui stat membru)
Activitățile transfrontaliere	valoarea totală a activelor depășește 5 miliarde EUR și ponderea activelor/pasivelor transfrontaliere din mai multe alte țări participante în activele/pasivele totale este mai mare de 20%
Asistența financiară publică directă	a solicitat sau a primit finanțare din partea Mecanismului european de stabilitate sau a <i>European Financial Stability Facility</i>
Cele mai semnificative trei instituții de credit	este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant

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, BCE a notificat apoi instituțiilor vizate intenția sa de a le considera semnificative, invitându-le să transmită observații. BCE a publicat, de asemenea, o listă preliminară a instituțiilor semnificative pe website-ul său.

După evaluarea observațiilor instituțiilor considerate semnificative, BCE a stabilit lista completă a instituțiilor semnificative. Întregul proces – evaluarea instituțiilor, 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. Întocmirea listei celor peste 3 500 de instituții mai puțin semnificative a condus, la rândul ei, la numeroase schimburi cu ANC. La data de 4 septembrie 2014, BCE a publicat pe website-ul său [lista finală a entităților supravegheate semnificative și a instituțiilor mai puțin semnificative](#).

În urma acestei evaluări, 120 de instituții sau grupuri au fost considerate semnificative. Criteriile relevante pentru stabilirea caracterului semnificativ aplicate acestor instituții sunt prezentate mai jos:

Tabelul 3

Rezultatele evaluării privind caracterul semnificativ

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

Cu excepția a patru dintre aceste instituții, toate au fost supuse evaluării cuprinzătoare.

- Trei dintre aceste instituții au fost 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 unei evaluări cuprinzătoare în anul 2015, împreună cu alte instituții despre care se preconizează că vor îndeplini criteriile pentru stabilirea caracterului semnificativ pe baza datelor de la sfârșitul anului 2014.

- Cel de-al patrulea caz s-a referit la o sucursală a unui grup bancar din afara MUS și, prin urmare, nu a intrat sub incidența evaluării cuprinzătoare.

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, s-a aplicat o marjă de siguranță de 10% sub pragul oficial stabilit pentru dimensiune, în scopul includerii tuturor instituțiilor potențial semnificative).

Circumstanțe specifice

Articolul 70 din Regulamentul-cadru privind MUS prevede că, la evaluarea caracterului semnificativ al instituțiilor, pot exista circumstanțe specifice care să justifice clasificarea unei entități supravegheate ca mai puțin semnificativă, deși, în mod oficial, sunt îndeplinite criteriile pentru clasificarea acesteia ca semnificativă.

În colaborare cu ANC relevante, BCE a identificat trei astfel de cazuri de instituții clasificate ca mai puțin semnificative, în pofida faptului că acestea îndeplinesc criteriile oficiale privind caracterul semnificativ.

Consecințele aderării Lituaniei la zona euro

În ceea ce privește aprobarea oficială de către Consiliul UE a aderării Lituaniei la zona euro la data de 1 ianuarie 2015, BCE a notificat, în luna decembrie 2014, celor trei instituții lituaniene vizate intenția sa de a le considera semnificative (pe baza criteriului „cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant”). În absența unor observații din partea acestor instituții, BCE a decis, în luna ianuarie 2015, să le considere semnificative.

Actualizarea listei

BCE trebuie să revizuiască, cel puțin cu frecvență anuală, clasificarea unei entități supravegheate ca semnificativă sau mai puțin semnificativă. Revizuirea va fi efectuată către finele anului 2015, odată ce datele relevante necesare evaluării (de exemplu, valoarea totală a activelor pentru anul 2014) devin disponibile. În plus, după data de 4 septembrie 2014, BCE a fost notificată cu privire la modificări ale structurii de grup a unor instituții semnificative sau mai puțin semnificative. În urma acestor notificări, BCE a adoptat mai multe decizii modificate privind caracterul semnificativ (conținând modificări privind lista relevantă a filialelor). [Lista entităților supravegheate semnificative și a instituțiilor mai puțin semnificative](#) a fost actualizată

pe baza acestor modificări, în luna februarie 2015. BCE va continua să actualizeze periodic această listă.

2.1.3 Separarea atribuțiilor de politică monetară de cele de supraveghere

Regulamentul privind MUS impune BCE să îndeplinească funcția de supraveghere, al cărei obiectiv este protejarea siguranței și solidității instituțiilor de credit și a stabilității sistemului financiar, în conformitate cu principiul separării. Atribuțiile de supraveghere ar trebui îndeplinite complet separat de cele de politică monetară, pentru a evita conflictele de interese și pentru a asigura că fiecare funcție este exercitată în concordanță cu obiectivele aplicabile. Principiul separării acoperă, printre altele, separarea obiectivelor, separarea proceselor și a atribuțiilor decizionale, inclusiv separarea organizatorică și procedurală la nivelul Consiliului guvernatorilor.

Aplicarea principiului separării

La începutul anului 2014, BCE a implementat o serie de măsuri pentru asigurarea separării organizatorice și procedurale, în special cu privire la separarea procesului decizional pentru cele două funcții. A fost instituit un Consiliu de supraveghere independent – separat de Consiliul guvernatorilor BCE – pentru a elabora și a pune în aplicare decizii. În plus, Regulamentul de procedură al BCE a fost modificat pentru a reglementa unele aspecte organizatorice și procedurale referitoare la Consiliul de supraveghere și interacțiunea acestuia cu Consiliul guvernatorilor. Aceasta a inclus regula conform căreia deliberările Consiliului guvernatorilor în materie de supraveghere vor fi strict separate de cele privind alte aspecte, cu agende și ședințe distincte.

A fost, de asemenea, asigurată separarea la nivelul personalului prin înființarea a patru direcții generale și a unui secretariat al Consiliului de supraveghere, care raportează din punct de vedere funcțional președintelui și vicepreședintelui Consiliului de supraveghere. Pentru mai multe informații, a se vedea Secțiunea 1.4.

Decizia BCE privind separarea dintre funcțiile de politică monetară și de supraveghere

Regulamentul privind MUS impune în plus BCE să adopte și să publice toate normele interne necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații, pentru a asigura separarea între funcția de supraveghere, pe de o parte, și, domeniile de politică monetară și alte atribuții ale BCE, pe de altă parte. La data de 17 septembrie 2014, BCE a adoptat o decizie privind punerea în aplicare a separării dintre funcțiile de politică monetară și de supraveghere ale BCE ([Decizia BCE/2014/39](#)), care a intrat în vigoare la data de 18 octombrie 2014.

Această decizie se axează pe principii generale, permițând aplicarea unor dispozitive specifice ulterioare cu privire la procedurile interne. Această decizie cuprinde, în special, dispoziții privind aspectele organizatorice și schimbul de informații dintre cele două domenii.

În ceea ce privește **separarea organizatorică**, potrivit deciziei, BCE poate înființa servicii comune care să ofere asistență atât pentru funcția de politică monetară, cât și pentru cea de supraveghere, pentru a se asigura că asistența nu este duplicată, contribuind astfel la garantarea unei prestări eficiente și eficace a serviciilor, cu condiția ca această asistență să nu conducă la conflicte de interese.

În ceea ce privește **schimbul de informații**, normele privind schimbul de informații între cele două funcții stabilite în decizie permit BCE să își îndeplinească atribuțiile multiple într-un mod eficace și eficient, evitând totodată interferența necorespunzătoare între funcții și protejând în mod suficient informațiile confidențiale. În special, decizia prevede că regimul de confidențialitate al BCE constituie cadrul principal pentru clasificarea și schimbul de informații în cadrul BCE.

Schimbul de informații confidențiale trebuie să se realizeze întotdeauna pe baza principiului necesității de a cunoaște și trebuie să asigure că obiectivele de politică ale celor două domenii nu sunt compromise. În cazul unui conflict de interese, Comitetul executiv trebuie să stabilească drepturile de acces la informațiile confidențiale.

În ceea ce privește schimbul de informații confidențiale între funcția de politică monetară și cea de supraveghere, decizia prevede că datele anonimizate FINREP și COREP², precum și informațiile confidențiale consolidate (care nu conțin nici informații bancare individuale, nici informații sensibile cu privire la politici) pot fi partajate în conformitate cu regimul de confidențialitate. În ceea ce privește datele neprelucrate, precum evaluările și datele bancare individuale în scopul supravegherii (în special cele referitoare la instituții individuale sau informații sensibile cu privire la politici), accesul va fi mai restricționat și va face obiectul aprobării Comitetului executiv.

BCE implementează cadrul intern pentru schimbul de informații.

În concluzie, BCE dispune în prezent de un cadru foarte solid pentru prevenirea conflictelor de interese între atribuțiile sale de politică monetară și cele microprudențiale.

² FINREP (FINAncial REPorting) și COREP (COmmon REPorting) fac parte din standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE. FINREP urmărește colectarea informațiilor financiare de la instituțiile bancare și reprezintă un format standardizat al conturilor anuale ale acestora (bilanț, contul de profit și pierdere și anexe detaliate). COREP se referă la colectarea, tot în format standardizat, de informații referitoare la calculul din Pilonul 1, respectiv detalii privind fondurile proprii, deduceri și cerințe de capital (riscul de credit, de piață și operațional) și expunerile semnificative.

2.2 Modelul de supraveghere al MUS

Eforturi importante au fost depuse în ceea ce privește elaborarea unui model de supraveghere al MUS, pornind de la experiența acumulată de autoritățile naționale de supraveghere. Au fost constituite echipe comune de supraveghere (ECS), care reprezintă, în mod evident, o componentă esențială a organizării în scopuri de supraveghere a MUS. A fost elaborat și deja actualizat un Manual de supraveghere, care descrie personalului MUS procesele care trebuie aplicate în activitatea de supraveghere a băncilor. Un [Ghid privind supravegherea bancară](#), care are drept scop explicarea modelului de supraveghere al MUS instituțiilor supravegheate și publicului larg, a fost publicat în luna septembrie 2014. În final, a fost elaborat cadrul operațional pentru monitorizarea în scopuri de supraveghere și supravegherea indirectă a instituțiilor mai puțin semnificative.

2.2.1 Manualul de supraveghere

Manualul de supraveghere este un document intern destinat personalului, care descrie procesele, procedurile și metodologia supravegherii instituțiilor semnificative și a celor mai puțin semnificative. De asemenea, acesta prezintă procedurile de cooperare cu ANC din statele membre participante și cu ANC din alte țări.

Printre alte subiecte abordate, manualul include metodologia pentru procesul de supraveghere și evaluare (PSE), analizele la distanță și la fața locului, evaluările riscurilor și validările de modele.

Manualul de supraveghere deține un rol fundamental în asigurarea aplicării aceluiași standarde de supraveghere la nivelul întregii uniuni bancare. Eforturile pe care le presupune elaborarea sa le completează pe cele depuse de ABE în procesul de încurajare a armonizării în cadrul UE.

Manualul a fost redactat pe baza celor mai bune practici în materie de supraveghere ale statelor membre participante și trebuie implementat în toate statele membre participante pentru a încuraja convergența necesară a practicilor de supraveghere.

O versiune revizuită a Manualului de supraveghere, axată pe PSE, a fost aprobată de Consiliul de supraveghere în luna septembrie 2014 și a fost utilizată pentru a sprijini planificarea activităților din anul 2015. Manualul este revizuit și îmbunătățit în permanență pe baza evaluărilor interne, a criteriilor de referință acceptate pe plan internațional și a evoluțiilor în domeniul reglementării la nivel mondial. În sine, manualul este un document în continuă transformare, care va fi actualizat pentru a reflecta noile evoluții ale pieței și noile practici de supraveghere.

2.2.2 Ghidul privind supravegherea bancară

La data de 29 septembrie 2014, BCE a publicat un „Ghid privind supravegherea bancară”. Publicarea acestuia a reprezentat pentru BCE, în anul 2014, una dintre



Guide to banking
supervision



etapele esențiale ale implementării, astfel cum se prevede în Acordul interinstituțional dintre Parlamentul European și BCE.

Ghidul explică funcționarea generală a MUS într-un mod accesibil și oferă o prezentare de ansamblu a principalelor procese, proceduri și metodologii de supraveghere aplicate instituțiilor de credit semnificative și celor mai puțin semnificative. De exemplu, descrie activitatea ECS și prezintă modul în care trebuie să interacționeze compartimentele implicate în cadrul Supravegherii bancare a BCE la nivelul diferitelor procese de supraveghere. Scopul ghidului, care va fi actualizat dacă se va dovedi necesar, este de a ajuta entitățile supravegheate să înțeleagă mai bine principalele procese de supraveghere ale MUS.

Ghidul se bazează pe Regulamentul privind MUS și Regulamentul-cadru privind MUS și a fost pus la dispoziție în toate limbile oficiale ale zonei euro, inclusiv în limba lituaniană. Ghidul nu este un document obligatoriu din punct de vedere juridic.

2.2.3

Echipele comune de supraveghere

Echipele comune de supraveghere (ECS) sunt responsabile de supravegherea continuă a grupurilor bancare semnificative și de implementarea deciziilor de supraveghere conexe ale BCE. ECS, componentă a BCE înființată în cadrul DG SMP I și II, reprezintă principalul instrument operațional al MUS pentru supravegherea entităților semnificative. Acestea sunt formate din membri ai personalului BCE și ANC și își desfășoară activitatea sub coordonarea unui membru al personalului BCE desemnat în acest scop (coordonator al ECS) și a unuia sau mai multor subcoordonatori de la ANC.

ECS și-au început activitatea în mod oficial la data de 4 septembrie 2014. Cu toate acestea, preparativele au fost inițiate anterior și au implicat compilarea și evaluarea istoricului activității de supraveghere și a profilului de risc pentru fiecare instituție în dosare specifice trimise de ANC. De asemenea, acestea au inclus ședințe de demarare a activității și de monitorizare cu ANC și grupurile supravegheate, precum și participarea membrilor ECS din cadrul BCE ca observatori în cadrul ședințelor colegiilor de supraveghetori și ale grupurilor de gestionare a crizelor. Pentru fiecare grup supravegheat, această activitate a contribuit la identificarea priorităților în materie de supraveghere și a riscurilor principale, la evaluarea solvabilității și la planificarea activităților de supraveghere pentru anul 2015.

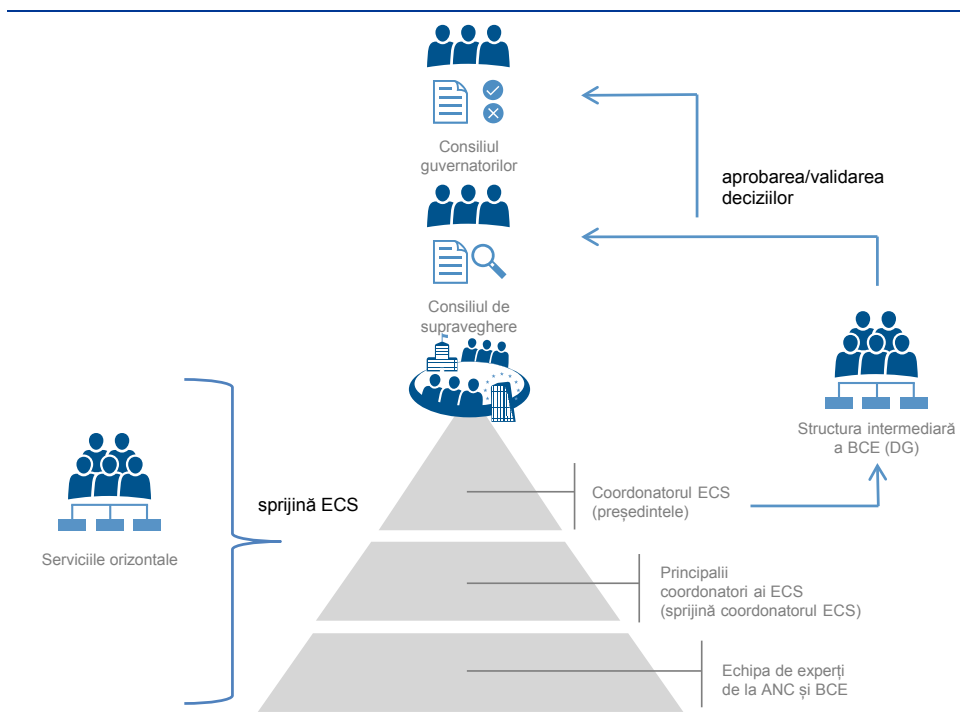
În stadiul actual, procesele sunt eficientizate, iar echipele converg și devin mai integrate, asigurând o interacțiune mai puternică între membrii lor.

Incisivitatea abordării în materie de supraveghere se concretizează, printre altele, în interacțiuni strânse nu numai cu structurile de conducere ale băncilor, ci și cu consiliile și comitetele înființate în cadrul acestor organe (în special comitetele de risc și de audit) în vederea punerii la dispoziția ECS a unei perspective generale asupra strategiei și profilului de risc al entității și a unei mai bune înțelegeri a modului în care sunt adoptate deciziile strategice. Aceasta include o evaluare a cadrului de apetit

pentru risc și a culturii riscului transmise de la nivelul structurilor de conducere la cel al unităților organizatorice.

Figura 4

Funcționarea echipelor comune de supraveghere



ECS au fost implicate în etapele finale ale procesului de evaluare cuprinzătoare, comunicând rezultatele preliminare băncilor (în cadrul „dialogului de supraveghere”) anterior publicării acestora la data de 26 octombrie 2014. De asemenea, ECS au fost responsabile de monitorizarea acțiunilor întreprinse cu privire la măsurile de natură atât cantitativă, cât și calitativă. Această monitorizare – care a început în 2014 – este inclusă și în toate programele de supraveghere prudențială pentru anul 2015 (Secțiunea 3.2.2).

Cele mai importante măsuri adoptate în urma exercițiului de evaluare cuprinzătoare au constat în monitorizarea:

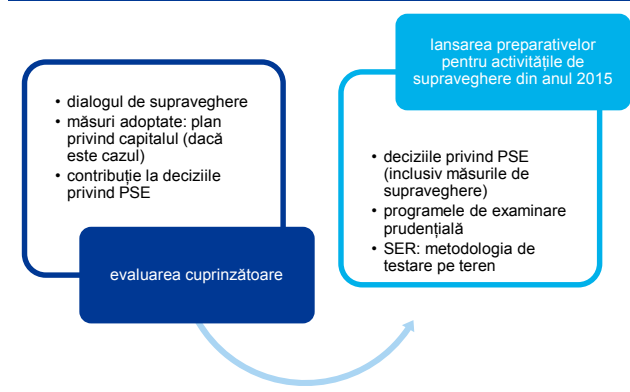
- (i) provizioanelor evidențiate în contabilitate, reclasificărilor în funcție de riscul de credit și altor ajustări cantitative pe baza rezultatelor ECA;
- (ii) implementării de propuneri referitoare la procese interne, constatări informatice și alte constatări calitative;
- (iii) adecvării planurilor privind capitalul pe care instituțiile au trebuit să le furnizeze în cazul înregistrării unor deficite;
- (iv) conformității cu planurile privind capitalul propuse.

În termeni mai generali, ECS au fost responsabile de elaborarea deciziilor privind PSE care urmează să fie implementate în anul 2015 și care reflectă rezultatele evaluării cuprinzătoare.

O prezentare detaliată a măsurilor adoptate în urma evaluării cuprinzătoare este disponibilă în Secțiunea 3.1.

Figura 5

ECS: activități de supraveghere în anul 2014



După cum se demonstrează în Figura 5, cea de-a doua direcție de activitate a ECS a constituit-o lansarea preparativelor pentru activitățile de supraveghere din anul 2015 (Secțiunea 3.2). Aceasta a inclus trei elemente principale: deciziile privind PSE (procesul de supraveghere și evaluare) care urmează să fie implementate în anul 2015, programul de supraveghere prudențială (*Supervisory Examination Programme* – SEP) și efectuarea unei testări pe teren a sistemului de evaluare a riscurilor (SER).

• **Deciziile privind PSE**

Deciziile privind PSE elaborate în anul 2014 în vederea implementării în anul 2015 și măsurile de supraveghere conexe s-au bazat, în mare parte, pe rezultatele

revizuirii și evaluării anuale efectuate de ANC și pe cele ale evaluării cuprinzătoare, inclusiv pe evaluarea planurilor privind capitalul ale instituțiilor.

Acest proces a reprezentat și un element important în încurajarea integrării echipelor, partajarea informațiilor și schimbul de opinii, precum și în consolidarea cunoștințelor în materie de supraveghere și evaluarea profilului de risc al fiecărei bănci. Colegii de supraveghere, cu participarea ABE, au fost organizate, după caz.

• **SEP**

Elaborarea SEP, care definește activitățile de supraveghere pentru anul 2015 în ceea ce privește supravegherea permanentă, inspecțiile la fața locului și modelele interne, a beneficiat semnificativ de pe urma încheierii PSE. Exercițiul de planificare a fost efectuat în strânsă cooperare cu serviciile orizontale din cadrul DG SMP IV și al ANC, asigurând faptul că principalele priorități identificate de ECS pentru anul 2015 sunt luate în considerare.

• **SER**

SER furnizează o metodologie destinată analizei rezultatelor generate de evaluările riscurilor efectuate pe parcursul anului, precum și un cadru pentru încorporarea acestora. ECS cooperează pe larg cu DG SMP IV în ceea ce privește testarea permanentă pe teren a fiecărui aspect al SER, în vederea perfecționării metodologiei și a identificării și corectării chestiunilor metodologice problematice.

2.2.4 Cadrul de supraveghere a instituțiilor de credit mai puțin semnificative

Grație activității derulate în comun de BCE – în special DG SMP III – și ANC, în anul 2014 au fost înregistrate progrese considerabile în ceea ce privește stabilirea cadrului operațional pentru monitorizarea în scopuri de supraveghere și supravegherea indirectă a instituțiilor mai puțin semnificative. Obiectivul general constă în asigurarea integrității MUS ca sistem unic de supraveghere, caracterizat de aplicarea consecventă a unor standarde înalte de supraveghere și de colaborarea eficace între BCE și ANC. În timp ce BCE monitorizează funcționarea sistemului, ANC sunt integral responsabile de supravegherea directă a instituțiilor mai puțin semnificative.

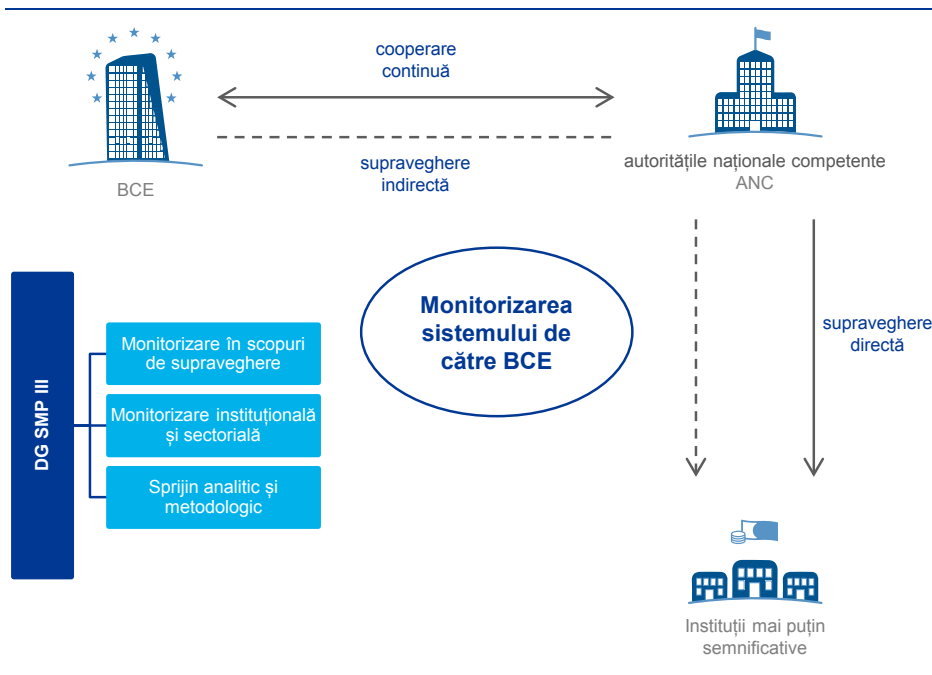
Numărul total al instituțiilor mai puțin semnificative din țările participante la MUS se ridică la aproximativ 3 500, incluzând o mare varietate de bănci în ceea ce privește dimensiunea, modelele de afaceri și caracteristicile locale. Această situație necesită abordări în materie de supraveghere care combină cunoștințele locale cu metodologiile comune, precum și un set de bune practici pentru MUS.

De asemenea, este esențială prioritizarea activităților de supraveghere, asigurându-se faptul că se acordă atenția cuvenită instituțiilor considerate a avea un nivel ridicat al riscului inerent sau un impact sistemic semnificativ. Într-adevăr, MUS a identificat o listă inițială de 108 instituții mai puțin semnificative de înaltă prioritate, selectate pe baza dimensiunii lor în jurisdicția relevantă, a gradului de risc și a interconectării (de exemplu, datorată funcționării lor ca furnizori de infrastructură de piață financiară sau de sisteme de plăți). Pentru aceste instituții, activitatea de supraveghere este mai intensă, după cum se menționează în Secțiunea 3.8. Principiul proporționalității este astfel inclus în cadrul privind supravegherea instituțiilor mai puțin semnificative și se reflectă concret în modalitatea de aplicare a diverselor instrumente de supraveghere indirectă.

Buna funcționare a fluxurilor de informații între BCE și ANC la toate nivelurile, de la aspectele tehnice ale supravegherii zilnice la discuțiile pe teme de politici ale cadrelor de nivel superior, reprezintă coloana vertebrală a cooperării referitoare la supravegherea instituțiilor mai puțin semnificative. Prin urmare, s-au depus eforturi semnificative pentru a stabili forurile și procesele relevante pentru elaborarea unui cadru adecvat de cooperare în cadrul MUS.

Figura 6

Cadrul de supraveghere a instituțiilor mai puțin semnificative în contextul MUS



2.3 Dotarea cu personal

2.3.1 Procesul de recrutare pentru MUS

Procesul de recrutare pentru MUS (implicând aproximativ 1 000 de posturi prevăzute în buget) a fost efectuat cu succes.

Începând cu trimestrul II 2013 și pe parcursul întregii etape pregătitoare, BCE a beneficiat de sprijinul a peste 200 de colegi detașați temporar la BCE de la ANC. La scurt timp după vara anului 2014, o masă critică de personal de conducere și experți în supraveghere cu înaltă calificare s-au alăturat BCE, în special pentru ca ECS să poată deveni operaționale la timp.

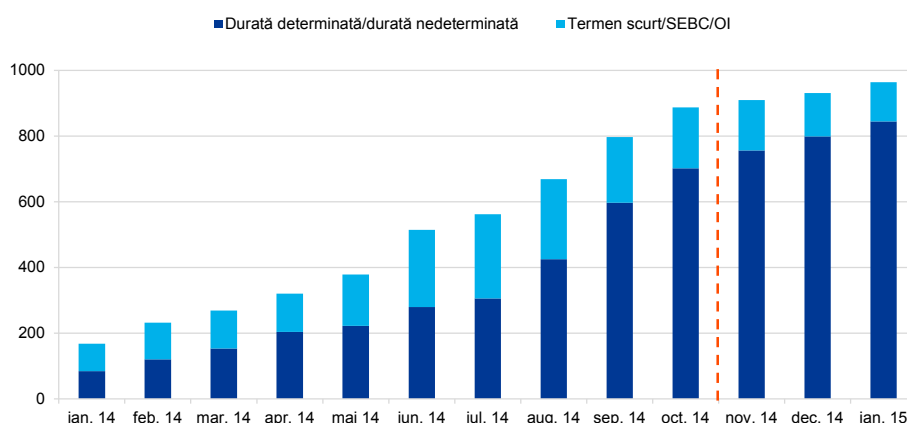
În total, BCE a primit aproximativ 22 000 de candidaturi pentru posturile aferente funcțiilor principale de supraveghere. Campania de recrutare a fost organizată într-un mod transparent, competitiv și descendent (*top-down*) pentru a permite personalului de conducere să își recruteze propria echipă. Selectarea candidaților a vizat recrutarea unor angajați cu cel mai înalt nivel de competență, eficiență și integritate. În etapa foarte solicitantă a procesului de recrutare, toți candidații au trebuit să demonstreze că dispuneau nu numai de competențele tehnice solide solicitate, ci și de competențe comportamentale și aptitudini manageriale, după caz. Pentru evaluarea aptitudinilor și a competențelor necesare pentru postul(posturile) respectiv(e) au fost utilizate instrumente și tehnici diverse, inclusiv testare online, exerciții scrise, prezentări și interviuri structurate.

Până la începutul lunii ianuarie 2015, peste 960 de membri ai personalului, reprezentând toate naționalitățile UE, au fost recrutați din totalul celor aproximativ 1 000 de posturi prevăzute în buget pentru funcția de supraveghere bancară a BCE și pentru serviciile partajate conexe³. Eforturile de recrutare vor continua în anul 2015 pentru a ocupa posturile rămase vacante.

Graficul 1

Procesul de recrutare pentru MUS (inclusiv pentru serviciile partajate)

Linia de culoare roșie marchează începerea funcționării MUS.

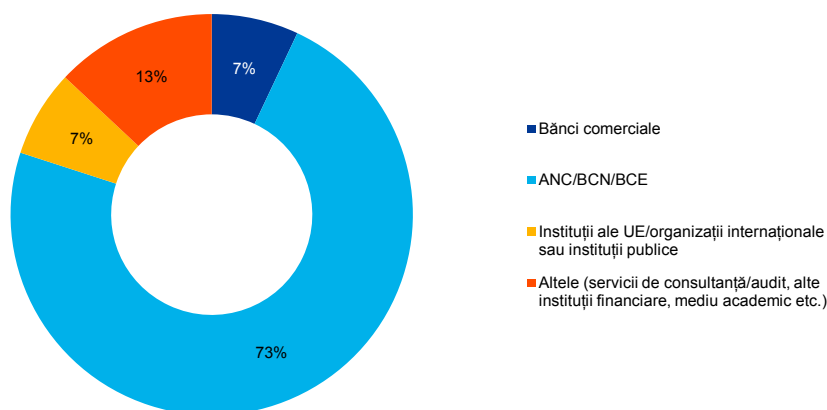


Procesul de recrutare a asigurat un mix adecvat de naționalități, vârste, genuri și experiențe. Dintre colegii recrutați, 42% erau de gen feminin, iar 58%, de gen masculin. Personalul nou a adus cu sine o diversitate de experiențe profesionale, majoritatea membrilor acestuia provenind de la băncile centrale sau de la autoritățile de supraveghere.

³ Mai exact, 1 073,5 posturi (echivalent posturi normă întreagă) au fost prevăzute în buget în scopul MUS pentru anul 2014, dintre care 984,5 sunt posturi permanente, iar 89 sunt posturi cu durată determinată.

Graficul 2

Experiența profesională a personalului angajat recent de BCE pentru îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere



2.3.2 Codul de conduită pentru personalul executiv și de conducere al BCE

În temeiul Regulamentului privind MUS, Consiliul guvernatorilor trebuie să publice un cod de conduită pentru personalul executiv și de conducere al BCE implicat în supravegherea bancară (*Code of Conduct for the ECB staff and management involved in banking supervision*). În anul 2014, BCE a elaborat proiecte de standarde etice, ca parte a revizuirii generale a Cadrului etic aplicabil întregului personal al BCE. Deciziile conexe de modificare a Condițiilor de angajare a personalului BCE și a Regulamentului privind personalul au fost adoptate la datele de 27 noiembrie 2014 și, respectiv, 3 decembrie 2014. Înaintea adoptării, BCE a informat Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European, la data de 31 octombrie 2014, cu privire la elementele principale ale Cadrului etic revizuit, în conformitate cu dispozițiile Acordului interinstituțional.

Cadrul etic revizuit a fost publicat pe website-ul BCE și în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* și a intrat în vigoare la data de 1 ianuarie 2015. Acesta consolidează, în special, normele privind evitarea conflictelor de interese (inclusiv restricții postangajare), precum și normele privind cadourile și ospitalitatea, tranzacțiile financiare private și secretul profesional. De asemenea, acesta creează un Birou de conformitate și guvernare, care oferă consultanță întregului personal al BCE și monitorizează conformitatea.

2.4 Cadrul de raportare a datelor

În anul 2014, BCE a creat structurile organizatorice și tehnice, precum și procesele necesare pentru colectări periodice și ad-hoc de date statistice referitoare la atribuțiile de supraveghere.

Un serviciu dedicat statisticilor în scopuri de supraveghere a fost înființat în cadrul Direcției generale statistică a BCE pentru a gestiona diferitele fluxuri de date necesare pentru elaborarea rapoartelor cantitative privind riscurile. Activitatea serviciului acoperă cadrul de guvernanta pentru gestionarea datelor furnizate de toate grupurile și instituțiile individuale supravegheate, inclusiv coordonarea, recepționarea, gestionarea calității și reconcilierea acestor date în scopuri de supraveghere. În acest sens, intrarea în vigoare a standardelor tehnice de punere în aplicare (*Implementing Technical Standards – ITS*) ale ABE privind raportarea în scopuri de supraveghere au sporit considerabil cantitatea de informații comparabile.

Abordare secvențială

Decizia ABE/DC/090 impune autorităților competente să transmită ABE date complete referitoare la standardele tehnice de punere în aplicare, la cel mai înalt nivel de consolidare pentru un eșantion de bănci. În cazul MUS, urmând o „abordare secvențială”, instituțiile raportează ANC, ca punct de acces pentru raportarea în scopuri de supraveghere, ANC transmițând apoi datele către BCE. În cazul instituțiilor semnificative, BCE va transmite datele către ABE.

În cadrul acestei abordări, BCE primește, stochează și diseminează datele relevante privind entitățile supravegheate direct și indirect. De asemenea, BCE produce statistici derivate sau indicatori derivați pentru sistemul de evaluare a riscurilor cantitative și satisface alte nevoi de natură statistică sau analitică ale BCE. În ansamblu, activitatea funcției statistice de supraveghere a BCE o sprijină pe cea a Supravegherii bancare a BCE și contribuie la dezvoltarea în continuare și armonizarea informațiilor în materie de supraveghere, în strânsă colaborare cu ABE.

Regulamentul BCE privind raportarea de informații financiare în materie de supraveghere

Proiectul de [regulament al BCE privind raportarea de informații financiare în materie de supraveghere](#) a fost elaborat pe parcursul anului 2014. Scopul regulamentului, care a fost adoptat la data de 17 martie 2015, este acela de a acoperi permanent unele lacune existente în raportarea de date în scopuri de supraveghere și de a spori armonizarea la nivelul statelor membre participante. De exemplu, raportarea informațiilor financiare în scopuri de supraveghere este obligatorie numai pentru instituțiile care aplică Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards – IFRS*) la nivel consolidat.

Regulamentul BCE urmărește extinderea caracterului periodic al raportării la rapoartele consolidate ale băncilor care fac obiectul cadrelor contabile naționale, precum și la rapoartele individuale (respectiv cele care vizează entități juridice unice) în conformitate cu Regulamentul privind cerințele de capital (*Capital Requirements Regulation* – CRR). Principiul proporționalității a fost luat în considerare în mod corespunzător prin introducerea unei distincții între diferite grupuri de instituții raportoare, în funcție de mai mulți factori: dacă sunt semnificative sau mai puțin semnificative, dacă raportează pe bază consolidată sau individuală și dacă totalul activelor lor depășește sau se situează sub pragul de semnificație de 3 miliarde EUR.

Regulamentul BCE nu aduce atingere standardelor contabile aplicate de grupurile și entitățile supravegheate la elaborarea conturilor consolidate sau anuale ale acestora și nici nu modifică standardele contabile aplicate raportării în scopuri de supraveghere. Mai mult, în conformitate cu CRR, ABE a fost notificată cu privire la faptul că BCE, în calitate de autoritate competentă, își va exercita în mod discreționar dreptul de a colecta raportări financiare în scopuri de supraveghere, inclusiv la nivel individual și pentru băncile care nu fac obiectul IFRS, de la grupurile semnificative supravegheate, astfel cum se prevede în standardele tehnice de punere în aplicare privind raportarea în scopuri de supraveghere.

Proiectul de regulament a făcut obiectul unei consultări publice în perioada 23 octombrie-4 decembrie 2014, pe parcursul căreia au fost primite, în total, 21 de reacții.

Sistemul de date SUBA

Serviciile statistice de supraveghere utilizează instrumentele oferite de sistemul de date bancare în scopuri de supraveghere (*Supervisory Banking Data System* – SUBA) pentru a-și îndeplini atribuțiile. Prin acest nou sistem, elaborat în strânsă colaborare cu ANC, BCE a stabilit fluxurile de date corespunzătoare și a elaborat un set de proceduri pentru colectarea, stocarea, prelucrarea (inclusiv validarea și verificarea consecvenței) datelor și metadatelor bancare în scopuri de supraveghere, protecția confidențialității și diseminarea de bază.

Colectări de date ad-hoc

O altă misiune importantă în anul 2014 a constituit-o conceperea cadrului de raportare pentru categorii de date nearmonizate, respectiv cele care nu țin de domeniul de aplicare a standardelor tehnice de punere în aplicare privind raportarea financiară în conformitate cu CRR, elaborate de ABE, și care sunt compatibile cu principiul armonizării maxime definit de CRR. Scopul cerințelor suplimentare ad-hoc de raportare în scopuri de supraveghere este de a completa seturile de date referitoare la standardele tehnice de punere în aplicare pentru a asigura că MUS dispune de toate datele privind entitățile supravegheate de care are nevoie.

În cadrul activității pregătitoare desfășurate anterior lunii noiembrie 2014, una dintre dificultățile principale a constatat în testarea disponibilității generale a datelor la nivelul jurisdicțiilor și furnizarea unui caz-test pentru metodologia de evaluare a riscurilor a MUS. În acest scop, au fost lansate exerciții-pilot, care au devenit una dintre componentele principale ale funcțiilor actuale de colectare de date nestandardizate executate de Serviciul statistici în scopuri de supraveghere.

Standardele și procedurile de transmitere concepute pentru sistemul de prelucrare, validare și diseminare a colectărilor de date ad-hoc au fost optimizate treptat.

2.5 Tehnologia informației

Soluțiile informatice elaborate pentru înființarea MUS au inclus:

- **Sistemul de gestionare a informațiilor (*Information Management Supervision System – IMAS*)**
IMAS este principalul instrument al ECS și al echipelor de inspecție la fața locului, constituind fundamentul tehnic al asigurării armonizării proceselor și consecvenței în procesul de supraveghere a instituțiilor de credit. În special în etapa inițială a MUS, acesta a reprezentat un element esențial în asigurarea aplicării metodologiei și standardelor comune de către toate ECS. O activitate esențială pentru lansarea IMAS în luna noiembrie 2014 a constituit-o un program de formare a tuturor supraveghetorilor care își desfășoară activitatea în cadrul MUS, atât la BCE, cât și la ANC, totalizând peste 3 000 de utilizatori. Având în vedere marea varietate de informații care trebuie colectate, acest instrument este încă în curs de implementare.
- **Colectarea datelor, gestionarea calității datelor și aspecte analitice**
Prima versiune a SUBA a devenit operațională la sfârșitul lunii iulie 2014 (Secțiunea 2.4). Obiectivul principal al SUBA 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.
- **Sprijinirea cadrului privind taxele de supraveghere**
Cerințele informatice aferente procesului de colectare a taxelor au fost definite ținând seama, de asemenea, de rezultatele consultării publice pe marginea proiectului de regulament al BCE privind taxele de supraveghere. A fost creat un portal care funcționează pe principiul autoservirii și pe care băncile își pot păstra date proprii referitoare la taxare (contabilitate), acest portal permițând prima colectare de date privind debitorul taxei în trimestrul I 2015. Au fost inițiate, de asemenea, lucrările destinate unei soluții de calculare a taxei, a cărei elaborare urmează să fie demarată la începutul anului 2015, în vederea sprijinirii producerii și prelucrării primelor facturi, care sunt scadente în trimestrul III 2015.
- **Colaborarea, fluxul de lucru și gestionarea informațiilor**
Proiectul informatic de gestionare a datelor de contact ale instituțiilor

supravegheate și a posibilelor solicitări de informații din partea acestora este în curs de implementare și s-au înregistrat deja progrese considerabile, primul set de funcționalități urmând să fie lansat în luna august 2014. Anticipându-se o creștere a volumului de lucru ca urmare a instituirii MUS, se efectuează în prezent și evaluări ale infrastructurii și ale capacității sistemului de gestionare a documentelor.

- **Serviciile IT partajate**

Capacitatea informatică a BCE a trebuit ajustată, dat fiind că traficul utilizatorilor a crescut substanțial.

Conectivitatea tuturor ANC la infrastructura informatică a SEBC/Eurosistemului (CoreNet) a reprezentat un element esențial. Au fost adoptate diferite soluții, inclusiv conectivitatea permanentă sau temporară la BCN corespunzătoare, sau o legătură de conectivitate directă, care va fi posibilă numai după introducerea noii versiuni a infrastructurii CoreNet, care va avea loc în trimestrul I 2015.

Pentru schimbul de e-mailuri și documente confidențiale între instituțiile semnificative și BCE, având în vedere constrângerile temporale, abordarea aleasă a fost utilizarea e-mailului prin intermediul protocolului „Transport Layer Security” (protocolul TLS⁴). Implementarea acestui protocol are loc în strânsă coordonare cu instituțiile semnificative.

2.6 Evaluarea cuprinzătoare

2.6.1 Sferă de aplicare, obiective și organizare

Evaluarea cuprinzătoare prevăzută în Regulamentul privind MUS pentru cele 130 de bănci estimate a se califica drept semnificative a reprezentat un exercițiu prudential de o amploare și o profunzime fără precedent, care a fost inițiat în toamna anului 2013 și finalizat odată cu publicarea rezultatelor la data de 26 octombrie 2014. Evaluarea cuprinzătoare a marcat un moment de referință în debutul MUS, dovedind că noul sistem poate face față unui proiect de mare anvergură și că îl poate duce la bun sfârșit într-un interval foarte scurt (a se vedea și textul [Aggregate report on the comprehensive assessment](#), publicat în luna octombrie 2014).

Exercițiul a constat într-o **evaluare a calității activelor (ECA)** și o **testare la stres**, având trei obiective principale:

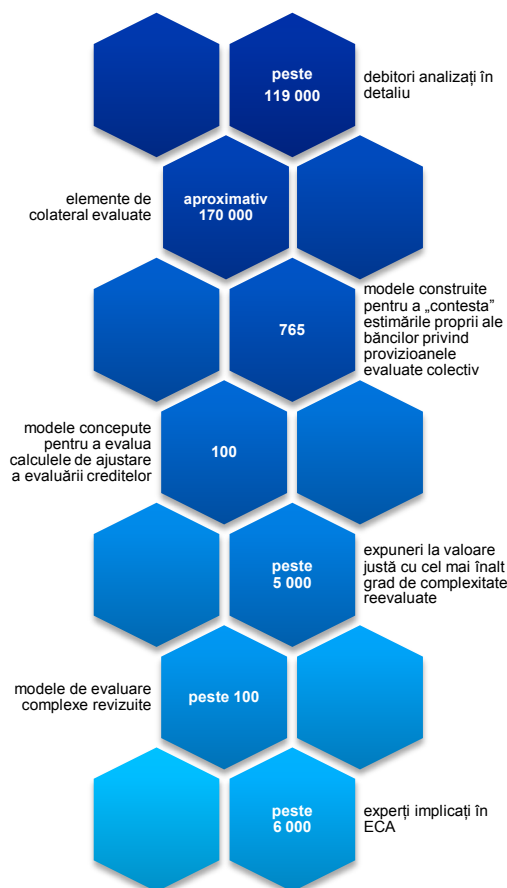
- garantarea transparenței prin îmbunătățirea calității informațiilor disponibile cu privire la situația băncilor;
- identificarea și punerea în aplicare a măsurilor corective, dacă și acolo unde sunt necesare;

⁴ *Transport Layer Security (TLS)* este un mecanism de securitate ce vizează protejarea mesajelor transmise electronic atunci când acestea sunt transferate printr-o rețea publică, precum internetul.

- consolidarea încrederii, oferind tuturor părților interesate asigurări că băncile sunt în mod fundamental solide și fiabile.

Figura 7

Date-cheie privind amploarea evaluării calității activelor



ECA a reprezentat o evaluare punctuală a exactității valorii contabile a activelor băncilor la data de 31 decembrie 2013 și un punct de pornire pentru testarea la stres. ECA a fost efectuată de BCE și ANC și a avut la bază o metodologie uniformă și definiții armonizate. În contextul ECA, băncilor li s-a impus o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) de minimum 8%. Figura 7 oferă indicații cu privire la amploarea exercițiului.

În cadrul ECA, o evaluare detaliată la nivel de active a fost efectuată pentru peste 800 de portofolii specifice, reprezentând 57% din activele ponderate în funcție de risc ale băncilor.

Testarea la stres a oferit o examinare anticipativă a rezistenței solvabilității băncilor la două scenarii ipotetice, reflectând și informațiile noi generate de ECA. Testarea la stres a fost efectuată de băncile participante, BCE și ANC, în cooperare cu ABE, care a conceput și întreaga metodologie comună a UE, alături de BCE și de Comitetul european pentru risc sistemic (CERS). În cadrul scenariului de bază, băncilor li s-a impus menținerea unei rate a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de minimum 8%; în cadrul scenariului nefavorabil, rata minimă impusă a fost de 5,5%.

În vederea menținerii consecvenței și a unui tratament egal atât în contextul ECA, cât și în cel al testării la stres, echipele centrale de la BCE au efectuat în mod

independent operațiuni de asigurare a calității activității desfășurate de bănci și de ANC. BCE a menținut contacte strânse cu ANC, răspunzând la peste 8 000 de întrebări legate de metodologie și de procese.

BCE a analizat și a contestat rezultatele din perspectiva MUS, utilizând niveluri de referință comparative și investigând, împreună cu ANC, chestiunile specifice survenite. Acolo unde a fost necesar, BCE a efectuat ajustări în scopul asigurării calității ale raportărilor băncilor din cadrul testării la stres pentru a asigura rezultate în mod adecvat conservatoare, în concordanță cu metodologia comună, și pentru a menține un tratament egal. Peste 100 de experți de la BCE, precum și experți externi au fost implicați în această activitate de asigurare a calității.

2.6.2 Rezultatele evaluării cuprinzătoare

ECA a avut drept rezultat ajustări agregate în valoare de 47,5 miliarde EUR aduse valorii contabile a activelor băncilor participante la data de 31 decembrie 2013.

Aceste ajustări s-au datorat, în principal, activelor evidențiate în contabilitatea de angajamente, în special ajustărilor unor provizioane specifice aferente unor expuneri de tip *non-retail*. De asemenea, stocurile aferente expunerilor neperformante au înregistrat o creștere de 135,9 miliarde EUR (corespunzând unui procent suplimentar de 18%) la nivelul instituțiilor analizate, dat fiind că definițiile expunerilor neperformante au fost modificate în vederea asigurării armonizării și comparabilității lor, incluzând examinarea gradului de toleranță ca factor declanșator al statutului de expunere neperformantă. Pe lângă ajustările aduse direct valorilor contabile curente, rezultatul ECA a fost reflectat și în proiecția privind adecvarea capitalului băncilor în cadrul scenariilor ipotetice efectuate în contextul testării la stres.

În ansamblu, evaluarea cuprinzătoare a identificat un deficit de capital de 24,6 miliarde EUR. În perioada 1 ianuarie-30 septembrie 2014, băncile participante au atras capital cu o valoare totală de 57,1 miliarde EUR, sumă care a redus deficitul de capital în consecință. După contabilizarea acestor măsuri de capital, deficitul a fost redus la 9,5 miliarde EUR, repartizate între 13 bănci.

Necesarul de capital pentru fiecare dintre cele 25 de bănci care înregistrau un deficit este prezentat în Tabelul 4.

Tabelul 4

Bănci cu un deficit de capital după evaluarea cuprinzătoare

DG SMP I/II Denumirea băncii	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază inițială	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază după ECA	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază – scenariu de bază	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază – scenariu nefavorabil	Deficitul de capital din raportul consolidat		Capitalul eligibil net atras până în T3 2014 din raportul consolidat (milioane EUR)
					% (active ponderate în funcție de risc din scenariul nefavorabil)	(milioane EUR)	
Bănci ¹ cu deficit de capital la sfârșitul anului 2013, acoperit în T3 2014.							
Cooperative Central Bank	-3,7%	-3,7%	-3,2%	-8,0%	-13,5%	1 169	1 500
Bank of Cyprus	10,4%	7,3%	7,7%	1,5%	-4,0%	919	1 000
Veneto Banca	7,3%	5,7%	5,8%	2,7%	-2,8%	714	740
Banco Popolare	10,1%	7,9%	6,7%	4,7%	-1,3%	693	1 760
Piraeus Bank	13,7%	10,0%	9,0%	4,4%	-1,1%	660	1 000
Banca Popolare di Sondrio	8,2%	7,4%	7,2%	4,2%	-1,3%	318	340
Münchener Hypothekenbank	6,9%	6,9%	5,8%	2,9%	-2,6%	229	410
AXA Bank Europe	15,2%	14,7%	12,7%	3,4%	-2,1%	200	200
C.R.H. - Caisse de Refinancement de l'Habitat	5,7%	5,7%	5,7%	5,5%	-2,3%	130	250
Banca Popolare dell'Emilia Romagna	9,2%	8,4%	8,3%	5,2%	-0,3%	130	760
Liberbank	8,7%	7,8%	8,5%	5,6%	-0,2%	32	640
Credito Valtellinese ²	8,8%	7,5%	6,9%	3,5%	-2,0%	377	415
TOTAL						5 571	9 015
Bănci ¹ care înregistrează la sfârșitul anului 2013 un deficit de capital și care dețin mijloacele de a-l reduce fără a trebui să atragă capital, inclusiv în conformitate cu raportul consolidat privind evaluarea cuprinzătoare							
National Bank of Greece	10,7%	7,5%	5,7%	-0,4%	-5,9%	3 433	2 500
Dexia ³	16,4%	15,8%	10,8%	5,0%	-0,6%	340	-
Nova Ljubljanska banka	16,1%	14,6%	12,8%	5,0%	-0,5%	34	-
Nova Kreditna Banka Maribor	19,6%	15,7%	12,8%	4,4%	-1,1%	31	-
Eurobank	10,6%	7,8%	2,0%	-6,4%	-11,9%	4 630	2 860
TOTAL						8 468	5 360
Bănci ¹ cu un deficit de capital care trebuie acoperit în termen de șase sau de nouă luni prin măsuri eligibile prezentate detaliat în planurile privind capitalul							
Banca Popolare di Sondrio	7,3%	6,9%	6,5%	4,0%	-1,5%	684	520
Banca Popolare di Vicenza	9,4%	7,6%	7,5%	3,2%	-2,3%	683	460
Monte dei Paschi di Siena	10,2%	7,0%	6,0%	-0,1%	-5,6%	4 250	2 140
Banca Carige	5,2%	3,9%	2,3%	-2,4%	-7,9%	1 835	1 020
Banco Comercial Português	12,2%	10,3%	8,8%	3,0%	-2,5%	1 137	-10
Oesterreichischer Volksbanken-Verbund	11,5%	10,3%	7,2%	2,1%	-3,4%	865	-
permanent tsb	13,1%	12,8%	8,8%	1,0%	-4,5%	855	-
Hellenic Bank	7,60%	5,20%	6,20%	-0,50%	-5,99%	277	100
TOTAL						10 586	4 230
TOTAL GENERAL						24 625	18 605

¹ Date din *Comprehensive Assessment Aggregate Report* (BCE), octombrie 2014.

² Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa („Credito Valtellinese”) este considerată o instituție mai puțin semnificativă și este supravegheată indirect de BCE în cadrul MUS. Deficitul a fost deja acoperit prin măsuri eligibile.

³ Luând în considerare planul de rezoluție ordonat de această instituție, care beneficiază de o garanție de stat, nu este necesar să se procedeze la o atragere de capital în urma rezultatelor evaluării cuprinzătoare.

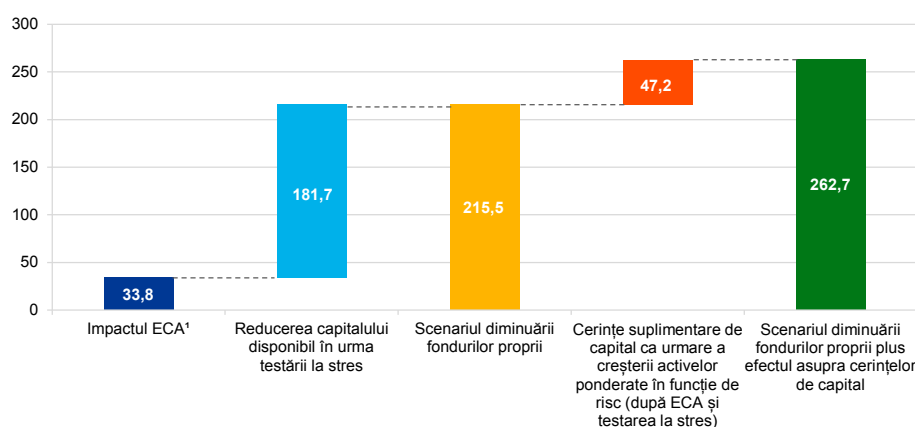
Cifra referitoare la deficit considerată separat oferă numai o perspectivă parțială asupra rezultatelor totale ale exercițiului. Trebuie avută în vedere și modificarea capitalului proiectat în cadrul întregii evaluări cuprinzătoare (rezultată în urma ECA și a testării la stres). În cadrul scenariului nefavorabil utilizat pentru testarea la stres, s-a preconizat o diminuare cu 215,5 miliarde EUR a capitalului agregat disponibil al băncilor (22% din capitalul deținut de băncile participante) și o creștere cu aproximativ 860 de miliarde EUR până în anul 2016 a activelor ponderate în funcție

de risc; includerea acestei proiecții ca cerință de capital la nivelul pragului plasează impactul total asupra capitalului la 262,7 miliarde EUR în scenariul nefavorabil. Acest impact asupra capitalului a condus la o scădere cu 4,0 puncte procentuale a ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale băncii participante mediane, de la 12,4% la 8,3% în anul 2016.

Graficul 3

Impactul total al evaluării cuprinzătoare asupra capitalului (ECA + scenariu nefavorabil)

(fonduri proprii de nivel 1 de bază în miliarde EUR)



¹ Ajustare ECA după compensarea efectelor taxelor și a garantării portofoliilor.

Notă: Efectul asupra capitalului disponibil și asupra celui necesar este calculat începând cu anul 2016 în cadrul scenariului nefavorabil al testării la stres.

Aceste rezultate demonstrează faptul că scenariul nefavorabil a fost cel mai sever dintre scenariile utilizate pentru toate testările la stres efectuate până în prezent la nivelul UE. Stresul macrofinanciar a acoperit trei ani, și nu doi, ca în cazul exercițiilor precedente, ceea ce a sporit gradul relativ de severitate.

Evaluarea cuprinzătoare a reușit să sporească semnificativ gradul de transparență a bilanțurilor băncilor prin publicarea rezultatelor obținute la nivelul băncilor în modele de publicare a rezultatelor cu un caracter foarte granular. Cerința adresată băncilor care se confruntau cu un deficit de capital de a-l acoperi în termen de șase sau nouă luni, în funcție de sursa deficitului, constituie un determinant puternic în procesul de reparare a bilanțurilor. Ambele aspecte ar trebui să contribuie la sporirea încrederii tuturor factorilor implicați în soliditatea fundamentală a sistemului bancar din zona euro.

Pentru mai multe informații despre măsurile adoptate în urma evaluării cuprinzătoare, a se vedea Secțiunea 3.1.

3 Punerea în practică a MUS

BCE și-a preluat atribuțiile de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014, la un an după intrarea în vigoare a Regulamentului privind MUS. Măsurile adoptate în urma rezultatelor evaluării cuprinzătoare, care au fost anunțate la 26 octombrie 2014, au reprezentat un punct firesc de pornire, dar în această etapă operațională au fost adoptate și alte măsuri importante în ceea ce privește pregătirea activității de supraveghere pentru anul 2015, elaborarea de metodologii pentru toate serviciile orizontale și specializate și stabilirea cadrului de cooperare cu ANC în activitatea de supraveghere a instituțiilor mai puțin semnificative.

3.1 Măsuri adoptate în urma evaluării cuprinzătoare

Evaluarea cuprinzătoare a furnizat MUS un set foarte bogat de date și de informații calitative cu privire la instituțiile care fac obiectul supravegherii directe a BCE. ECS au avut astfel la dispoziție baze solide pentru asumarea atribuțiilor de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014.

Una dintre prioritățile principale ale acestora în lunile ulterioare publicării rezultatelor finale ale evaluării cuprinzătoare a fost incorporarea întregului spectru de constatări relevante în activitățile lor curente. Pe parcursul acestei perioade, ECS au organizat discuții aprofundate cu instituțiile cu privire la rezultatele cu caracter granular.

3.1.1 Incorporarea rezultatelor în deciziile privind PSE care trebuie implementate în anul 2015

Pentru băncile aflate sub supravegherea directă a BCE, rezultatele evaluării cuprinzătoare au fost reflectate în procesul de supraveghere și evaluare (PSE), proces utilizat pentru orientarea supravegherii instituțiilor de credit. Pe baza rezultatelor PSE se stabilește dacă ar trebui aplicate măsuri de supraveghere suplimentare, precum impunerea de cerințe suplimentare entității supravegheate cu privire la fonduri proprii specifice, raportare sau lichiditate (Secțiunea 3.2).

Măsurile din Pilonul 2 impuse băncilor în conformitate cu deciziile privind PSE s-au referit astfel la două seturi de constatări: (i) aspecte identificate în supravegherea continuă pe parcursul anului și (ii) rezultatele generate direct de evaluarea cuprinzătoare. Constatările au fost complementare, întrucât evaluarea cuprinzătoare nu a fost concepută pentru a acoperi toate tipurile de riscuri; riscul de lichiditate, de exemplu, a fost abordat numai în cadrul supravegherii continue.

Măsurile adoptate în urma evaluării cuprinzătoare au depășit constatările cantitative. De exemplu, în mai multe cazuri, dificultățile băncilor de a produce datele solicitate în cadrul ECA au relevat vulnerabilități structurale ale sistemelor lor de date, în special în cazul instituțiilor care au fuzionat recent sau au achiziționat alte bănci. În

consecință, ECS au integrat în planificarea lor necesitatea urgentă de a ameliora sistemele băncilor respective.

3.1.2 Implicații pentru situațiile financiare ale băncilor pe parcursul anului 2014

Constatările cantitative din cadrul ECA au trebuit reflectate în situațiile financiare ale băncilor în cea mai mare măsură posibil. Principalele constatări din cadrul ECA s-au referit la:

- reclasificări din categoria „expuneri performante” în categoria „expuneri neperformante” și niveluri ale provizioanelor pentru dosare de credit individuale analizate în contextul exercițiului;
- abordări privind constituirea de provizioane colective și modele sau procese destinate constituirii de provizioane;
- modele și procese de ajustare a evaluării creditelor.

Pentru a asigura o înțelegere comună, BCE a organizat discuții aprofundate cu principalele firme de audit cu privire la abordarea corespunzătoare pentru diversitatea constatărilor din conturile financiare ale băncilor; ECS au reluat apoi discuțiile referitoare la anumite probleme cu băncile respective.

În luna decembrie 2014, ECS s-au întâlnit cu băncile relevante pentru a discuta implementarea măsurilor de remediere și a ajustărilor de natură prudențială sau contabilă. Tuturor instituțiilor participante la ECA li s-a pus la dispoziție un rezumat al constatărilor în urma ECA, pe tip de activ și pe portofoliu, precum și detalii suplimentare privind rezultatele analizei dosarelor de credit individuale.

Pentru toate măsurile de remediere necesare, băncile au trimis BCE un răspuns scris până la sfârșitul lunii ianuarie 2015, indicând modul în care intenționau să se conformeze cerințelor. În luna ianuarie 2015, ECS au contactat, de asemenea, auditorul extern/statutar pentru a obține o opinie independentă cu privire la eventualele probleme și la măsurile propuse. În final, ECS au efectuat analize prudențiale care le-au permis să monitorizeze cu atenție implementarea de către bănci a constatărilor ECA și să aplice măsuri de supraveghere sau alte cerințe de raportare acolo unde a fost necesar.

3.1.3 Planuri privind capitalul

Evaluarea cuprinzătoare a constatat că, în cazul a 25 de bănci, ratele fondurilor proprii se situau sub pragurile relevante (8% – rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază pentru ECA și pentru scenariul de bază al testării la stres și 5,5% – rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază pentru scenariul neavorabil al testării la stres). Acestor bănci li s-a solicitat să prezinte, în termen de două săptămâni de la

publicarea rezultatelor, planuri privind capitalul detaliind modul în care deficitele urmau să fie acoperite.

Băncile trebuie să acopere deficitele de capital identificate în termen de șase luni de la publicarea rezultatelor în cazul deficitelor asociate ECA sau scenariului de bază al testării la stres și în termen de nouă luni în cazul celor identificate în cadrul scenariului nefavorabil al testării la stres. Perioadele de șase și, respectiv, nouă luni sunt calculate din momentul publicării rezultatelor evaluării cuprinzătoare, în luna octombrie 2014.

După cum s-a comunicat în contextul evaluării cuprinzătoare, se așteaptă ca planurile privind capitalul ale băncilor să se bazeze pe surse private de finanțare în vederea consolidării pozițiilor de capital și a atingerii Țintelor impuse, inclusiv:

- nerepartizarea profitului;
- reducerea primelor;
- noi emisiuni de acțiuni comune;
- capital contingent suficient de puternic;
- vânzări de active selectate la prețurile pieței sau reduceri ale activelor ponderate în funcție de risc asociate planurilor de restructurare convenite cu Comisia Europeană.

Toate băncile au prezentat planurile privind capitalul necesare în termen de două săptămâni de la data publicării rezultatelor. ECS au evaluat dacă măsurile detaliate incluse în planurile privind capitalul îndeplineau criteriile măsurilor de reducere a deficitelor și dacă erau suficiente pentru a acoperi deficitul; acolo unde a fost necesar, acestea au solicitat adoptarea de măsuri suplimentare.

În luna decembrie 2014, Consiliul de supraveghere a luat notă de setul final de planuri privind capitalul furnizate de băncile la care a fost identificat un deficit de capital, precum și de propunerile conexe prezentate de ECS. Acestea din urmă au fost incluse în deciziile privind PSE. Funcția de supraveghere bancară a BCE va continua să urmărească îndeaproape implementarea planurilor privind capitalul pe perioadele de șase/nouă luni acordate băncilor.

3.1.4 Monitorizarea măsurilor de remediere

ECS au evaluat fezabilitatea, viabilitatea și credibilitatea tuturor măsurilor de capital planificate. În multe cazuri, au avut loc mai multe runde de discuții cu băncile. Acolo unde a fost necesar, măsurile referitoare la planurile privind capitalul incluse în deciziile privind PSE au fost comunicate instituțiilor. Urmărirea implementării măsurilor a început în cadrul supravegherii continue a entităților. ECS au monitorizat procesul de implementare prin intermediul unui dialog continuu cu băncile, implicând colegiile de supraveghetori existente ori de câte ori acest lucru a fost adecvat.

Pe lângă monitorizarea implementării măsurilor referitoare la planurile privind capitalul, ECS au urmărit cu atenție și incorporarea constatărilor din cadrul ECA în conturile financiare ale băncilor. În cazurile relevante, dispoziții contabile suplimentare au fost discutate cu auditorii și conducerea băncilor și au fost integrate dispoziții prudențiale fie în conturile financiare ale băncilor, fie în deciziile privind PSE. În final, ECS au discutat cu băncile măsurile posibile de soluționare a tuturor vulnerabilităților identificate.

3.1.5 Activitatea desfășurată cu privire la opțiuni și prerogative discreționare naționale

Un alt aspect important evidențiat de rezultatele evaluării cuprinzătoare l-a constituit impactul opțiunilor și prerogativelor discreționare naționale din pachetul CRD IV, care au fost considerate ca având implicații importante pentru calitatea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale băncilor individuale și pentru consecvența definirii acestora la nivelul statelor membre.

Aceste opțiuni și prerogative discreționare acordă, într-o anumită măsură, posibilitatea de a alege aplicarea normelor în domeniul reglementării fie statelor membre, fie autorităților competente relevante. Aceasta implică faptul că, până în luna noiembrie 2014, aceste alegeri se făceau la nivel național. Având în vedere că evaluarea cuprinzătoare a fost efectuată în limitele cadrului juridic de la acea dată, prerogativele discreționare aplicate de ANC s-au reflectat în calcularea ratelor fondurilor proprii, care au fost în cele din urmă comparate cu pragurile definite pentru identificarea deficitelor. Deciziile anterioare adoptate la nivel național (de exemplu, la stabilirea procentelor în faza de introducere progresivă pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază) au avut astfel, și încă mai au, implicații pentru structura și calitatea capitalului. Acestea au condus la diferențe semnificative, în special în ceea ce privește gradul în care băncile beneficiază de ajustări tranzitorii ale calculării fondurilor proprii de nivel 1 de bază.

A fost creată o direcție de activitate specială pentru a analiza cu atenție implicațiile opțiunilor și prerogativelor discreționare naționale aplicate de ANC și a le raporta Consiliului de supraveghere.

3.2 Preparativele pentru activitățile de supraveghere în anul 2015

Până la sfârșitul anului 2014, două etape esențiale ale preparativelor dedicate activității de supraveghere pentru 2015 au fost încheiate cu succes:

- proiectele de decizii privind PSE care trebuie implementate în anul 2015;
- planificarea strategică și operațională pentru anul 2015, inclusiv principalele priorități ale MUS.

3.2.1 Deciziile privind PSE

PSE reprezintă un proces cuprinzător desfășurat cu frecvență anuală, al cărui obiectiv principal este de a asigura faptul că nu numai capitalul și lichiditatea băncilor, ci și guvernanta, strategiile și procesele lor interne sunt adecvate pentru a garanta o gestionare solidă și acoperirea riscurilor.

PSE este principalul instrument de supraveghere destinat combaterii unei multitudini de astfel de riscuri pe baza constatărilor din cadrul supravegherii continue, a inspecțiilor la fața locului și a altor activități de supraveghere. În cadrul PSE, autoritățile de supraveghere dețin prerogativa impunerii unui set amplu de măsuri, inclusiv cerințe suplimentare de capital și de lichiditate și modificări aduse practicilor de gestionare a riscurilor. Aceste măsuri sunt comunicate băncilor în decizia privind PSE.

Întrucât și-a preluat atribuțiile de supraveghere abia la data de 4 noiembrie 2014, deciziile privind PSE elaborate în 2014 în vederea implementării în 2015 sunt rezultatul unei proceduri excepționale, aplicată punctual:

- în cadrul procesului general de preluare a atribuțiilor, concluziile desprinse din PSE efectuat de ANC au fost masiv incorporate în deciziile privind PSE ale BCE;
- deciziile privind PSE s-au bazat în mare parte pe rezultatele cantitative și calitative ale evaluării cuprinzătoare, precum și pe evaluarea planurilor privind capitalul ale băncilor, după caz.

Decizia privind PSE referitoare la capital stabilește valoarea care, având în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activităților instituției, asigură o acoperire solidă a riscurilor în concordanță cu cerințele minime incluse în exercițiul de evaluare cuprinzătoare. Unul dintre elementele dificile ale definirii deciziilor privind PSE elaborate în anul 2014 (în vederea implementării în 2015) l-a constituit necesitatea de a combina diversitatea cerințelor de capital bazate pe metodologii naționale diferite cu un grad adecvat de consecvență a nivelurilor și calității impuse a capitalului la nivelul MUS.

În încercarea de a stabili dacă să includă cerințe specifice de lichiditate în deciziile privind PSE (care urmează să fie implementate în 2015), ECS au controlat și au analizat amănunțit propunerile de decizii ale ANC și evaluarea riscurilor de lichiditate și finanțare și au decis să adauge cerințe cantitative sau calitative specifice în cazurile în care prezența unor riscuri majore impunea o astfel de abordare. Una dintre dificultățile legate de stabilirea detaliilor deciziei privind lichiditatea este aceea că cerințele minime de lichiditate variază semnificativ la nivel național, unele ANC aplicând deja cerințe obligatorii, iar altele, nu.

Discuțiile pe tema deciziilor privind PSE care urmează să fie implementate în 2015 au început cu mult timp înainte de data de 4 noiembrie 2014 și au fost pregătite de ECS. Din punct de vedere organizatoric, procesul de elaborare a deciziilor privind PSE a reprezentat un element important în încurajarea integrării echipelor, partajarea informațiilor, schimbul de opinii, precum și consolidarea cunoștințelor și

perspectivelor în materie de supraveghere ale fiecărei ECS. Colegii de supraveghere, cu participarea ABE, s-au reunit, după caz.

Pentru pregătirea deciziilor privind PSE care vor fi implementate în 2016, procesul va fi diferit. Supravegherea bancară a BCE a elaborat o metodologie comună, care beneficiază de experiența anterioară și de cele mai bune practici ale ANC. Această metodologie este inclusă în Manualul de supraveghere și descrisă în Ghidul privind supravegherea bancară; în prezent, face obiectul unei „testări pe teren” în vederea evaluării robusteții sale și a identificării domeniilor care necesită ajustări (a se vedea și Secțiunea 3.3).

În conformitate cu Ghidul privind procedurile și metodologiile comune pentru PSE (*Guidelines on common procedures and methodologies for the SREP*), elaborat de ABE, PSE al MUS cuprinde:

- sistemul de evaluare a riscurilor (SER), care evaluează nivelurile riscului și măsurile de control al riscului din cadrul instituțiilor de credit și pentru care ECS cooperează pe larg cu serviciile orizontale care efectuează în permanență testări pe teren ale fiecărui aspect identificat și ajustează aspectele potențial problematice legate de metodologie;
- o analiză cuprinzătoare a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (*internal capital adequacy assessment process* – ICAAP) și a procesului de evaluare a adecvării lichidității interne (*internal liquidity adequacy assessment process* – ILAAP) ale instituțiilor;
- o metodologie de cuantificare a capitalului și a lichidității, care evaluează necesarul de capital și de lichiditate al instituțiilor de credit, având în vedere rezultatele evaluării riscurilor.

3.2.2 Planificarea strategică și operațională pentru anul 2015

Rezultatul PSE reprezintă un aport esențial și pentru planificarea strategică și operațională. În special, acesta are un impact direct asupra varietății și profunzimii activităților la distanță și la fața locului desfășurate cu privire la o anumită instituție.

Prioritățile în materie de supraveghere ale MUS pentru anul 2015, aprobate de Consiliul de supraveghere în luna noiembrie 2014, încurajează interacțiunea dintre abordările în materie de supraveghere verticale și cele orizontale, acordând, de asemenea, un rol important controalelor tematice. Pornind de la prioritățile de supraveghere și ținând cont de profilul de risc și relevanța sistemică a instituțiilor de credit, programul de supraveghere prudențială (*Supervisory Examination Programme* – SEP) pentru fiecare bancă definește principalele activități de supraveghere care vor fi efectuate pentru monitorizarea riscurilor și contracararea vulnerabilităților identificate. SEP include:

- activități de supraveghere continuă efectuate de ECS;
- inspecții la fața locului;

- investigații referitoare la modelele interne.

Activitatea de elaborare a SEP pentru anul 2015 a început pe parcursul perioadei pregătitoare și a fost finalizată în luna decembrie 2014. Acest exercițiu comun efectuat de ECS și serviciile orizontale ale BCE a fost coordonat de Serviciul planificarea și coordonarea Programului de supraveghere prudențială din cadrul BCE (Secțiunea 3.3.1).

Începând din luna septembrie 2014, în cadrul ECS au fost organizate dezbateri intense în vederea planificării SEP pentru fiecare instituție semnificativă. Datorită experienței și cunoștințelor amănunțite în materie de supraveghere ale ANC cu privire la riscurile instituțiilor semnificative, SEP au beneficiat de aportul informațiilor de tip ascendent. Pentru a asigura alocarea eficientă a resurselor și o abordare strictă și consecventă în ceea ce privește supravegherea la nivelul instituțiilor semnificative, intensitatea supravegherii variază de la o instituție de credit la alta, în funcție de probabilitatea ca riscurile să devină semnificative și de impactul acestora asupra entității și asupra sistemului în ansamblu.

Toate SEP includ activități periodice care vor fi efectuate anual, indiferent de contextul economic. SEP pentru anul 2015 prevăd:

- activități tematice care reflectă prioritățile de supraveghere pentru anul 2015;
- activități ale ECS adaptate unor instituții specifice.

Aceste activități sunt efectuate urmând o abordare proporțională și bazată pe riscuri. Instituțiile semnificative sunt clasificate pe categorii de riscuri, repartizate în funcție de un nivel al implicării care depinde de scorul, dimensiunea și complexitatea riscurilor la care este expusă instituția. Pentru fiecare categorie de risc, în funcție de nivelul implicării, un set de activități și frecvența respectivă au fost definite și incluse în SEP; acest set constituie pentru fiecare instituție semnificativă nivelul minim al implicării în ceea ce privește supravegherea.

3.3 Stabilirea metodologiilor pentru toate serviciile orizontale și specializate

Instituirea unui tratament egal în ceea ce privește supravegherea și reglementarea băncilor la nivelul tuturor statelor membre participante reprezintă un obiectiv important pentru MUS. Serviciile orizontale și specializate ale BCE sunt responsabile de:

- stimularea armonizării abordărilor în materie de supraveghere;
- promovarea unei abordări incisive a supravegherii bancare;
- intensificarea cooperării și a comunicării în interiorul și în exteriorul MUS.

Impulsul în direcția armonizării se axează pe domenii în care normele și practicile naționale diferă. În această privință, Supravegherea bancară a BCE inventariază

practicile naționale de supraveghere; elaborează standarde; testează și optimizează metodologiile armonizate de supraveghere; realizează verificări pentru asigurarea calității și măsoară eficacitatea acțiunilor implementate și a măsurilor adoptate.

Pentru facilitarea schimbului de informații și asigurarea unei coordonări optime între Supravegherea bancară a BCE și ANC, au fost create rețele de experți pentru fiecare serviciu orizontal și specializat, formate din experți atât din cadrul Supravegherii bancare a BCE, cât și de la ANC ale statelor membre participante. Astfel de rețele sporesc accesul la cunoștințele disponibile în cadrul ANC și asigură utilizarea celor mai bune practici și a unor standarde înalte și o adoptare consecventă a politicilor.

3.3.1 Planificare

Serviciul planificarea și coordonarea Programului de supraveghere prudențială din cadrul BCE se ocupă de planificarea strategică și operațională generală a MUS și monitorizează implementarea obiectivelor sale strategice și a activității sale de supraveghere, cooperând strâns cu alți colegi din cadrul Supravegherii bancare a BCE.

Cu privire la **planificarea strategică**, serviciul orientează procesul de stabilire a priorităților de supraveghere ale MUS pentru anul următor și fixează nivelurile minime anuale ale implicării pentru activitatea de supraveghere, ținând cont de profilul de risc și de impactul sistemic al instituțiilor, precum și de domeniile de interes tematic alese în cadrul priorităților de supraveghere.

În cadrul **planificării operaționale**, serviciul sprijină ECS în elaborarea SEP pentru fiecare grup bancar semnificativ supravegheat direct de BCE, traducând astfel prioritățile de supraveghere în atribuții de supraveghere tangibile, în concordanță cu nivelurile minime corespunzătoare ale implicării. Serviciul coordonează, de asemenea, procesul de planificare pentru supravegherea continuă (la distanță), inspecțiile la fața locului și investigațiile referitoare la modelele interne.

Serviciul planificarea și coordonarea Programului de supraveghere prudențială are, de asemenea, misiunea **monitorizării implementării** obiectivelor strategice ale MUS și a atribuțiilor de supraveghere anuale definite. În acest scop, a început să elaboreze instrumente de monitorizare, cum ar fi rapoarte privind progresele înregistrate adaptate unui public divers din cadrul Supravegherii bancare a BCE, precum și sisteme de gestionare a informațiilor, de exemplu un tablou de gestionare strategică. Aceste instrumente oferă informații esențiale pentru luarea unor decizii de gestionare în cunoștință de cauză și pentru sprijinirea ECS și a personalului Supravegherii bancare a BCE în efectuarea examinărilor la fața locului și a investigațiilor referitoare la modelele interne în cadrul SEP.

3.3.2 Elaborarea de metodologii și de standarde

Metodologii și standarde de supraveghere actualizate sunt necesare pentru obținerea de rezultate eficace și eficiente în materie de supraveghere. Metodologiile

de supraveghere evoluează în mod constant, mai ales datorită activității depuse de organismele internaționale de stabilire a standardelor în vederea armonizării reglementării financiare la nivel mondial, precum și eforturilor permanente din cadrul UE destinate înregistrării de progrese cu privire la cadrul unic de reglementare. BCE vizează nu numai să își mențină metodologiile aliniate la principalele practici de supraveghere, ci și să acționeze ca forță motrice în acest domeniu.

Pe lângă elaborarea de metodologii și standarde de supraveghere, Serviciul elaborare de metodologii și standarde al BCE facilitează și contribuie la aplicarea armonizată a acestora la nivelul ANC ale statelor membre participante.

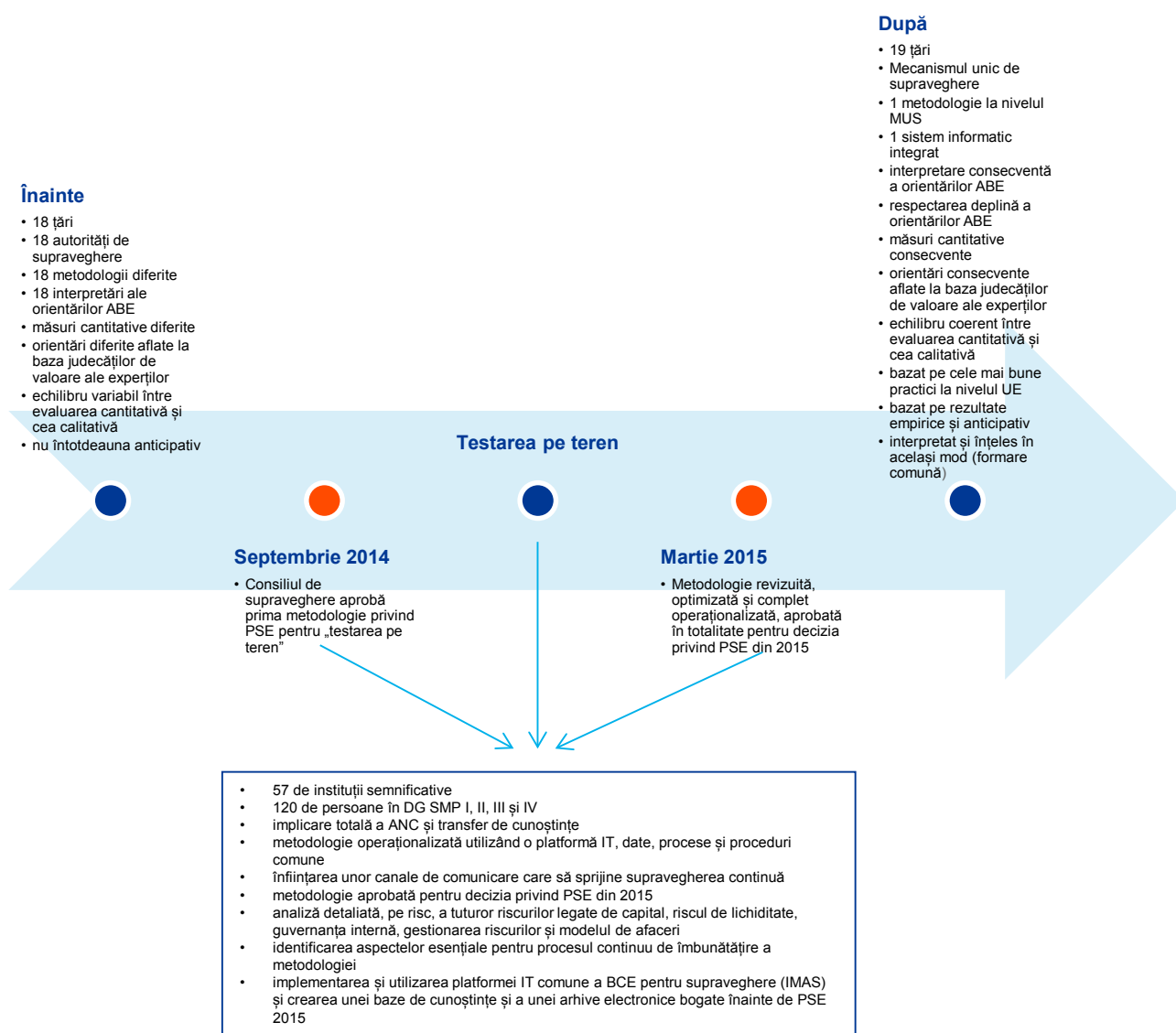
Serviciul cooperează, de asemenea, cu ABE și alte organisme internaționale care elaborează standarde, precum Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară, pentru a evita suprapunerile și a maximiza sinergiile. O altă responsabilitate a serviciului este elaborarea și menținerea la zi a Manualului de supraveghere (Secțiunea 2.2.1).

Optimizarea metodologiei PSE

Metodologia PSE este, în prezent, testată pe teren pentru a aduna informații practice și a identifica domeniile care necesită optimizări suplimentare.

Figura 8

Programul de testare pe teren a metodologiei PSE pentru instituțiile semnificative⁵



Programul acoperă aproape jumătate dintre toate instituțiile semnificative supravegheate și implică în mod direct peste 120 de experți din cadrul Supravegherii bancare a BCE.

Obiectivele principale ale **programului de testare pe teren** sunt:

- calibrarea și optimizarea metodologiei și operaționalizarea proceselor care stau la baza PSE 2015;
- oferirea mijloacelor necesare autorităților de supraveghere pentru a se familiariza cu băncile, a-și apropria și a adopta noile metodologii, sisteme și raportări (învățare prin testare);

⁵ Lituania nu a fost inclusă în programul de testare pe teren.

- promovarea utilizării Sistemului de gestionare a informațiilor (*Information Management Supervision System – IMAS*) și a raportărilor;
- identificarea de bune practici suplimentare cu ajutorul ECS/ANC;
- implementarea de canale și procese de comunicare eficiente și sustenabile între serviciile orizontale, ECS și ANC.

Programul de testare pe teren permite testarea Manualului de supraveghere (care consacră PSE un întreg capitol), nu numai dintr-o perspectivă tehnică și metodologică, ci și din punct de vedere practic. În acest scop, Serviciul elaborează metodologii și standarde a aliniat integral IMAS la PSE, a oferit formare cu privire la metodologia PSE unui număr de câteva sute de supraveghetori de la BCE și de la ANC și a integrat date de înaltă calitate în IMAS pentru a facilita o implementare eficientă a metodologiei.

Programul pentru anul 2015 al acestui serviciu include implementarea metodologiei PSE și, în general, actualizarea Manualului de supraveghere în raport cu cele mai înalte standarde.

3.3.3 Analiza riscurilor

Serviciul analiza riscurilor:

- monitorizează modificările aduse mediului general de risc al statelor membre participante;
- desfășoară activități amănunțite suplimentare de analiză a riscurilor, care acoperă o gamă largă de categorii de riscuri și de tematici;
- sprijină ECS în activitățile de supraveghere;
- identifică necesarul de raportare în scopuri de supraveghere al Supravegherii bancare a BCE;
- administrează procesul de transpunere a acestui necesar în actele juridice sau în modificările aduse acestora;
- efectuează studii de impact cantitative.

Identificarea tendințelor și a evoluțiilor noi în peisajul riscurilor

Serviciul analiza riscurilor efectuează o analiză aprofundată periodică a riscurilor și sprijină alte servicii prin furnizarea de informații actualizate cu privire la riscurile și vulnerabilitățile curente care afectează sectorul bancar al statelor membre participante. Acesta identifică în timp util tendințe, evoluții și riscuri emergente care afectează bănci multiple în vederea aplicării unei supravegheri suplimentare. Colaborând strâns cu ANC, acest serviciu a efectuat prima evaluare a principalelor riscuri specifice și orizontale în statele membre participante.

Această evaluare a constituit un aport esențial la prioritățile în materie de supraveghere ale MUS în anul 2015 și a fost structurată pe priorități specifice și domenii de interes pentru ECS în efectuarea evaluării periodice a riscurilor. Evaluarea a fost integrată și în planul de activitate al Serviciului analiza riscurilor pentru anul 2015, care preconizează analize suplimentare ale unor domenii de risc specifice.

Fișe informative privind instituțiile semnificative

În anul 2014, Serviciul analiza riscurilor, în colaborare cu alți experți din cadrul Supravegherii bancare a BCE, a elaborat pentru Consiliul de supraveghere fișe informative privind instituțiile semnificative și a coordonat implementarea și asigurarea calității acestor rapoarte. Scopul acestora este de a informa și a sprijini Consiliul de supraveghere în luarea deciziilor. Aceste rapoarte concise, de două pagini, elaborate pentru fiecare instituție semnificativă, combină date cantitative din cadrul de raportare periodică și de la furnizori de informații de piață cu cea mai recentă evaluare calitativă în scopuri de supraveghere efectuată de ECS cu privire la practicile băncilor și riscurile cu care se confruntă.

Înainte de furnizarea primelor fișe informative referitoare la toate băncile semnificative Consiliului de supraveghere, Serviciul analiza riscurilor s-a bazat pe competența statistică a BCE pentru a coordona un test de aplicare destinat identificării și eliminării vulnerabilităților din procesul de producere și remedierii problemelor legate de date. Serviciul a oferit, de asemenea, aproximativ 50 de sesiuni de formare pentru familiarizarea cadrelor de conducere din Supravegherea bancară a BCE, precum și a ECS cu fișele informative și cu rolurile deținute în procesul de producere respectiv.

Pentru a oferi Consiliului de supraveghere o viziune de ansamblu asupra instituțiilor semnificative, Serviciul analiza riscurilor a elaborat o fișă informativă agregată, calculând un bilanț agregat, o situație agregată a profitului și pierderilor, precum și indicatori agregați de risc și tendințele acestora.

Întrucât împrumuturile imobiliare s-au dovedit a fi o sursă de riscuri sistemice în crizele financiare anterioare, Serviciul analiza riscurilor a contactat ANC pentru a produce fișe informative concise cu privire la piețele ipotecare naționale și produsele asociate.

Analiză ad-hoc privind riscul de țară specific

Serviciul analiza riscurilor a furnizat Consiliului de supraveghere și cadrelor de conducere de nivel superior ale Supravegherii bancare a BCE mai multe analize ad-hoc cu privire la riscurile la care sunt expuse instituțiile semnificative ca urmare a expunerii lor la anumite țări (de exemplu, Federația Rusă, Ucraina). De asemenea, serviciul a efectuat investigații cu privire la expunerile băncilor din statele membre participante la datoria suverană a țării lor.

3.3.4 Modele interne

Serviciul modele interne este, în general, responsabil de armonizarea și asigurarea consecvenței metodologiilor și proceselor de revizuire a modelelor interne pentru calcularea cerințelor minime de capital (Pilonul 1). Principalele proiecte finalizate de acest serviciu în anul 2014 sunt descrise mai jos.

Inventarierea modelelor interne

În luna septembrie 2014 a fost lansat un exercițiu de inventariere destinat colectării principalelor date calitative și cantitative necesare pentru:

- prioritizarea și planificarea atribuțiilor Serviciului modele interne pentru anii următori (de exemplu, evaluarea planurilor de implementare ale instituțiilor semnificative);
- repartizarea modelelor interne pe diferite categorii, în funcție de informațiile calitative disponibile cu privire la metodologiile utilizate;
- efectuarea unei comparații preliminare a abordărilor în materie de supraveghere de la o țară la alta (de exemplu, practici diferite în ceea ce privește majorările de capital în scopuri de supraveghere) și identificarea valorilor aberante potențiale într-o etapă incipientă.

Dintr-o perspectivă mai generală, inventarul a furnizat și o listă cuprinzătoare a băncilor care utilizează în prezent modele interne și a indicat ponderea modelelor interne în totalul cerințelor de capital.

Tabelul 5

Ponderea modelelor interne (MI) în cerințele privind fondurile proprii (CFP) ale băncilor

Cifre orientative calculate din date COREP și SPE

Tipul de risc	Numărul de bănci care utilizează modele interne	% din totalul CFP	% din CFP calculate cu ajutorul MI pe categorie de risc
Credit	68	84,1%	53,3%
Operațional	21	9,4%	46,4%
Piață	37	5,1%	59,8%
Ajustarea evaluării creditelor	9	1,4%	39,2%

Procesul de aprobare a modelelor

Unul dintre obiectivele principale ale Serviciului modele interne este asigurarea faptului că abordările în materie de supraveghere cu privire la modelele interne ale instituțiilor de credit sunt solide și uniforme.

În anul 2014, acesta a elaborat procesul de aprobare a modelelor, stabilind pașii de urmat pentru acordarea de permisiuni instituțiilor, în conformitate cu CRR, cu privire

la utilizarea de modele interne pentru calcularea cerințelor minime de capital. Un proces armonizat de aprobare va contribui la obținerea unui grad mai mare de consecvență și, implicit, la asigurarea unui tratament egal.

Analiza comparativă

CRD IV impune autorităților competente să evalueze, cel puțin cu frecvență anuală, consecvența practicilor bancare și de supraveghere referitoare la modelele interne (exceptând cu privire la riscul operațional). De asemenea, Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară va efectua un exercițiu bienal de monitorizare cu caracter voluntar; deși va fi inițial limitat la expunerile la clienți corporativi, acest exercițiu formalizat și periodic poate fi extins la expunerile la portofolii aferente segmentului de retail/IMM și la portofolii de tranzacționare după finalizarea [revizuirii fundamentale efectuate de BCBS](#) a standardelor de capital aplicate portofoliilor de tranzacționare.

Supravegherea bancară a BCE a fost deja implicată în exercițiile efectuate de ABE și BCBS; în viitor, MUS în ansamblu va contribui la aceste exerciții. Rezultatele acestor exerciții de analiză comparativă pot conduce la adoptarea unor măsuri de supraveghere, precum investigațiile referitoare la modele, recalibrarea parametrilor și impunerea de majorări de capital sau de praguri de capital specifice. Acestea reprezintă, de asemenea, o contribuție esențială la procesul continuu de monitorizare a modelelor, care fundamentează decizia privind PSE cel puțin cu frecvență anuală.

Responsabilitățile principale ale diferiților factori implicați în cadrul MUS sunt descrise în Tabelul 6.

Tabelul 6

Repartizarea responsabilităților principale în cadrul exercițiilor de analiză comparativă

	ANC	ECS	Serviciul modele interne (SMI)
1. Verificarea calității datelor	Efectuează verificări ale calității datelor alături de ABE/BCBS	Urmărește rezultatele prin teleconferințe cu ANC	
2. Evaluare preliminară/raport al ABE specific fiecărei bănci	Oferă feedback ECS/SMI cu privire la primele rezultate	Primește feedback din partea ANC cu privire la primele rezultate	Calculează și distribuie primele rezultate/Primește feedback din partea ANC
3. Interviu/vizite la fața locului	Pregătește/participă alături de ECS/SMI	Pregătește/participă alături de ANC/SMI	Pregătește/participă selectiv alături de ANC/ECS
4. Evaluarea de către autoritatea competentă			
5. Măsuri corective			
6. Raport final	Contribuie la raportul final		

3.3.5 Gestionarea crizelor

Serviciul gestionarea crizelor deține mai multe responsabilități, atât în perioada premergătoare, cât și pe parcursul deteriorării viabilității unei instituții. Acesta este implicat sistematic în:

- analiza planurilor de redresare ale instituțiilor semnificative;
- stabilirea de standarde și asigurarea consecvenței în evaluarea planurilor de redresare;
- aplicarea de măsuri de intervenție timpurie.

Serviciul furnizează sprijin și expertiză ECS cu privire la probleme legate de gestionarea crizelor și, în special, cu privire la viabilitatea instituțiilor supravegheate. Dacă o instituție supravegheată semnificativă este considerată a fi în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate, serviciul devine punctul de acces pentru cooperarea cu autoritățile de rezoluție. De asemenea, serviciul oferă consultanță și sprijin colegilor din cadrul Supravegherii bancare a BCE cu privire la probleme care afectează instituțiile mai puțin semnificative.

Metodologia de prevenire a crizelor

În elaborarea metodologiei de prevenire a crizelor pentru Supravegherea bancară a BCE, acest serviciu este puternic implicat în activitatea de elaborare de standarde și de reglementare a ABE, destinată completării dispozițiilor Directivei privind redresarea și rezoluția băncilor și ale Regulamentului privind Mecanismul unic de rezoluție. Personalul serviciului participă, de asemenea, activ în cadrul altor foruri, precum CSF.

3.3.6 Politici de supraveghere

BCE influențează puternic dezbaterile pe teme de reglementare prin participarea sa activă în cadrul unor foruri europene și internaționale. Serviciul politici de supraveghere urmărește și contribuie activ la agenda de reglementare și de supraveghere internațională și coordonează pozițiile MUS referitoare la politicile interne și internaționale, bazându-se pe experiența practică în materie de supraveghere.

Acest serviciu sprijină supravegherea de către ECS a instituțiilor semnificative și se află în legătură cu alți experți din cadrul BCE pentru sprijinirea supravegherii directe de către ANC a instituțiilor mai puțin semnificative; serviciul oferă consultanță cu privire la aplicarea corectă a regulamentelor europene relevante și la standardele și principiile de supraveghere internaționale în vederea sporirii aplicării consolidate la nivelul uniunii bancare. În acest scop, serviciul a elaborat o bază de date internă cu întrebări frecvente privind MUS, care oferă autorităților de supraveghere orientări din partea experților BCE cu privire la chestiuni de ordin practic similare sau noi

referitoare la metodologia internă de supraveghere și la legislația europeană relevantă; aceasta completează instrumentul public al ABE „Single Rulebook Q&A”. Serviciul este implicat și în cooperarea europeană și internațională. Acesta asistă ECS în încheierea și actualizarea acordurilor de cooperare în cadrul colegiilor de supraveghere. De asemenea, serviciul stabilește și coordonează relații de colaborare cu statele membre neparticipante și cu țări din afara UE, de exemplu prin încheierea de memorandumuri de înțelegere.

3.3.7 Atribuții macroprudențiale

Articolul 5 din Regulamentul privind MUS a conferit BCE atribuții specifice cu privire la instrumentele macroprudențiale prevăzute de legislația europeană (CRD IV și CRR).

Responsabilitatea principală pentru implementarea măsurilor macroprudențiale revine autorităților naționale competente sau desemnate. BCE poate aplica cerințe mai ridicate pentru amortizoarele de capital și măsuri mai stricte decât cele aplicate de autoritățile naționale competente sau desemnate, caz în care acestea din urmă ar trebui consultate. La inițierea primelor măsuri de către autoritatea națională, BCE ar trebui consultată.

BCE a instituit proceduri adecvate pentru tratarea cazurilor care pot apărea. Indiferent dacă inițiativa pornește de la BCE sau de la nivel național, Consiliul de supraveghere ar trebui să elaboreze o propunere, ținând cont de contribuția structurilor și comitetelor relevante ale BCE (inclusiv Comitetul pentru stabilitate financiară în configurația MUS). Consiliul guvernatorilor decide cu privire la această propunere într-un termen strict definit, prin aprobarea, formularea de obiecții sau modificarea propunerii elaborate de Consiliul de supraveghere. Consiliul guvernatorilor poate, de asemenea, solicita, din proprie inițiativă Consiliului de supraveghere să prezinte o propunere privind aplicarea unor cerințe mai stricte pentru instrumentele macroprudențiale.

Pentru a asigura faptul că perspectivele microprudențiale și macroprudențiale sunt combinate în mod eficace și că sunt furnizate elementele analitice adecvate, se organizează discuții macroprudențiale trimestriale între Consiliul guvernatorilor și Consiliul de supraveghere în cadrul unor sesiuni comune (Forumul macroprudențial). Prima ședință a acestui forum a avut loc în luna noiembrie 2014.

În vederea coordonării atribuțiilor microprudențiale și macroprudențiale în cadrul BCE și a discutării oricăror propuneri de politici, a fost creat un comitet intern (Grupul de coordonare macroprudențială). Acest grup beneficiază de contribuții analitice și judecătorești de valoare din partea compartimentelor relevante ale BCE, atât în ceea ce privește activitatea de bancă centrală, cât și supravegherea. DG Supraveghere microprudențială IV și DG Politică macroprudențială și stabilitate financiară furnizează în comun asistență secretarială acestui grup.

3.4 Autorizațiile

La data de 4 noiembrie 2014, BCE a devenit autoritatea competentă pentru toate instituțiile de credit din statele membre participante în ceea ce privește acordarea și retragerea autorizațiilor băncilor și evaluarea achizițiilor de participații calificate (denumite colectiv în contextul MUS „proceduri comune”). BCE este, de asemenea, responsabilă de evaluarea competenței și onorabilității membrilor organelor de conducere ale instituțiilor de credit semnificative și de procedurile de pașaport.

Este probabil ca multe dintre deciziile care urmează să fie adoptate de Consiliul de supraveghere să se refere la autorizații, precum și la competență și onorabilitate. BCE este responsabilă de asigurarea faptului că deciziile referitoare la autorizații respectă cadrul unic de reglementare. Serviciul autorizare al BCE elaborează aceste decizii în colaborare cu ANC. BCE urmărește să armonizeze aplicarea procedurilor comune și efectuarea evaluărilor competenței și onorabilității.

Metodologii și fluxuri de lucru

Serviciul autorizare, în consultare cu ANC și alte compartimente organizatorice, a elaborat metodologii detaliate cu privire la procesele de autorizare, clarificând toate etapele și rolurile implicate. Procesele de autorizare se bazează pe competențele și resursele ANC, beneficiind totodată de proceduri și procese centralizate pentru a asigura rezultate uniforme.

Un portal dedicat autorizării, inclus în IMAS, facilitează schimbul de informații între ANC și BCE. Fluxurile de lucru – prin care sunt inițiate toate procedurile de autorizare – oferă interfețe și spații de lucru comune pentru elaborarea de propuneri privind proiecte de decizii destinate Consiliului de supraveghere și Consiliului guvernatorilor. Fluxurile de lucru au rolul de a asigura integritatea procesului și gestionarea termenelor strânse.

Evaluarea procedurilor pendinte

Înainte ca BCE să își asume atribuțiile de supraveghere, ANC au fost invitate să informeze BCE, până la data de 4 septembrie 2014, despre toate procedurile de supraveghere inițiate oficial cu probabilitate scăzută de a fi finalizate până la 4 noiembrie 2014, inclusiv despre proceduri de autorizare. Informațiile furnizate cu privire la aceste proceduri pendinte au fost actualizate periodic în perioada 4 septembrie-4 noiembrie 2014.

În total, aproximativ 220 de proceduri de autorizare pendinte au fost raportate BCE. Pe baza unor criterii definite în prealabil, Serviciul autorizare a evaluat toate procedurile pendinte raportate cu scopul de a se pregăti pentru eventualitatea în care BCE ar decide să preia aceste proceduri. Consiliul de supraveghere a decis să preia numai una dintre procedurile de autorizare pendinte, ca urmare a importanței și complexității evaluării uneia dintre participațiile calificate implicate. Toate celelalte

proceduri de autorizare pendinte raportate vor fi finalizate de ANC relevante în limitele cadrului juridic al MUS.

Procedurile de autorizare notificate în anul 2014

Între data de 4 noiembrie 2014 și începutul anului 2015, 21 de proceduri comune (șapte referitoare la autorizare, nouă la participații calificate, trei la retrageri de autorizații ale băncilor și două la expirarea autorizației) au fost notificate oficial BCE, alături de 149 de alte proceduri (115 de evaluare a competenței și onorabilității și 34 de proceduri de pașaport).

Tabelul 7

Proceduri de autorizare începând cu data de 4 noiembrie 2014

	Autorizare	Expirare	Retragere (ANC)	Retragere (BCE)	Participații calificate	Evaluarea competenței și onorabilității	Procedura de pașaport
Proceduri comune notificate BCE	7	2	3	-	9	115	34
Pendinte (la 2 ianuarie 2015)	7	2	2	-	8	76	1

Cele șapte proceduri de autorizare notificate au fost inițiate de ANC din diferite state membre participante. Majoritatea procedurilor de autorizare au vizat aceeași operațiune de restructurare a unei instituții supravegheate semnificative prezente într-un număr mare de țări din Europa și din lume. Se anticipează că procedurile de autorizare vor avea o durată îndelungată, în medie de până la un an.

Cele două proceduri referitoare la expirare și cele trei de retragere a autorizației au fost inițiate de ANC din diferite state membre participante. Toate procedurile de retragere a autorizației au avut legătură cu restructurarea instituțiilor de credit, în timp ce ambele cazuri de expirare a autorizațiilor au vizat instituții mai puțin semnificative mici (una dintre acestea a vândut activitățile bancare unei alte entități, iar cealaltă și-a restructurat operațiunile).

Procedurile referitoare la participații calificate notificate BCE se referă parțial la restructurarea operațiunilor aceleiași instituții supravegheate semnificative pentru care au fost inițiate majoritatea procedurilor de autorizare.

Un număr semnificativ de proceduri de evaluare a competenței și onorabilității au fost notificate BCE. În perioada de raportare, 115 dosare de evaluare a competenței și onorabilității au fost inițiate de ANC din 15 state membre participante diferite. BCE are obligația de a respecta legislația națională care transpune dispozițiile europene și cerințele minime privind compatibilitatea membrilor consiliului de administrație. Prin urmare, o mare varietate de practici și termene se aplică procedurilor de evaluare a competenței și onorabilității, ceea ce a presupus o dificultate semnificativă pentru BCE în impunerea unui proces uniform și armonizat. Primele etape în direcția unui plan de acțiune destinat armonizării în continuare în acest domeniu au fost demarate în strânsă colaborare cu ANC.

3.5 Executare, proceduri de sancționare și raportarea încălcărilor

3.5.1 Competențe privind executarea și sancționarea

În conformitate cu Regulamentul privind MUS și Regulamentul-cadru privind MUS, alocarea **competențelor privind executarea și sancționarea** între BCE și ANC depinde de natura presupusei încălcări, de persoana responsabilă și de măsura care trebuie adoptată.

BCE deține competența impunerii de sancțiuni administrative entităților supravegheate semnificative și a adoptării de măsuri de executare împotriva acestora, în cazul unor încălcări ale dispozițiilor relevante direct aplicabile din dreptul UE (inclusiv regulamente sau decizii ale UE). În ceea ce privește entitățile supravegheate mai puțin semnificative, competența sa se referă la încălcări ale regulamentelor sau ale deciziilor BCE care impun obligații față de BCE instituțiilor mai puțin semnificative. De asemenea, BCE poate solicita ANC să inițieze proceduri pentru a asigura aplicarea de sancțiuni adecvate în alte cazuri (de exemplu, sancțiuni impuse persoanelor fizice, sancțiuni nepecuniare, încălcări ale normelor naționale care transpun directivele relevante ale Uniunii) sau pentru a-și utiliza competențele de aplicare în temeiul legislației naționale.

ANC își menține integral competența de a impune sancțiuni și de a-și utiliza prerogativele de executare în cazul entităților supravegheate mai puțin semnificative (exceptând încălcări ale regulamentelor sau deciziilor BCE care impun obligații față de BCE) și în cel al unor încălcări ale unor norme naționale care nu implementează directive ale UE sau care implementează directive ale UE fără legătură cu atribuțiile de supraveghere ale BCE.

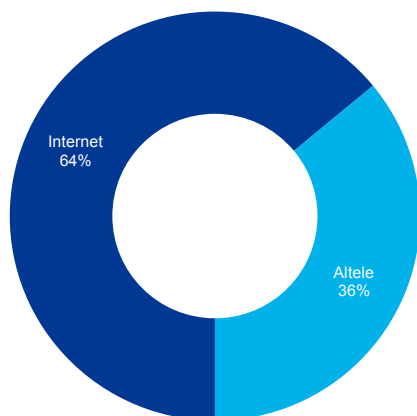
Nicio procedură de aplicare sau de sancționare nu a fost inițiată între data de 4 noiembrie 2014 și începutul anului 2015.

3.5.2 Raportarea încălcărilor

Regulamentul privind MUS și Regulamentul-cadru privind MUS impun BCE să asigure introducerea unor mecanisme eficiente de raportare de către orice persoană a încălcării dreptului relevant al UE, în limitele domeniului de aplicare a atribuțiilor de supraveghere ale BCE, de către entitățile supravegheate sau autoritățile competente (inclusiv BCE).

Graficul 4

Canalul de raportare a încălcărilor



BCE a creat un mecanism de raportare a încălcărilor care îndeplinește standardele necesare de confidențialitate și de protecție a datelor. Canalul principal de raportare a încălcărilor este o [platformă web prestructurată](#) care poate fi accesată de pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE.

Între data de 4 noiembrie 2014 și începutul anului 2015 au fost primite unsprezece rapoarte referitoare la încălcări, șapte dintre acestea fiind transmise prin intermediul platformei web (celelalte rapoarte fiind primite prin poștă sau prin e-mail).

Trei dintre rapoartele evaluate au fost considerate relevante pentru atribuțiile de supraveghere ale BCE. Restul au fost considerate irelevante, întrucât priveau aspecte naționale care nu aveau legătură cu atribuțiile de supraveghere ale BCE. Cele trei rapoarte relevante

se refereau la presupuse încălcări ale unor entități supravegheate semnificative și au fost transmise ECS corespunzătoare în vederea monitorizării.

3.6 Inspecțiile la fața locului

Serviciul inspecții centralizate la fața locului din cadrul BCE vizează îmbunătățirea supravegherii la fața locului printr-o cooperare sporită între echipele de inspecție ale BCE și ANC. Obiectivele serviciului și măsurile întreprinse în anul 2014 pentru atingerea acestora sunt prezentate mai jos.

- **Promovarea unei supravegheri mai stricte**

Întrucât inspecția la fața locului reprezintă cea mai incisivă modalitate de desfășurare a supravegherii, un prim plan de inspecții la fața locului a fost deja elaborat pentru anul 2015, în strânsă colaborare cu ANC, care pun la dispoziție cea mai mare parte a personalului. Acest plan prevede formarea de echipe de inspecție din membri ai personalului BCE și ANC, precum și derularea de misiuni transfrontaliere. BCE se va afla în fruntea unui număr semnificativ de inspecții la fața locului, pe lângă cele efectuate de ANC.

- **Stimularea armonizării**

Serviciul a elaborat o metodologie unică privind inspecțiile la fața locului, care a fost testată de ANC. În vederea asigurării unei aplicări omogene a metodologiei privind inspecțiile la fața locului, vor fi efectuate verificări ale consecvenței tuturor rapoartelor de inspecție.

- **Elaborarea de metodologii și instrumente de suport și consolidarea expertizei specializate**

Mai multe grupuri de lucru coordonate de BCE au elaborat metodologii privind inspecțiile la fața locului în vederea punerii în aplicare a Manualului de supraveghere. Mai multe sesiuni de formare cu privire la metodologia unică

privind inspecțiile la fața locului au fost organizate, vizând în special ANC care nu dețineau o experiență extinsă în domeniul inspecțiilor la fața locului. Modelele de rapoarte de inspecție la fața locului au fost partajate cu echipele ANC. Un instrument informatic de suport este în curs de dezvoltare cu ajutorul ANC și va sprijini BCE în monitorizarea continuă a inspecțiilor la fața locului.

3.7 Asigurarea calității procesului de supraveghere

Serviciul asigurarea calității procesului de supraveghere din cadrul BCE depune eforturi pentru a promova excelența și omogenitatea Supravegherii bancare a BCE, urmărind să contribuie la asigurarea tratamentului egal al băncilor la nivelul ECS, precum și între instituțiile semnificative și cele mai puțin semnificative, ținând cont de principiul proporționalității, prin:

- asigurarea utilizării adecvate și a consolidării permanente a cadrului metodologic al MUS;
- identificarea și extinderea celor mai bune practici în cadrul MUS;
- detectarea riscurilor și a deficiențelor care pot apărea în cadrul proceselor interne de supraveghere ale MUS.

Eforturi importante au fost depuse, pe parcursul anului 2014, pentru definirea bazei strategiei, a proceselor și a metodologiei de asigurare a calității (ca parte a Manualului de supraveghere), astfel încât să se asigure implementarea omogenă a asigurării calității la nivelul Supravegherii bancare a BCE și al ANC.

3.8 Monitorizarea și supravegherea indirectă a instituțiilor mai puțin semnificative de către BCE

După cum s-a menționat în secțiunea 2.2.4, în anul 2014 au fost înregistrate progrese semnificative în ceea ce privește stabilirea cadrului operațional pentru monitorizarea în scopuri de supraveghere și supravegherea indirectă a instituțiilor mai puțin semnificative.

3.8.1 Cadrul de cooperare cu privire la supravegherea instituțiilor mai puțin semnificative

Cadrul de cooperare între BCE și ANC, care este esențial pentru funcționarea eficientă a sistemului, a fost elaborat în 2014.

O rețea de membri ai cadrelor de conducere de nivel superior, formată din membri de la toate ANC și din DG SMP III, acționează în calitate de tribună pentru propunerile fundamentale și de platformă pentru discuțiile referitoare la subiecte esențiale generate de supravegherea zilnică a instituțiilor mai puțin semnificative de

către ANC. Pe baza reuniunilor periodice, dintre care două au avut deja loc în 2014, această rețea oferă asistență Consiliului de supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor sale legate de monitorizare și de supravegherea instituțiilor mai puțin semnificative. Aceste reuniuni multilaterale au fost completate de vizite de țară bilaterale și alte contacte, care au permis conducerii BCE să discute aspectele specifice fiecărei țări cu ANC respective.

Interacțiunea la nivelul experților reprezintă, de asemenea, un aspect-cheie al cooperării, facilitând consolidarea cunoștințelor specifice pentru fiecare țară în cadrul DG SMP III și permițând ANC să își împărtășească experiențele. Au fost înființate birouri dedicate fiecărei țări pentru a permite cooperarea bilaterală cu ANC. Alte activități au inclus vizite ale ANC vizând aspecte tehnice, înființarea unor grupuri de lucru și organizarea de ateliere implicând diverse ANC. Privind în perspectivă, cooperarea tehnică și schimburile de personal între BCE și ANC sau între două ANC vor fi utilizate ca instrumente pentru consolidarea în continuare a relațiilor de lucru, schimbul de bune practici și formarea unei culturi comune de supraveghere.

3.8.2 Monitorizarea în scopul supravegherii

Serviciul monitorizarea în scopul supravegherii din cadrul BCE se axează pe consecvența practicilor de supraveghere și a rezultatelor acestora. Eforturile depuse de acesta se bazează pe forurile și procesele de cooperare cu ANC, descrise mai sus. Instrumentele juridice concrete de care dispune BCE în acest context includ emiterea de orientări, regulamente sau instrucțiuni generale destinate ANC. Dacă este necesar pentru asigurarea aplicării consecvente a unor standarde înalte de supraveghere, BCE poate decide, de asemenea, să preia activitatea de supraveghere directă a uneia sau mai multor instituții mai puțin semnificative.

Controlul notificărilor primite de la ANC reprezintă o componentă importantă a activităților de monitorizare în scopul supravegherii. Începând cu data de 4 noiembrie 2014, BCE primește notificări *ex ante* de la ANC cu privire la procedurile importante și la proiectele de decizii importante legate de instituțiile mai puțin semnificative cu prioritate înaltă. BCE deține un rol de consiliere și poate solicita unei ANC să evalueze mai aprofundat aspecte specifice ale unui proiect de procedură important.

A fost înființat un punct central de notificare, care primește notificările și asigură că acestea sunt procesate într-un mod structurat și oportun, implicând experții în materie de supraveghere relevanți. Acest proces a fost deja pus în aplicare cu succes de la începutul funcționării MUS la data de 4 noiembrie 2014.

În cadrul preparativelor pentru lansarea MUS, DG SMP III a organizat, de asemenea, colectarea informațiilor importante cu privire la sectorul instituțiilor mai puțin semnificative și la practicile de supraveghere ale ANC. În anul 2015, această colectare de raportări *ex post* (spre deosebire de notificările *ex ante*) va fi pusă în aplicare în mod continuu. În combinație cu informațiile din solicitările ad-hoc, vizitele de țară și procedura de notificare, aceste raportări reprezintă contribuții importante pentru a se evalua dacă standarde înalte de supraveghere sunt aplicate cu

consecvență și dacă situațiile comparabile conduc la rezultate comparabile în cadrul MUS.

În ceea ce privește proiectele de decizii legate de proceduri comune (acordarea și retragerea autorizațiilor, participatii calificate) pentru instituțiile mai puțin semnificative, DG SMP III contribuie la procesarea internă a acestor decizii.

În continuare, BCE va efectua, de asemenea, exerciții ținute de analiză comparativă, în vederea identificării celor mai bune practici la nivelul ANC, precum și controale tematice ale practicilor de supraveghere. Constatările lor vor fi utilizate pentru elaborarea de recomandări și standarde comune de supraveghere pentru ANC, care vor fi în concordanță cu metodologiile comune ale MUS, fiind, de asemenea, aplicate în mod proporțional pentru supravegherea instituțiilor mai puțin semnificative. ANC vor fi îndeaproape implicate în elaborarea acestor metodologii prin intermediul cadrului de cooperare menționat mai sus. Recomandările și standardele comune completează instrumentele oferite de orientări, reglementări și instrucțiunile generale.

3.8.3 Monitorizarea instituțiilor mai puțin semnificative și a sectoarelor instituțiilor mai puțin semnificative

BCE a elaborat, de asemenea, un cadru pentru monitorizarea la nivel de instituție a instituțiilor mai puțin semnificative, precum și pentru monitorizarea sectoarelor instituțiilor mai puțin semnificative, ambele fiind realizate prin intermediul ANC. Monitorizarea la nivel de instituție se bazează pe o prioritizare a instituțiilor, reflectând astfel aplicarea directă a principiului proporționalității. Pentru băncile cărora le-a fost atribuit un nivel înalt de prioritate, pe baza gradului de risc și a impactului sistemic, monitorizarea la nivel de instituție efectuată de BCE poate viza elemente precum guvernanta, modelele de afaceri, riscurile și măsurile de control al riscurilor, iar pentru băncile cu o prioritate medie și scăzută se efectuează o evaluare proporțională a punctelor menționate mai sus, pe baza datelor disponibile. Monitorizarea nu se limitează la instituții mai puțin semnificative individuale, ci este, de asemenea, realizată dintr-o perspectivă sectorială și intersectorială, care are o relevanță deosebită, întrucât instituțiile mai puțin semnificative din unele state membre prezintă un nivel de interconectare ridicat, în pofida faptului că nu aparțin în mod oficial unui singur grup.

Controalele tematice, axate pe teme relevante din punct de vedere strategic, în concordanță cu ciclul planificării supravegherii, dar și pe teme definite, cum ar fi domeniile specifice de risc, constituie o altă activitate importantă în domeniul monitorizării la nivel de instituție și al monitorizării sectoriale a instituțiilor mai puțin semnificative. Natura controlului poate fi cantitativă și/sau calitativă. Două controale – unul care vizează sistemele de protecție instituțională și altul axat pe impactul diferitelor standarde contabile din metodologia de prioritizare a instituțiilor mai puțin semnificative – au demarat în anul 2014.

Monitorizarea activităților ANC de gestionare a crizelor reprezintă un alt domeniu în care BCE deține un rol. Responsabilitatea pentru organizarea și implementarea tuturor activităților de gestionare a crizelor revine ANC și altor autorități naționale

relevante, iar rolul BCE în acest context este de a monitoriza procedurile derulate de ANC și a acorda asistență în cadrul acestora, dacă este necesar, într-un mod care este proporțional cu impactul estimat al unei situații de dificultate dezordonate, precum și de a asigura că gestionarea crizelor se realizează în concordanță cu standarde înalte de supraveghere.

În plus, BCE este informată în permanență cu privire la deteriorarea considerabilă a situației financiare a instituțiilor mai puțin semnificative. Activitățile DG SMP III în acest domeniu au început în anul 2014 și implică:

- furnizarea de opinii și competență, în funcție de necesități;
- facilitarea comunicării și a schimburilor de informații eficiente;
- sprijinirea implementării cu succes a măsurilor naționale de gestionare a crizelor, după caz.

BCE va participa, de asemenea, la inspecțiile la fața locului efectuate la instituțiile mai puțin semnificative, în cazul în care acestea sunt considerate relevante. Decizia de a se alătura unei inspecții se poate baza pe diferite obiective, precum sporirea cunoștințelor referitoare la o anumită instituție mai puțin semnificativă sau controlul eficacității abordării în materie de supraveghere existente. BCE poate solicita, de asemenea, implicarea personalului ANC care nu reprezintă autoritatea națională a instituției mai puțin semnificative vizate. Astfel, procesul are, de asemenea, legătură cu schimburile de personal menționate anterior. Supravegherea bancară a BCE va colabora îndeaproape cu ANC vizate în scopul constituirii de echipe coerente formate din membri ai personalului având profilurile cele mai adecvate în ceea ce privește tematica inspecției, precum și evitarea duplicării competențelor.

3.8.4 Analiză și sprijin metodologic

Serviciul analiză și sprijin metodologic din cadrul DG SMP III elaborează metodologii care aplică abordarea generală a MUS într-un mod care este proporțional cu instituțiile mai puțin semnificative și ține seama de specificitățile acestora. De asemenea, acesta efectuează o analiză axată pe instituțiile mai puțin semnificative, ca o contribuție la monitorizarea sectorială și macroprudențială și la identificarea riscurilor. În anul 2014, sarcinile acestuia au inclus contribuția adusă la:

- gestionarea listei de instituții mai puțin semnificative și a exercițiilor relevante de colectare a datelor;
- elaborarea de standarde metodologice aplicabile instituțiilor mai puțin semnificative;
- efectuarea de analize privind instituțiile mai puțin semnificative, orientate către identificarea riscurilor și a vulnerabilităților;
- organizarea de exerciții de colectare a datelor, care vin în sprijinul acestor sarcini.

Îndeplinirea sarcinilor respective va continua în anul 2015.

Prima [listă de instituții mai puțin semnificative](#) (alături de lista de entități supravegheate semnificative) a fost publicată pe website-ul BCE în luna septembrie 2014 și va fi actualizată periodic. Procesul de gestionare a listei de instituții mai puțin semnificative începe cu evaluarea caracterului semnificativ al tuturor instituțiilor supravegheate (direct sau indirect) de MUS. În fiecare an are loc o revizuire a caracterului semnificativ al tuturor entităților supravegheate. Evaluări ad-hoc sunt efectuate în cazul unor modificări substanțiale excepționale în circumstanțe relevante pentru determinarea caracterului semnificativ, de exemplu generate de fuziuni și achiziții sau de vânzarea unor unități de lucru.

Un domeniu-cheie de activitate l-a constituit elaborarea proceselor de identificare a instituțiilor mai puțin semnificative cu prioritate înaltă. Aceste instituții mai puțin semnificative necesită o atenție sporită în ceea ce privește supravegherea fie din cauza nivelului lor de risc, fie din cauza impactului major pe care o situație de dificultate a acestora l-ar exercita asupra sistemului financiar național. După cum s-a indicat mai sus, lista inițială de instituții mai puțin semnificative cu prioritate înaltă a fost întocmită în anul 2014 și a reprezentat baza abordării proporționale a BCE în raport cu atribuțiile sale. În același timp, au fost derulate activități pentru elaborarea unei metodologii optimizate, bazată atât pe gradul de risc intrinsec și pe impactul asupra economiei exercitat de fiecare instituție mai puțin semnificativă, cât și pe un dialog în materie de supraveghere care să țină seama de opiniile experților ANC cu privire la instituții individuale. Această metodologie va fi finalizată și pusă în aplicare în anul 2015, servind drept bază pentru lista care va fi utilizată în anul 2016. Cadrul de priorizare pentru instituțiile mai puțin semnificative reprezintă, de asemenea, o contribuție esențială la eforturile continue de elaborare a metodologiilor SER/PSE armonizate pentru instituțiile mai puțin semnificative.

Un alt pilon important al Serviciului analizează și sprijină metodologic constă în analiza riscurilor instituțiilor mai puțin semnificative și a vulnerabilităților sectoarelor. O serie de activități au fost deja desfășurate în acest sens în 2014, atât din perspectivă generală, cât și cu privire la riscuri specifice. O primă prezentare cuprinzătoare a caracterului semnificativ și a riscurilor aferente instituțiilor mai puțin semnificative la nivel de țară și de modele de afaceri a fost realizată pe baza datelor disponibile. Această analiză a vizat principalele riscuri cu care se confruntă instituțiile mai puțin semnificative și dezvoltarea și evoluția acestor riscuri. În plus, analiza a urmărit stabilirea unei legături între perspectiva microprudențială și cea macroprudențială asupra sectorului instituțiilor mai puțin semnificative. Privind în perspectivă, o altă activitate esențială va fi elaborarea unui sistem de avertizare timpurie care să asigure detectarea și corecția riscurilor în timp util.

Pentru toate atribuțiile menționate mai sus, disponibilitatea datelor reprezintă o necesitate. Pentru a-și putea exercita atribuțiile de supraveghere, precum priorizarea instituțiilor mai puțin semnificative, elaborarea metodologiilor SER, identificarea riscurilor comune în sectorul instituțiilor mai puțin semnificative sau în sectoare specifice, BCE trebuie să primească datele solicitate în materie de supraveghere referitoare la instituțiile mai puțin semnificative, ținând seama și de principiul proporționalității și al subsidiarității. Pe cât posibil, BCE se va baza pe

informațiile în materie de supraveghere cuprinse în FINREP și COREP, precum și pe alte surse disponibile (de exemplu, exercițiile deja derulate). Totuși, întrucât raportarea în scopuri de reglementare pentru instituțiile mai puțin semnificative se află abia la început, exercițiile ad-hoc de colectare a datelor vor fi cele care vor trebui să asigure îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere. Serviciul analiză și sprijin metodologic este cel care gestionează și aceste colectări de date.

3.9 Integrarea în continuare a MUS: aspecte ale politicii de resurse umane la nivel de sistem

Instituirea MUS are implicații considerabile la nivelul resurselor umane, care depășesc cu mult cerințele inițiale de recrutare ale BCE. Cooperarea intensă necesară între BCE și ANC, în special prin intermediul ECS și al echipelor de inspecție la fața locului, precum și succesul „modelului de gestionare matricială” selectat depind, în mare măsură, de un grad suficient de aliniere a părților implicate la toate nivelurile. Aceasta impune, la rândul său, alinierea unor politici-cheie în domeniul resurselor umane, deși, în general, condițiile de angajare vor continua să difere de la o instituție la alta în cadrul MUS.

S-au realizat deja progrese considerabile într-o serie de domenii.

- **Programul de formare**

Pentru a transmite cu succes cunoștințe, pentru a dezvolta competențe și pentru a sprijini adoptarea și promovarea unei culturi comune a MUS, a fost elaborat un program de formare specific care include următoarele subiecte: guvernanta, metodologie, competențe de conducere și interpersonale, tehnologia informației și formarea asigurată nou-veniților. Pe lângă o platformă de învățare electronică pusă la dispoziția întregului personal, care oferă o perspectivă generală asupra MUS, sesiuni de formare în sală destinate supraveghetorilor pe zece teme diferite sunt deja disponibile și altele noi sunt în curs de elaborare. Concepția generală a cursurilor de formare a fost elaborată cu ajutorul experților din serviciile de supraveghere și resurse umane din cadrul BCE și al mai multor ANC. Ulterior, BCE a generat conținutul detaliat al cursurilor de formare tehnică și l-a prezentat reprezentanților ANC nominalizați în cadrul sesiunilor de formare a formatorilor. În continuare, acești reprezentanți ai ANC au format membrii personalului de supraveghere de la ANC respective. Sesiunile de formare a formatorilor au demarat cu ședințe de formare legate de aspectele informatice ale IMAS (a se vedea Secțiunea 2.5), urmate de sesiuni privind metodologia și guvernanta MUS.

- **Feedback-ul privind performanța**

Un cadru de feedback este în curs de elaborare (în comun de către BCE și ANC), în vederea evaluării și recunoașterii contribuțiilor angajaților care lucrează pentru echipele comune de supraveghere sau în echipele de inspecție la fața locului; feedback-ul rezultat poate fi utilizat de ANC în cadrul procedurilor lor locale de evaluare a personalului. Scopul acestui cadru este de a asigura o abordare la nivel de sistem, lăsând suficient spațiu de manevră (de exemplu,

pentru respectarea cadrelor juridice naționale). Sesiuni de informare pentru respectivii membri ai personalului au avut loc în mai multe instituții și mai multe astfel de sesiuni au fost programate pentru anul 2015. În ceea ce privește protecția datelor din feedback-ul furnizat, BCE se consultă cu Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor.

- **Mobilitatea intra-MUS**

În temeiul Regulamentului privind MUS, „BCE, împreună cu toate autoritățile naționale competente, instituie acorduri vizând asigurarea schimbului și detașării corespunzătoare de personal cu și între autoritățile naționale competente”. Într-adevăr, schimbul și detașarea de personal sunt importante pentru crearea unei culturi comune de supraveghere. Pe parcursul etapei de instituire a MUS, accentul se pune în mod predominant pe mobilitatea intra-ECS (de exemplu, pentru coordonatorii ECS, subcoordonatorii naționali și personalul specializat). Un grup de reprezentanți în domeniul resurselor umane a fost mandatat să analizeze noi opțiuni pentru mobilitatea intra-MUS și punerea acestora în aplicare. În plus, BCE și ANC explorează posibilitatea introducerii unui program de stagii în cadrul MUS, care ar permite studenților sau absolvenților recentți să se familiarizeze cu supravegherea MUS din diferite perspective. Se așteaptă luarea unei decizii în acest sens pe parcursul anului 2015.

3.10 Politica lingvistică

Cadrul juridic care reglementează regimul lingvistic al MUS este prevăzut, în principal, de Regulamentul nr. 1 din 1958 al Consiliului de stabilire a regimului lingvistic al instituțiilor UE. Regulamentul-cadru privind MUS definește regimul lingvistic care urmează să fie adoptat pentru comunicarea între BCE și ANC și între MUS și entitățile supravegheate.

În ceea ce privește comunicarea în cadrul MUS, limba engleză este utilizată conform mecanismelor convenite între BCE și ANC, astfel cum se prevede la articolul 23 din Regulamentul-cadru privind MUS.

În ceea ce privește comunicarea cu entitățile supravegheate, orice document pe care o bancă îl transmite BCE poate fi redactat în oricare dintre limbile oficiale ale UE, iar banca are dreptul de a primi un răspuns în aceeași limbă. BCE și băncile pot conveni să utilizeze în mod exclusiv una dintre limbile oficiale ale UE în comunicarea scrisă dintre ele, inclusiv cu privire la deciziile BCE în materie de supraveghere. Băncile pot hotărî în orice moment să revoce acest acord, iar modificarea va afecta numai acele elemente ale procedurii BCE în materie de supraveghere care nu au fost implementate încă. De asemenea, în cazul în care participanții la o audiere solicită să fie audiați într-o limbă oficială a UE, alta decât limba procedurii BCE în materie de supraveghere, această solicitare trebuie notificată BCE cu suficient timp înainte pentru a permite demersurile necesare.

Majoritatea băncilor semnificative au acceptat limba engleză ca limbă de comunicare cu BCE, în timp ce 33 de bănci semnificative din Austria, Belgia, Cipru, Finlanda, Franța, Germania, Italia și Slovenia și-au exprimat preferința pentru utilizarea limbilor lor naționale pentru comunicare.

4 Raportări referitoare la utilizarea resurselor prevăzute în buget

Regulamentul privind MUS prevede că BCE trebuie să poată dispune de resurse adecvate pentru a-și îndeplini atribuțiile de supraveghere cu eficacitate. În plus, regulamentul impune ca aceste resurse să fie finanțate printr-o taxă de supraveghere care va fi suportată de entitățile care fac obiectul atribuțiilor de supraveghere ale BCE. Înainte de intrarea în vigoare a Regulamentului BCE privind taxele de supraveghere, care a coincis cu data la care BCE și-a asumat responsabilitatea operațională pentru supraveghere, respectiv începutul lunii noiembrie 2014, resursele necesare au fost finanțate integral de BCE. Astfel, pentru anul 2014, taxa de supraveghere care trebuie plătită de băncile supravegheate va acoperi cheltuielile suportate în ultimele două luni.

Cheltuielile pentru atribuțiile de supraveghere pot fi identificate separat în bugetul BCE, astfel cum se prevede în Regulamentul privind MUS. Rolul de autoritate bugetară în cadrul BCE revine Consiliului guvernatorilor. Acest organ adoptă bugetul anual al BCE în urma unei propuneri a Comitetului executiv, după consultarea președintelui și a vicepreședintelui Consiliului de supraveghere în chestiuni legate de MUS. Consiliul guvernatorilor este asistat în chestiunile legate de buget de Comitetul pentru buget (BUCOM), format din membri ai tuturor BCN din Eurosistem și ai BCE. BUCOM evaluează rapoartele BCE privind planificarea și monitorizarea bugetară și raportează cu privire la acestea direct Consiliului guvernatorilor.

4.1 Cadrul privind taxele de supraveghere

4.1.1 Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere

[Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere](#) a fost publicat la data de 30 octombrie 2014 și a intrat în vigoare la 1 noiembrie 2014. Acesta a fost adoptat de Consiliul guvernatorilor în urma unei consultări publice, care a inclus și o audiere publică. Regulamentul stabilește dispozitivele prin care BCE va percepe o taxă anuală de supraveghere pentru cheltuielile suportate în legătură cu noul său rol de supraveghere, începând cu luna noiembrie 2014. Alături de Regulamentul privind MUS, Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere oferă cadrul juridic pentru perceperea taxelor în contextul MUS, fără a aduce atingere dreptului ANC de a percepe taxe în temeiul legislației naționale, incluzând cheltuielile suportate de ANC în contextul asistenței furnizate de acestea BCE.

Regulamentul stabilește metodologia privind:

- determinarea valorii totale a taxei anuale de supraveghere;
- calcularea sumei de plătit de către fiecare bancă supravegheată sau grup bancar supravegheat;

- colectarea taxei anuale de supraveghere.

Consultarea publică referitoare la proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere

La data de 27 mai 2014, BCE a lansat o consultare publică referitoare la un proiect de regulament care a prevăzut normele și procedurile pentru o politică echitabilă și proporțională a taxelor legate de MUS. Consultarea publică s-a încheiat la 11 iulie 2014. Pe lângă faptul că a invitat publicul larg să trimită observații scrise, BCE a oferit acestuia posibilitatea de a aduce noi contribuții în cadrul unei audieri publice organizate la Frankfurt pe Main, la data de 24 iunie 2014.

Până la închiderea consultării publice, BCE primise 31 de seturi de observații, provenind de la asociații bancare și de piață, instituții de credit și financiare, bănci centrale, autorități de supraveghere, precum și de la alte autorități și de la persoane fizice. BCE a analizat cu atenția cuvenită toate observațiile primite. Această evaluare a stabilit că elementele de bază ale cadrului privind taxele propus beneficiau de un sprijin larg. Totuși, pe baza feedback-ului primit, BCE a modificat o serie de caracteristici ale abordării sale. Informații detaliate privind modul în care s-a ținut cont de observațiile primite în contextul consultării publice sunt disponibile în [sinteza reacțiilor](#), care a fost publicată pe website-ul BCE privind supravegherea bancară.

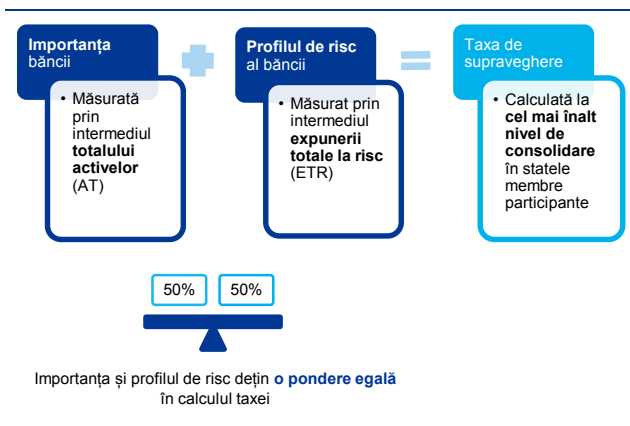
Caracteristici principale ale cadrului BCE privind taxele

BCE este responsabilă de funcționarea eficace și consecventă a MUS în ceea ce privește entitățile supravegheate semnificative și mai puțin semnificative. În concordanță cu acest principiu, toate entitățile supravegheate în cadrul MUS trebuie să plătească o taxă de supraveghere anuală.

Principalele caracteristici ale metodologiei pot fi rezumate după cum urmează.

Figura 9

Ce anume determină componenta variabilă a taxei?



Suma care trebuie recuperată prin intermediul taxelor de supraveghere anuale se bazează pe cheltuielile anuale ale BCE în legătură cu atribuțiile sale de supraveghere, care includ toate cheltuielile de exploatare, inclusiv pe cele legate de funcțiile auxiliare. Această sumă va fi divizată în două părți, și anume suma care trebuie recuperată de la entitățile supravegheate semnificative și suma care trebuie recuperată de la instituțiile supravegheate mai puțin semnificative, reflectând gradele diferite ale controlului în scopuri de supraveghere efectuat de BCE.

Taxa de supraveghere se va calcula la cel mai înalt nivel de consolidare în statele membre participante și se va baza pe criterii obiective privind importanța și profilul de risc al băncii vizate, inclusiv activele

ponderate în funcție de risc ale acesteia.

Taxa de supraveghere anuală care urmează să fie plătită de fiecare bancă supravegheată va consta în suma dintre o componentă minimă a taxei pentru toate băncile, bazată pe 10 % din suma care trebuie recuperată, și o componentă variabilă a taxei. Pentru instituțiile semnificative cele mai mici, cu active totale sub 10 miliarde EUR, componenta minimă a taxei va fi înjumătățită.

În ceea ce privește alocarea componentei variabile a taxei, totalul activelor băncii va servi drept indicator al importanței băncii supravegheate, iar valoarea totală a expunerii sale la risc va servi la măsurarea profilului de risc, incluzând activele ponderate în funcție de risc. Pentru băncile sau grupurile bancare clasificate ca mai puțin semnificative în temeiul Regulamentului privind MUS, deși, având în vedere dimensiunea lor, acestea s-ar califica drept semnificative, activele totale sunt plafonate la 30 de miliarde EUR, respectiv la pragul specificat în Regulamentul privind MUS pentru criteriul dimensiunii utilizat în vederea stabilirii caracterului semnificativ.

Taxa BCE va fi colectată prin intermediul unei plăți anuale exigibile în trimestrul IV al fiecărui exercițiu financiar. Taxa va acoperi o plată în avans bazată pe bugetul aprobat pentru cheltuielile din anul curent. Orice surplus sau deficit între suma colectată în avans și cheltuielile efective suportate în anul anterior va fi rambursat sau perceput de BCE.

4.2 Preparative pentru primul ciclu de facturare a taxei

4.2.1 Preparative tehnice

În perioada următoare, BCE va continua să implementeze cadrul privind taxele de supraveghere, consolidându-și capacitatea din perspectiva sistemelor și a colectării datelor necesare pentru emiterea primei comunicări a taxei de supraveghere.

În ultimele luni, BCE a transmis tuturor băncilor și grupurilor bancare unele informații pentru sprijinirea preparativelor legate de procesul de facturare și plată, precum și solicitări de informații în vederea facilitării creării structurii inițiale a bazei de date a debitorilor taxei. Grupurilor bancare li s-a solicitat să furnizeze BCE informații despre debitorul taxei până la sfârșitul lunii decembrie 2014. Până la 1 martie 2015, toate băncile și sucursalele plătitoare de taxă au avut obligația de a furniza BCE datele de contact pentru transmiterea comunicării taxei și plata acesteia.

La data de 11 februarie 2015, BCE a adoptat Decizia privind metodologia de calculare a factorilor taxei necesari pentru taxa anuală de supraveghere (Decizia BCE/2015/7). Decizia prevede metodologia și procedurile aplicabile pentru determinarea factorilor taxei necesari pentru calcularea taxelor de supraveghere ale BCE, precum și procedurile privind transmiterea factorilor taxei raportați de debitorii taxei. Pentru calcularea taxelor de supraveghere anuale care trebuie plătite în legătură cu fiecare entitate supravegheată și fiecare grup supravegheat, debitorii taxei depun la ANC, până la data de 1 iulie a anului calendaristic următor, informațiile

privind factorii taxei pentru anul calendaristic precedent, pe baza modelelor disponibile pe website-ul BCE privind supravegherea bancară.

Prima comunicare a taxei va fi emisă către finele anului 2015 și va acoperi o plată în avans pentru 2015 și cheltuielile suportate efectiv pentru lunile noiembrie și decembrie 2014.

Mai multe informații privind [taxele de supraveghere](#) sunt disponibile pe website-ul BCE privind supravegherea bancară. Aceste pagini sunt actualizate periodic cu informații utile și practice și sunt publicate în toate limbile oficiale ale UE.

4.2.2 Cheltuieli aferente anului 2014

Cheltuielile suportate de BCE pentru îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere constau, în principal, în cheltuielile directe ale compartimentelor organizatorice nou-înființate (Secțiunea 1.4), respectiv ale celor patru direcții generale din cadrul Supravegherii bancare a BCE și ale Secretariatului Consiliului de supraveghere.

Noua funcție de supraveghere se bazează, de asemenea, pe serviciile partajate furnizate de funcțiile existente ale BCE, inclusiv echipamente și întreținere, gestionarea resurselor umane, servicii administrative, buget și control, servicii contabile, juridice, de audit intern, statistice și IT. O pondere echitabilă a cheltuielilor conexe este inclusă în partea identificabilă separat din bugetul BCE pentru atribuțiile de supraveghere.

În continuarea eforturilor inițiate la sfârșitul anului 2013, BCE și-a constituit resursele pentru atribuțiile de supraveghere pe parcursul anului 2014. Se poate estima continuarea acestei tendințe în 2015 – deși într-un ritm mai lent –, dat fiind faptul că BCE continuă să își consolideze capacitatea de supraveghere.

Pentru întregul an 2014, costurile totale suportate de BCE în legătură cu noul său rol au fost de 156,9 milioane EUR. Această sumă poate fi repartizată după cum urmează: 68,9 milioane EUR (sau 45%) pentru salarii și beneficii, 13,2 milioane EUR (sau 8%) pentru chirie și întreținerea clădirilor și 74,8 milioane EUR (sau 48%) pentru alte cheltuieli de exploatare.

Tabelul 8

Costurile aferente funcției de supraveghere în 2014

	2014 milioane EUR
Salarii și beneficii	68,9
Chirii și întreținerea clădirilor	13,2
Alte cheltuieli de exploatare	74,8
Total cheltuieli din atribuții de supraveghere bancară	156,9

Salarii și beneficii

Salariile și beneficiile includ toate cheltuielile legate de salarii, inclusiv plata orelor suplimentare, alocații și costuri legate de beneficiile postangajare. Ca urmare a campaniei de recrutare, au fost recrutați în total, până la sfârșitul lunii decembrie 2014, aproape 960 de membri ai personalului specializat din totalul de aproximativ 1 000 de posturi prevăzute în buget în cele cinci compartimente organizatorice responsabile de supravegherea bancară, precum și în serviciile partajate.

Chirii și întreținerea clădirilor

Personalul celor patru noi direcții generale și al noului Secretariat al Consiliului de supraveghere este găzduit temporar într-o clădire închiriată din centrul orașului Frankfurt pe Main. Pe parcursul anului 2014, BCE și-a extins în mod constant spațiul închiriat pentru birouri, pentru a răspunde nevoilor generate de recrutarea progresivă de personal în domeniul supravegherii.

În ultimele luni ale anului 2015, funcțiile de supraveghere vor fi transferate în sediul Eurotower, recent eliberat în vederea renovării după încheierea cu succes a mutării BCE în noul său sediu din cartierul Ostend al orașului Frankfurt.

Alte cheltuieli de exploatare

Categoria „alte cheltuieli de exploatare” include costuri precum cele legate de consultanță, servicii statistice, servicii IT, deprecierea imobilizărilor corporale, deplasări profesionale și formare. Având în vedere consolidarea resurselor de către BCE, cheltuielile înregistrate în această categorie se referă, în principal, la sarcinile pregătitoare, precum evaluarea cuprinzătoare efectuată înainte de asumarea responsabilității operaționale pentru supraveghere și furnizarea serviciilor necesare pentru sprijinirea supraveghetorilor nou-veniți, de exemplu servicii IT și de recrutare.

Taxa anuală de supraveghere pentru 2014

BCE va taxa băncile supravegheate (atât cele semnificative, cât și cele mai puțin semnificative) pentru cheltuielile suportate începând cu data la care și-a asumat responsabilitatea operațională pentru supraveghere, respectiv începând cu luna noiembrie 2014. Cheltuielile suportate în etapa de tranziție anterioară acestei date, precum costurile de punere în funcțiune a MUS și cheltuieli aferente evaluării cuprinzătoare, nu vor fi recuperate de la băncile supravegheate.

Cheltuielile suportate în perioada noiembrie-decembrie 2014 s-au ridicat la 30 de milioane EUR și pot fi defalcate în: 62% pentru salarii și beneficii, 7% pentru chirie și întreținerea clădirilor și 31% pentru alte cheltuieli de exploatare. Această sumă este evidențiată ca venit din taxe în contul de profit și pierdere al BCE

pentru 2014, pe baza contabilității de angajamente, dar va fi colectată de la entitățile supravegheate în 2015.

Prima comunicare a taxei care urmează să fie emisă în 2015 va acoperi atât plata în avans pentru anul 2015, cât și plata pentru prima perioadă de taxare, respectiv pentru cheltuielile suportate în lunile noiembrie și decembrie 2014. Decizia BCE privind suma totală care va fi colectată pentru fiecare categorie de entități și grupuri supravegheate va fi publicată pe website-ul privind supravegherea bancară al BCE până la 30 aprilie 2015.

Anexă

Lista instrumentelor juridice adoptate de BCE cu privire la cadrul general de supraveghere bancară

Următoarele tabele prezintă instrumentele juridice referitoare la supravegherea bancară care au fost adoptate de BCE în perioada analizată (4 noiembrie 2013-31 decembrie 2014) și publicate în *Jurnalul Oficial al UE* și pe website-urile BCE. Acestea includ instrumentele juridice adoptate în conformitate cu articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului și alte instrumente juridice relevante.

Regulamente ale BCE

Număr	Titlu
BCE/2014/17	Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS) (JO L 141, 14.5.2014, p. 1)
BCE/2014/26	Regulamentul (UE) nr. 673/2014 al Băncii Centrale Europene din 2 iunie 2014 privind instituirea unui grup de mediere și regulamentul de procedură al acestuia (JO L 179, 19.6.2014, p. 72)
BCE/2014/41	Regulamentul (UE) nr. 1163/2014 al Băncii Centrale Europene din 22 octombrie 2014 privind taxele de supraveghere (JO L 311 31.10.2014, p. 23)

Instrumente juridice ale BCE, altele decât regulamentele

Număr	Titlu
BCE/2014/1	Decizia Băncii Centrale Europene din 22 ianuarie 2014 de modificare a Deciziei BCE/2004/2 de adoptare a Regulamentului de procedură al Băncii Centrale Europene (JO L 95, 29.3.2014, p. 56)
BCE/2014/3	Decizia Băncii Centrale Europene din 4 februarie 2014 privind identificarea instituțiilor de credit care fac obiectul evaluării cuprinzătoare (JO L 69, 8.3.2014, p. 107)
BCE/2014/4	Decizia Băncii Centrale Europene din 6 februarie 2014 privind numirea reprezentanților Băncii Centrale Europene în Consiliul de supraveghere (JO L 196, 3.7.2014, p. 38)
BCE/2014/5	Decizia Băncii Centrale Europene 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)
BCE/2014/16	Decizia privind instituirea unui comitet administrativ de control și normele de funcționare ale acestuia (JO L 175, 14.6.2014, p. 47)
BCE/2014/19	Recomandare privind un regulament al Consiliului de modificare a Regulamentului (CE) nr. 2532/98 cu privire la atribuțiile Băncii Centrale Europene în materie de sancțiuni (JO C 144, 14.5.2014, p. 2)
BCE/2014/29	Decizia Băncii Centrale Europene din 2 iulie 2014 privind transmiterea către Banca Centrală Europeană de date de supraveghere raportate autorităților naționale competente de către entitățile supravegheate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei (JO L 214, 19.7.2014, p. 34)
BCE/2014/39	Decizia Băncii Centrale Europene din 17 septembrie 2014 privind punerea în aplicare a separării dintre funcțiile de politică monetară și de supraveghere ale Băncii Centrale Europene (JOL 300, 18.10.2014 p. 57)
2013/694/UE	Acord 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).
--	Memorandum de înțelegere din 11 decembrie 2013 între Consiliul Uniunii Europene și Banca Centrală Europeană privind cooperarea în materie de proceduri referitoare la mecanismul unic de supraveghere (MUS)
--	Regulamentul de procedură al Consiliului de Supraveghere al Băncii Centrale Europene (JO L 182, 21.6.2014, p. 56)
--	Codul de conduită din 12 noiembrie 2014 pentru membrii Consiliului de Supraveghere al BCE
--	Amendamentul 1/2014 din 15 decembrie 2014 la Regulamentul de procedură al Consiliului de supraveghere al BCE

Glosar

Autoritatea bancară europeană (ABE): ABE este o autoritate independentă a UE, înființată la 1 ianuarie 2011 pentru a asigura reglementarea și supravegherea prudențială eficace și consecventă la nivelul sectorului bancar al UE. Principala atribuție a acesteia constă în contribuția la crearea cadrului unic european de reglementare în domeniul bancar, al cărui obiectiv este acela de a pune la dispoziție un set unic de norme prudențiale armonizate în întreaga UE. ABE deține, de asemenea, un rol important în promovarea convergenței practicilor de supraveghere la nivelul UE și este mandatată să evalueze riscurile și vulnerabilitățile din sectorul bancar al UE.

Autoritate națională competentă (ANC): o autoritate publică sau un organism recunoscut în mod oficial în legislația națională, care este împuternicit(ă) prin legislația națională să supravegheze instituții în cadrul sistemului de supraveghere în vigoare în statul membru vizat.

Cadru unic de reglementare: cadrul unic de reglementare în sectorul bancar vizează furnizarea unui set unic de norme prudențiale armonizate pe care băncile trebuie să le respecte în întreaga UE. Dincolo de legislația elaborată de Parlamentul European și de Consiliul UE cu asistența Comisiei Europene, ABE are competența dezvoltării în continuare a acestui cadru unic de reglementare și a monitorizării punerii sale în aplicare.

Caracterul semnificativ: criteriul care determină alocarea responsabilităților în materie de supraveghere BCE sau ANC în cadrul Mecanismului unic de supraveghere. Caracterul semnificativ al instituțiilor de credit se bazează pe criteriile stabilite în Regulamentul privind MUS și specificate în Regulamentul-cadru privind MUS.

CRR/CRD IV: Regulamentul și Directiva privind cerințele de capital: [Regulamentul \(UE\) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții \(CRR\)](#) și [Directiva 2013/36/UE cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții \(CRD IV\)](#). Acestea sunt adesea menționate în comun drept CRD IV.

Decizia BCE în materie de supraveghere: un act juridic adoptat de BCE în exercitarea atribuțiilor și prerogativelor conferite acesteia prin Regulamentul privind MUS. Aceasta este adresată uneia sau mai multor entități supravegheate sau grupuri supravegheate ori uneia sau mai multor alte persoane și nu este un act juridic de aplicare generală.

Echipă comună de supraveghere: o echipă de supraveghetori, alcătuită din personal al BCE și al ANC responsabil de supravegherea unei entități supravegheate semnificative sau a unui grup supravegheat semnificativ.

Entitate supravegheată semnificativă: atât o entitate supravegheată semnificativă dintr-un stat membru din zona euro, cât și o entitate supravegheată semnificativă dintr-un stat membru participant din afara zonei euro.

Evaluare cuprinzătoare: o evaluare a băncilor din statele membre participante la Mecanismul unic de supraveghere, care trebuie efectuată de BCE în cooperare cu ANC din statele membre participante și finalizată înainte ca BCE să își asume responsabilitățile în materie de supraveghere pentru aceste instituții. Înainte de asumarea atribuțiilor de supraveghere în luna noiembrie 2014, BCE a efectuat, în colaborare cu ANC, o evaluare cuprinzătoare a 130 de bănci din zona euro estimate a se califica drept semnificative.

Ghidul privind supravegherea bancară: ghid al cărui obiectiv este acela de a explica băncilor, publicului larg și mass-mediei modul de funcționare a MUS și de a oferi detalii cu privire la practicile de supraveghere ale MUS. Prima ediție a fost publicată în luna septembrie 2014.

Instituție de credit: o instituție a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public și acordarea de credite în nume propriu.

Manualul de supraveghere: manual care detaliază principiile, procesele și procedurile generale, precum și metodologia privind supravegherea instituțiilor semnificative și mai puțin semnificative, ținând cont de principiile de funcționare a MUS. Acesta descrie procedurile de cooperare în cadrul MUS și cu autoritățile din afara MUS. Manualul de supraveghere reprezintă un document intern destinat personalului din cadrul MUS; un ghid mai concis privind supravegherea bancară, care explică modul de funcționare a MUS și detaliază practicile de supraveghere ale MUS, a fost publicat în luna septembrie 2014.

Manualul unic de supraveghere: un cadru comun elaborat de ABE în vederea furnizării de orientări privind evaluarea și intervenția în scopul supravegherii și măsurile de corecție. Manualul reprezintă o colecție fără caracter obligatoriu de bune practici în materie de supraveghere pentru metodologii și procese aplicate în UE.

Mecanismul unic de rezoluție (MUR): un mecanism de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit înființate în uniunea bancară. MUR este susținut de un Comitet unic de rezoluție, care este autoritatea europeană de rezoluție pentru uniunea bancară și funcționează de la 1 ianuarie 2015 în strânsă colaborare cu autoritățile naționale de rezoluție din statele membre participante. În scopul rezoluției, MUR va avea la dispoziție un fond unic de rezoluție, care este în curs de constituire. MUR reprezintă o completare necesară a Mecanismului unic de supraveghere în vederea unei bune funcționări a uniunii bancare.

Mecanismul unic de supraveghere (MUS): mecanism alcătuit din BCE și autoritățile naționale competente din statele membre participante pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere conferite BCE. Responsabilitatea privind funcționarea eficientă și coerentă a acestui mecanism, care face parte din uniunea bancară, revine BCE.

Proceduri de pașaport: proceduri referitoare la libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii în alte state membre de către orice instituție de credit autorizată și supravegheată de autoritățile competente din alt stat membru, cu condiția ca aceste activități să fie acoperite de o autorizație (astfel cum se prevede la articolele 33-46 din CRD IV).

Procesul de supraveghere și evaluare (PSE): procesul utilizat pentru a ghida supravegherea instituțiilor de credit semnificative și mai puțin semnificative, precum și pentru a stabili dacă (pe lângă cerințele minime) ar trebui aplicate posibile cerințe suplimentare în ceea ce privește fondurile proprii, raportarea financiară sau lichiditatea, ori dacă ar trebui aplicate orice alte măsuri de supraveghere.

Regulamentul privind MUS: actul juridic care creează un mecanism unic de supraveghere pentru instituțiile de credit din zona euro și, potențial, din alte state membre ale UE, mecanismul fiind unul dintre principalele elemente ale uniunii bancare din Europa. Regulamentul privind MUS conferă BCE atribuții specifice în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit.

Regulamentul-cadru privind MUS: cadrul normativ care stabilește modalitățile practice de cooperare între BCE și autoritățile naționale competente la nivelul Mecanismului unic de supraveghere, astfel cum se prevede în Regulamentul privind MUS.

Standarde tehnice obligatorii (*Binding Technical Standards – BTS*): ca parte a rolului pe care îl dețin în crearea unui cadru unic de reglementare în domeniul bancar, ABE este mandatată să elaboreze o serie de BTS pentru punerea în aplicare a pachetului CRD IV. BTS reprezintă acte juridice care specifică anumite aspecte ale unui text legislativ al UE (directivă sau regulament) și urmărește să asigure o armonizare consecventă în domenii specifice. BTS sunt adoptate în cele din urmă de Comisia Europeană prin intermediul unor regulamente sau decizii. Acestea sunt obligatorii din punct de vedere juridic și se aplică direct în fiecare stat membru.

Uniunea bancară: una dintre componentele necesare pentru definitivarea Uniunii Economice și Monetare, care constă într-un cadru financiar integrat, cu un mecanism unic de supraveghere, un mecanism unic de rezoluție bancară și un cadru unic de reglementare, inclusiv pentru sistemele armonizate de garantare a depozitelor, care se pot transforma în sisteme europene comune de garantare a depozitelor.

Abrevieri

Țări

BE	Belgia	LT	Lituania
BG	Bulgaria	LU	Luxemburg
CZ	Republica Cehă	HU	Ungaria
DK	Danemarca	MT	Malta
DE	Germania	NL	Țările de Jos
EE	Estonia	AT	Austria
IE	Irlanda	PL	Polonia
GR	Grecia	PT	Portugalia
ES	Spania	RO	România
FR	Franța	SI	Slovenia
HR	Croația	SK	Slovacia
IT	Italia	FI	Finlanda
CY	Cipru	SE	Suedia
LV	Letonia	UK	Regatul Unit

Altele

ABE	Autoritatea bancară europeană
ANC	autoritatea națională competentă
BCBS	Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară
BCE	Banca Centrală Europeană
CERS	Comitetul european pentru risc sistemic
COREP	raportare comună
CRD IV	Directiva privind cerințele de capital
CRR	Regulamentul privind cerințele de capital
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară
ECA	evaluarea calității activelor
ECS	echipă comună de supraveghere
FINREP	raportare financiară
ICAAP	Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern
ILAAP	Procesul de evaluare a adecvării lichidității interne
MUS	Mecanismul unic de supraveghere
PSE	Procesul de supraveghere și evaluare
SEBC	Sistemul European al Băncilor Centrale
SEP	Programul de examinare prudențială (<i>Supervisory Examination Programme</i>)
SER	sistemul de evaluare a riscurilor
UE	Uniunea Europeană

© Banca Centrală Europeană, 2015

Adresa poștală 60640 Frankfurt am Main, Germany
Telefon +49 69 1344 0
Internet www.bankingsupervision.europa.eu

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

Nu toate linkurile din acest document sunt disponibile în limba română. În cazul în care o pagină sau un document nu este disponibil(ă) în limba română, linkul conduce la versiunea în limba engleză.

ISSN 2443-6003
ISBN 978-92-899-1759-9
DOI 10.2866/08925
Număr catalog UE QB-BU-15-001-RO-N