

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

REZUMATUL RAPORTULUI ANUAL 2018

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Credite foto:

istockphoto.com/ z_wei la paginile: 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-535-4	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/554713	DZ-AA-19-001-RO-N
print	ISBN 978-92-9245-556-9	ISSN 1977-8724	doi:10.2853/179848	DZ-AA-19-001-RO-C
epub	ISBN 978-92-9245-512-5	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/2880	DZ-AA-19-001-RO-E

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2019

© Autoritatea Bancară Europeană, 2019

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

Tipărit de Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene din Luxemburg

REZUMATUL RAPORTULUI ANUAL 2018

Realizări în 2018

Exercitarea unui rol central în contextul reglementării și al politicii în cadrul elaborării și întreținerii Cadrului Unic de Reglementare;

Monitorizarea implementării cadrului de reglementare

În octombrie 2018, ABE a publicat un raport privind monitorizarea impactului implementării la nivelul UE al cadrului de reglementare Basel III final. Raportul cuprinde o defalcare a impactului asupra capitalului total minim necesar decurgând din riscul de credit, riscul operațional, reformele privind indicatorul efectului de levier și pragul minim al producției. ABE a jucat, de asemenea, un rol activ contribuind, într-o fază timpurie, la eforturile Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară (BCBS) înainte de elaborarea standardelor de supraveghere, prin activități de colectare de date noi care permit o mai bună evaluare a politicilor propuse.

Monitorizarea continuă a emisiunilor de capital

ABE a evaluat termenii și condițiile unor noi forme de instrumente CET1 care au fost emise de instituțiile UE pentru a identifica dispozițiile care, în opinia ABE, contravin criteriile de eligibilitate. În colaborare cu autoritățile competente, ABE desfășoară, de asemenea, o analiză a instrumentelor pre-CRR. Principalele rezultate ale activității de monitorizare sunt cuprinse în raportul CET1, care a fost publicat pentru prima dată în 2017 și a fost actualizat la mijlocul anului 2018. De asemenea, ABE a analizat, în raportul său privind instrumentele de Nivel 1 Suplimentar (AT1), 23 de emisiuni de instrumente AT1 în valoare totală de 11,41 milioane euro.

Monitorizarea implementării standardelor IFRS 9

În decembrie 2018, ABE a publicat un raport privind primele sale observații referitoare la impactul și implementarea Standardului Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 9

de către instituțiile UE. Datele cuprinse în raport au fost culese prin intermediul modelelor de raportare a datelor de supraveghere depuse de către instituții și au fost completate cu informații disponibile public, unde a fost cazul.

Îmbunătățirea clarității cu privire la cerințele minime de capital pentru riscul de credit

ABE a pus accent pe sporirea clarității cadrului de reglementare European, în special în ce privește dispozițiile CRR referitoare la cadrul de diminuare a riscului de credit (CRM), precum și armonizarea practicilor cu privire la identificarea elementelor asociate riscurilor deosebit de ridicate în conformitate cu articolul 128 alineatul (3) din CRR. Astfel Autoritatea a publicat, în martie 2018, un raport privind evaluarea cadrului actual privind CRM și a emis Ghidul privind precizarea tipurilor de expuneri care trebuie asociate unui risc ridicat.

Continuarea corectării și evaluării comparative a modelelor interne

ABE a realizat exercițiile anuale de evaluare comparativă a supravegherii, menite să identifice valorile aberante în calculul activelor ponderate la risc folosind modelele interne. ABE a publicat rapoarte orizontale care sintetizează principalele constatări cu privire la riscul de credit și riscul de piață. În ce privește riscul de credit, raportul publicat în anul 2018 a prezentat pentru prima dată rezultate atât pentru portofoliile cu rată mare de neîndeplinire a obligațiilor cât și pentru portofoliile cu rată mică de neîndeplinire a obligațiilor. Raportul privind riscul de piață a putut cuantifica nivelurile riscului pentru diferite tipuri de produse, arătând că instrumentele de rată a dobânzii au cel mai mic grad de dispersie.

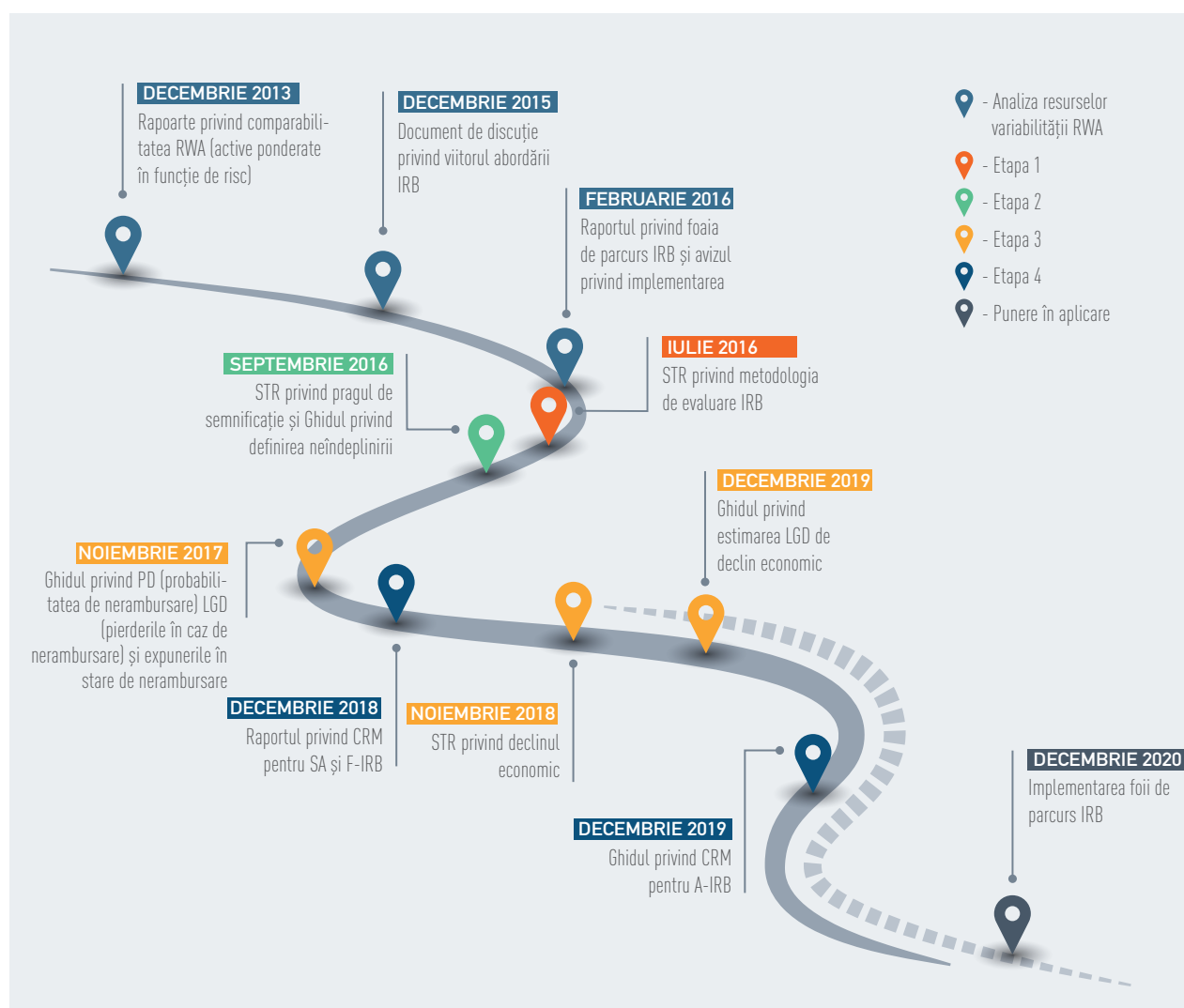
Detaliile exercițiilor anuale de evaluare comparativă sunt incluse în Standardele Tehnice de Punere în Aplicare (STA) care menționează portofoliile de evaluare comparativă și instrumentele de raportare care trebuie aplicate. În iunie 2018, ABE a publicat actualizarea anuală a acestor STA, prin care a definit portofoliile de evaluare comparativă pentru exercițiul de evaluare comparativă din 2019.

Activitățile de identificare a unui declin economic și a impactului acestuia asupra estimărilor LGD a fost finalizat ca ultimul element al foii de parcurs IRB. Proiectul final STR, publicat în noiembrie 2018 și Ghidul ABE privind estimarea LGD în cazul unui declin economic, publicat la începutul anului 2019, cuprind clarificări privind specificarea naturii, severității și duratei unui declin economic

Implementarea în UE a standardelor revizuite privind riscul de credit al contrapărții și riscul de piață

În urma unei consultări privind documentul de discuție referitoare la implementarea în UE a cadrelor revizuite de risc de piață și risc de credit al contrapărții, ABE a primit 14 răspunsuri și feedback din partea Grupul părților interesate din domeniul bancar (BSG). Documentul de discuție a prezentat propuneri inițiale și opinii preliminare privind modul de abordare privind opt mandate din propunerea CRR2, două privind SA-CCR (abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții) și șase privind FRTB (Revizuirea aprofundată a portofoliului de tranzacționare).

Figura 1: Foaia de parcurs a ABE privind repararea modelului intern



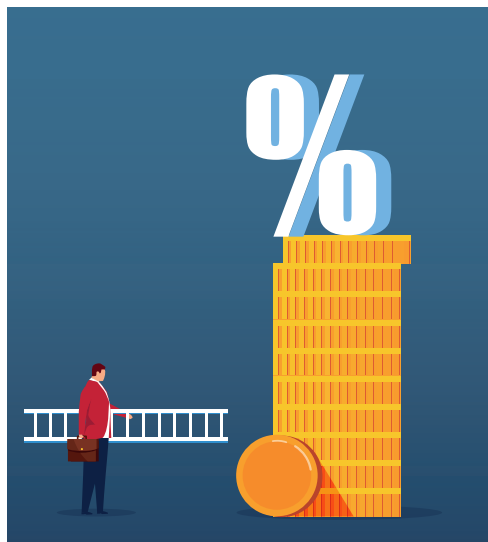
Armonizarea cadrului de externalizare

În anul 2017, ABE a abordat particularitățile externalizării în cloud prin elaborarea de recomandări privind externalizarea către furnizori de servicii cloud. Recomandările au asigurat faptul că instituțiile și furnizorii de servicii de cloud se bazează pe așteptări de supraveghere bine definite cu privire la externalizarea către furnizorii de servicii de cloud, înlăturând incertitudinile cu privire la utilizarea serviciilor de cloud. Recomandările au fost integrate în prezentul ghid și vor fi abrogate odată cu intrarea în vigoare a ghidului actualizat, în data de 30 septembrie 2019.

Ghidul acoperă întreg procesul de externalizare, de la analiza riscului inițial până la încheierea unui contract de externalizare și încetarea acordurilor existente. Instituțiile nu trebuie să evalueze doar riscul privind externalizarea unei funcții, ci și capacitatea furnizorului de servicii de a realiza funcția respectivă.

Monitorizarea practicilor de remunerare

ABE a analizat tendințele cu privire la persoanele cu venituri ridicate pe baza cifrelor aferente exercițiului financiar 2017 și va publica raportul la începutul anului 2019. Creșterea generală de 262 a numărului de persoane cu venituri ridicate se datorează în special unei creșteri a numărului de persoane cu venituri ridicate în câteva state membre, în timp ce în câteva alte state membre numărul de persoane cu venituri ridicate a înregistrat o scădere ușoară. Procentul de persoane cu venituri ridicate care reprezintă personal identificat a înregistrat o diminuare ușoară: 86,89% în 2017 comparativ cu 89,47% în 2016.



Contribuția la planul de acțiune privind Uniunea Piețelor de Capital

În iunie 2018, în urma unei solicitări de consultanță din partea Comisiei Europene, ABE a publicat un raport și o recomandare cu privire la posibila adoptare de Titluri Garantate Europene speciale pentru IMM-uri și a unui cadru legal de credite pentru infrastructură. Autoritatea nu a sprijinit inițiativa creării unui astfel de cadru legislativ în acest moment și a recomandat Comisiei Europene să analizeze oportunitatea unui cadru legislativ special pentru obligațiuni garantate de credite pentru finanțarea unor proiecte de înaltă calitate.

Implementarea noului cadru de securizare (STS)

Anul 2018 a fost crucial pentru implementarea noilor norme de securizare ale UE. Conform noului cadru de securizare, ABE a primit 28 de mandate de reglementare. A livrat cu succes în cinci dintre acestea, inclusiv ghidul privind interpretarea criteriilor STS atât pentru securizări cu efecte de comerț garantate cu active (ABCP) cât și non-ABCP, proiectul de standarde tehnice privind omogenitatea și proiectul de standarde tehnice privind retenția riscului, al căror scop este armonizarea cerințelor pe această temă pentru a favoriza aplicarea constantă de către instituții. Noile norme comune UE privind securizarea și cerințele de capital în legătură cu securizare vor intra în vigoare începând cu data de 1 ianuarie 2019.

Diminuarea și gestionarea riscului ICT și de securitate cibernetică

Complexitatea riscurilor ICT este în continuă creștere, precum și frecvența incidentelor legate de ICT (inclusiv incidentele cibernetice). ABE și-a desfășurat activitatea cu privire la riscurile ICT în 2018 în conformitate cu solicitările cuprinse în planul de acțiune FinTech al Comisiei Europene publicat în luna martie 2018. Primul rezultat a fost un set de orientări cu privire la ICT și gestionarea riscurilor de securitate, cu scopul de a diminua riscurile ICT pentru toate instituțiile financiare. Aceste orientări stabilesc cerințele aplicabile instituțiilor de credit, societăților de investiții și furnizorilor de servicii de plăți cu privire la diminuarea și gestionarea riscurilor ICT, și sunt menite să asigure o abordare consecventă și solidă pe întreaga Piață Unică. Consultarea publică în legătură cu versiunea inițială a ghidului a fost deschisă în data de 13 decembrie 2018 și ghidul final urmează să fie publicat în T3 2019.

Promovarea unei gestionări eficiente și coordonate a crizei rezoluției

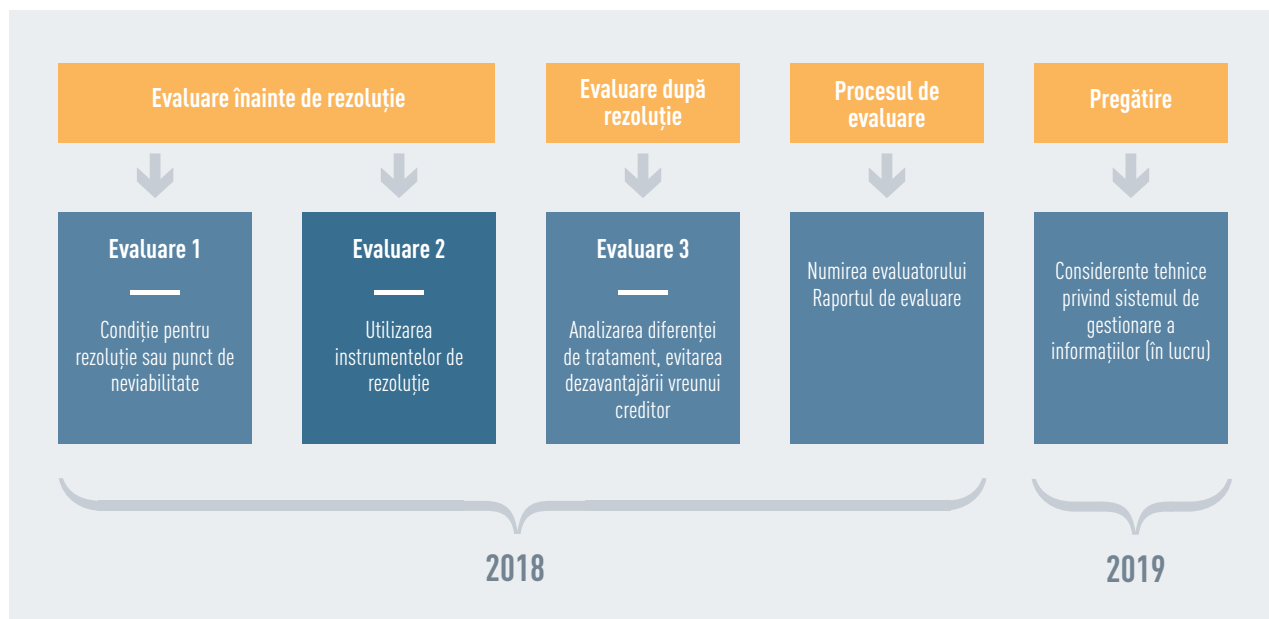
Manualul de evaluare

ABE a realizat un manual de evaluare pentru rezoluție, care va fi adoptat la începutul anului 2019. Adoptarea manualului este în conformitate cu activitatea de reglementare desfășurată de ABE în domeniul evaluării în scopul rezoluției, având drept rezultat STR pentru evaluare înainte de rezoluție, STR pentru evaluare după rezoluție, STR pentru evaluarea răspunderii din instrumente financiare derivate în scopul recapitalizării interne și STR pentru evaluatori independenți.

Convergența în abordările rezoluției axate pe funcționarea colegiilor și monitorizarea progresului cu privire la posibilitatea de rezoluție la nivelul UE

ABE a publicat primul raport privind funcționarea colegiilor de rezoluție în luna iulie 2018. Raportul acoperă colegiile selectate din ciclul de rezoluție aferent anului 2017, dar nu include activitățile de planificare pentru rezoluție din afara colegiilor de rezoluție. Scopul său este de a oferi o imagine de ansamblu asupra activităților și rezultatelor colegiilor, și asupra aspectelor operaționale, pentru a identifica progresele realizate și domeniile care necesită îmbunătățiri, mărin, în același timp, transparența pentru persoanele interesate.

Figura 2: Etapele procesului de evaluare



Promovarea convergenței practicilor de supraveghere

Sprrijinirea unei mai bune implementări a Pilonului 2 în UE: foaia de parcurs ABE pentru Pilonul 2

În iulie 2018, ABE a încheiat o etapă importantă din foaia de parcurs pentru Pilonul 2, odată cu publicarea unui pachet de trei ghiduri revizuite menite să îmbunătățească și mai mult gestionarea riscurilor și convergența în procesul

de supraveghere și evaluare (SREP) pentru instituții. Aceste ghiduri revizuite se concentrează asupra gestionării de către instituții a riscului de dobândă asociat portofoliului bancar (ghidul IRRBB) și pune accent pe testare (ghid privind simularea de criză a instituțiilor) și pe procedurile și metodologiile comune pentru SREP (ghidul SREP).

Evaluarea echivalenței cu statele terțe

Activitatea ABE în legătură cu evaluarea echivalenței cu statele terțe se axează pe două aspecte principale: evaluarea secretului profesional și a regimurilor de confidențialitate ale autorităților din statele terțe, și evaluarea cadrelor de reglementare și supraveghere din jurisdicțiile statelor terțe. Până în prezent au fost evaluate 42 de autorități din 24 de state terțe, iar rezultatul a fost în sensul că acestea au regimuri de confidențialitate echivalente.

În urma unei solicitări de consultanță din partea Comisiei, în 2018, ABE și-a exprimat opinia cu privire la evaluarea echivalenței cadrelor de supraveghere și reglementare dintr-un număr de țări terțe cu cele din UE.

Evaluarea convergenței practicilor de supraveghere

Realizarea politicilor în domeniul practicilor de supraveghere este generată în principal de abordarea, de către ABE, a nevoilor de supraveghere și a domeniilor în care este nevoie de mărirea convergenței. Activitatea de convergență, în general, duce la o buclă de feedback importantă pentru activitatea în domeniul politicilor. De exemplu, majoritatea domeniilor identificate ca necesitând continuarea progresului în evaluările de convergență aferente 2016 și 2017 au fost acoperite de activitatea ABE în domeniul politicilor pe Pilonul 2, care a dus la publicarea Ghidului SREP actualizat în 2018. În mod similar, vizitele bilaterale de convergență din 2018, au dus la o buclă de feedback care va genera informații privind activitatea în domeniul politicilor. De asemenea, instruirea este o componentă importantă pentru obținerea unei culturi de supraveghere comune și pentru promovarea convergenței în practicile de supraveghere. ABE a susținut în total 27 de evenimente de instruire pentru 1 687 participanți în anul 2018.

Identificarea și analizarea tendințelor și a potențialelor riscuri și vulnerabilități, și sprijinirea eforturilor pentru rezoluția creditelor neperformante

Monitorizarea și evaluarea evoluțiilor la nivelul sectorului bancar din UE

Ca instrument central pentru monitorizarea principalelor riscuri și vulnerabilități ale sistemului bancar din UE, ABE continuă să întocmească rapoartele regulate privind evaluarea riscurilor (RER). RER 2018 descrie principalele evoluții și tendințe din sectorul bancar UE de la finalul anului 2017 și stabilește previziunile ABE cu privire la principalele riscuri și vulnerabilități. Pentru raportul din 2018, au fost primite date de la un eșantion de 187 de bănci din 25 de state SEE, care au acoperit aproximativ 80% din sectorul bancar din UE (după activele totale); aceste date au fost completate cu date din piață.

Un alt instrument de monitorizare important pe care ABE îl folosește pentru a identifica principalele riscuri și vulnerabilități sunt concluziile RAQ ABE. RAQ este un exercițiu semestrial în cadrul căruia ABE realizează un sondaj cu băncile și analiștii de piață, și care oferă o imagine detaliată a opiniilor participanților pe piață asupra evoluțiilor actuale și viitoare în sectorul bancar. În 2018, numărul de bănci care

și-au exprimat opinia prin intermediul RAQ a crescut la 53, acoperind 25 de țări.

Tabloul de riscuri trimestrial a rămas un instrument de bază care sprijină evaluările regulate ale riscurilor de către ABE și ajută autoritatea să-și îndeplinească rolul de furnizor de date. În cursul anului 2018, tabloul de riscuri a confirmat, în mod consecvent, cu privire la sistemul bancar UE, medii ponderate ale ratei complete CET1 de peste 14%, o scădere a ratei creditelor neperformante de mai puțin de 3,5% și o rată a profitabilității scăzută, care se învârtă în jurul valorii de 7%.

În iunie 2018, ABE a publicat ghidul metodologic referitor la, și lista de, indicatori de risc și instrumente de analiză detaliată a riscurilor. Această versiune a ghidului ABE a inclus evoluțiile IFRS 9 și a utilizat cadrul de raportare în scopuri de supraveghere al ABE.

ABE a continuat monitorizarea componenței surselor de finanțare din întreaga Uniune printr-o analiză prospectivă a planurilor viitoare de finanțare ale băncilor și prin evaluarea nivelului de grevare cu sarcini a activelor. Cele două rapoarte au fost publicate simultan în septembrie 2018.

Simularea de criză la nivelul UE din 2018

În noiembrie 2018, ABE a publicat rezultatele simulării de criză la nivelul UE din 2018, care a implicat 48 de bănci din 15 state membre UE și SEE, și care a acoperit aproximativ 70% din totalul activelor din sectorul bancar UE. Exercițiul de simulare de criză face parte din setul de instrumente de supraveghere folosite de autoritățile competente pentru a evalua rezistența băncilor la șocuri negative, pentru a identifica zonele de incertitudine reziduale și a oferi date de intrare procesului decizional în domeniul supravegherii pentru stabilirea acțiunilor oportune de diminuare a riscului.

Contribuția la planul de acțiune privind abordarea creditelor neperformante în Europa

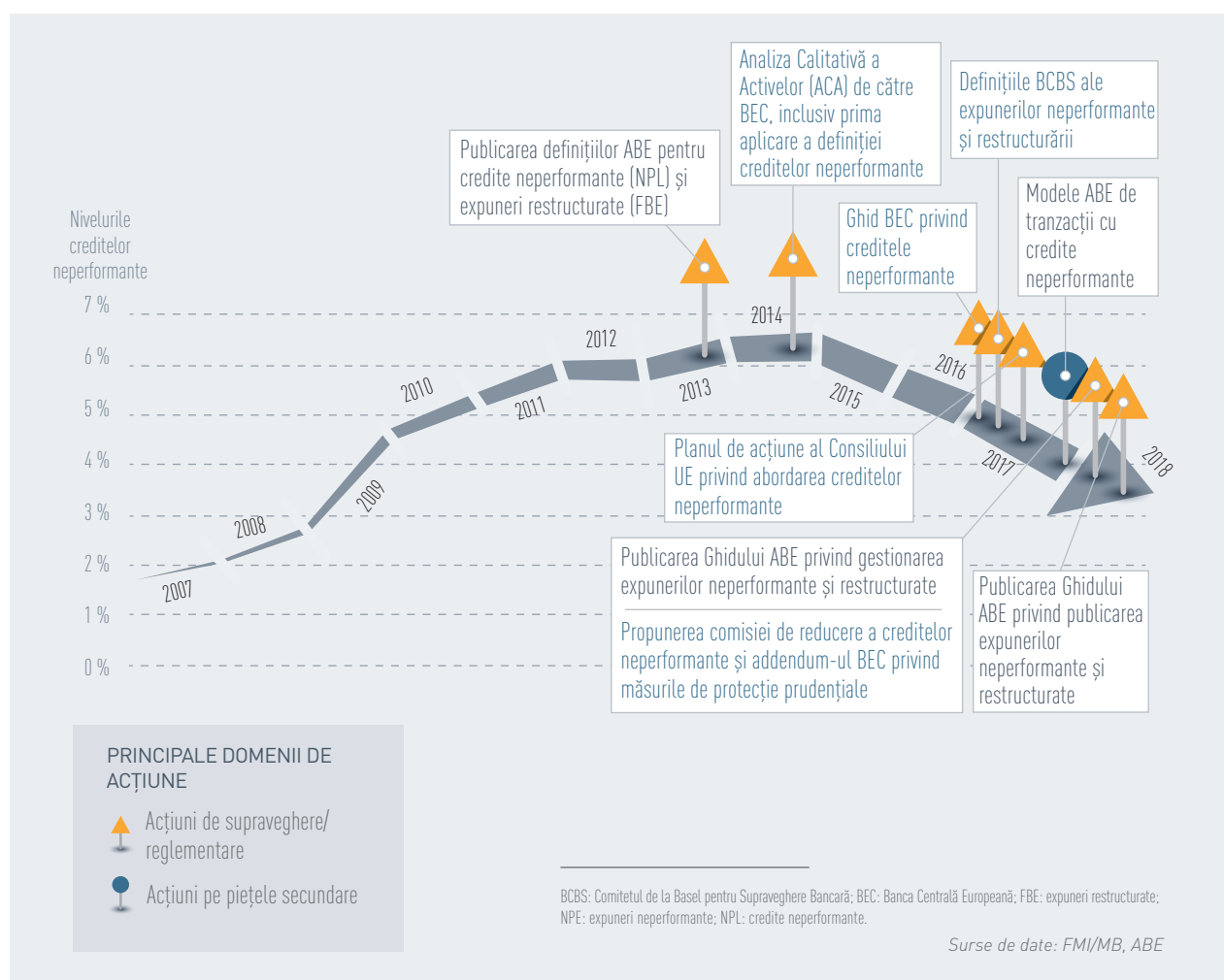
În 2018, ABE a continuat să colaboreze cu autorități și instituții din UE pentru a atinge

obiectivele planului de acțiune al Consiliului de a aborda problema creditelor neperformante în Europa. ABE a publicat, de asemenea, modelele revizuite de tranzacții privind creditelor neperformante, în urma primirii de informații cu privire la experiențele avute în practică și alt feedback din partea părților interesate, precum și ghidul privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate.

Analiză economică și cercetare

În urma reorganizării interne a ABE, care a avut loc recent, o nouă unitate din cadrul departamentului Analiză economică și statistică este responsabilă pentru coordonarea tuturor activităților de analiză și cercetare economică ale ABE. Acestea includ seminarele lunare de cercetare pentru personalul ABE, organizarea de ateliere de lucru tematice anuale în domeniul cercetării în materie de politici, și coordonarea seriilor de Documente de lucru.

Figura 3: Credite neperformante în UE - pe drumul spre redresare



Consolidarea rolului ABE ca hub de date al UE pentru culegerea, diseminarea și analizarea datelor privind băncile din UE

Promovarea unei transparențe crescute a datelor

ABE s-a axat pe îmbunătățirea modului în care publică seturi cuprinzătoare de date cu privire la activitățile celor mai mari bănci din UE, creând instrumente de analiză specifice, ajutând autoritățile de supraveghere la nivel național să creeze propriile tablouri de bord și oferind instruire specifică în legătură cu raportările în scopuri de supraveghere și datele STA ale ABE.

Pentru al cincilea an consecutiv, ABE a publicat informații referitoare la indicatori de o importanță sistemică globală. Această informare reprezintă un pas suplimentar în direcția îmbunătățirii înțelegerii publicului cu privire la instituțiile cu importanță sistemică și la principalele lor cifre și activități de afaceri. ABE a actualizat, de asemenea, lista altor instituții cu importanță sistemică publicată de autoritate.

Îmbunătățirea sistemului ABE de culegere a datelor pentru monitorizarea implementării Basel III la nivelul UE.

În anul 2018, ABE a primit o solicitare de consultanță din partea Comisiei Europene cu privire la implementarea aspectelor finale și a acordurilor Basel III în dreptul UE, dintre care multe impuneau modificări ale CRD și CRR.

În scopul întocmirii avizului tehnic privind impactul și implementarea standardelor internaționale la nivelul UE pentru Comisia Europeană, ABE a demarat un exercițiu de culegere de date în vara anului 2018, în paralel cu activitățile de culegere de date pentru exercițiul de monitorizare a Basel III, având drept dată de referință T2 2018.

Ca și în anii anteriori, în 2018, ABE a publicat cele două analize semestriale cu privire la impactul normelor CRD IV, CRR/Basel III asupra capitalului, lichidității și indicatorului efectului de levier ale instituțiilor de credit din Europa, și la neajunsurile estimate care decurg din lipsa de convergență cu cadrul implementat integral. ABE a pus la dispoziție, de asemenea, împreună cu datele aferente exercițiului de transparență, și un set de instrumente de date care permite utilizatorilor să exploreze cifre comparabile

pentru fiecare bancă în parte prin hărți și instrumente analitice în format Excel.

EUCLID și registrele ABE

Infrastructura Centralizată Europeană pentru Datele de Supraveghere (EUCLID) este o nouă platformă de date care va permite ABE să culegă date de la autoritățile competente din SEE pentru toate instituțiile de credit din spațiu. Aceasta înseamnă că eșantionul de instituții pentru care ABE culege date va fi mărit de la aproximativ 200 dintre cele mai mari instituții din SEE la toate instituțiile de credit și grupurile bancare din SEE. Un alt obiectiv al platformei este să utilizeze datele primite pentru a stabili obligațiile de raportare pentru culegerea de date de supraveghere.

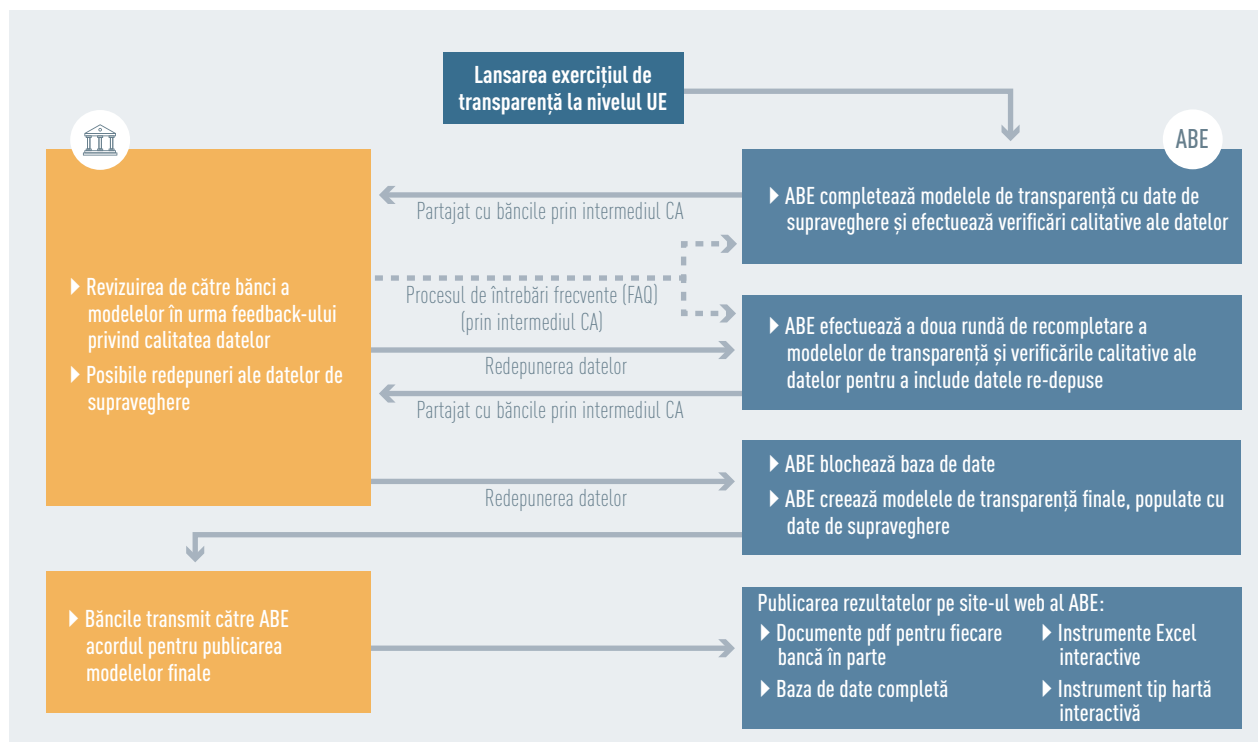
În tot cursul anului 2018 s-a lucrat la construirea platformei de date principale EUCLID, cu implicarea unui număr de echipe din cadrul ABE, și cu sprijinul autorităților competente. Aceasta va fi finalizată în aprilie 2019, moment în care vor fi lansate Registrul Instituțiilor de Plată și Registrul Instituțiilor de Credit, care vor permite culegerea de date de la toate autoritățile competente din cadrul SEE.

Exercițiul de transparență la nivelul UE din 2018

Mărirea transparenței sectorului bancar european prin publicarea datelor individuale privind băncile din UE și SEE este unul dintre principalele obiective ale exercițiului de transparență desfășurat anual de ABE la nivelul UE.

Exercițiul din 2018 s-a bazat exclusiv pe date de raportare în scopuri de supraveghere. Au fost incluse date obținute de la 130 de bănci din 25 de state membre UE și țări SEE. ABE a prelucrat date și a publicat cifre în colaborare cu autoritățile competente. În cadrul exercițiului din 2018, ABE a primit și a publicat, în medie, peste 7 000 de puncte de date per bancă. Pentru a facilita analiza cifrelor legate de transparență, ABE a pus la dispoziție, împreună cu rezultatele individuale ale băncilor și baza de date completă, un set de instrumente interactive pentru accesarea datelor.

Figura 4: Cum funcționează exercițiul de transparență



Îmbunătățirea și menținerea cadrului de raportare în scopuri de supraveghere și rezoluție

Datele fiabile sunt esențiale pentru înțelegerea situației instituțiilor financiare, pentru evaluarea profilurilor de risc și identificarea riscurilor la adresa stabilității financiare și pentru înțelegerea provocărilor financiare, juridice și tehnice și impedimentele în obținerea rezoluției pentru instituțiile în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate. În scopul

oferirii de date viabile autorităților de supraveghere și autorităților responsabile pentru rezoluție, ABE a actualizat mai multe dintre standardele sale de raportare și componentele tehnice aferente (modelul de punct de date (DPM), normele de validare, taxonomia Limbajului Extensibil de Raportare în domeniul Afacerilor (XBRL)) pentru a le menține adecvate scopului.

În aprilie 2018 a fost publicată versiunea 2.8 a cadrului de raportare, care a intrat în vigoare la 31 decembrie. Pentru prima dată, acest cadru a inclus nu numai date de supraveghere precum date COREP (raportare comună), date FINREP (raportare financiară) sau date pentru compararea modelelor interne și date pentru planificarea rezoluției, culese de autoritățile responsabile pentru rezoluție din întreaga Europă.

În august 2018, ABE a lansat trei documente de consultare - cu privire la FINREP, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) și securitizări (COREP) - cu privire la modificările Regulamentului (UE) nr. 680/2014 (STA privind raportarea în scopuri de supraveghere). Aceste modificări vor fi incluse în cadrul de raportare versiunea 2.9, 31 martie 2020 fiind prima dată de referință de raportare pentru FINREP și securitizări (COREP), iar 30 aprilie 2020 fiind data pentru raportarea LCR.



Protecția consumatorilor, monitorizarea inovației financiare și contribuirea la plăți de retail eficiente, sigure și ușoare în întreaga UE

Inovație financiară

Deși ABE a lucrat la inovațiile financiare încă de la înființarea sa, foaia de parcurs FinTech a ABE, publicată în luna martie 2018, descria călătoria ABE în lumea FinTech, stabilind un număr de priorități pentru următorii câțiva ani și înființând Hub-ul de Cunoștințe FinTech al ABE. În conformitate cu foaia de parcurs FinTech a ABE, în anul 2018 s-au publicat o serie de produse, în legătură cu Directiva privind serviciile de plată (PSD2), crypto-active, facilitatori de inovație și impactul asupra modelelor de afaceri și riscurilor prudențiale.

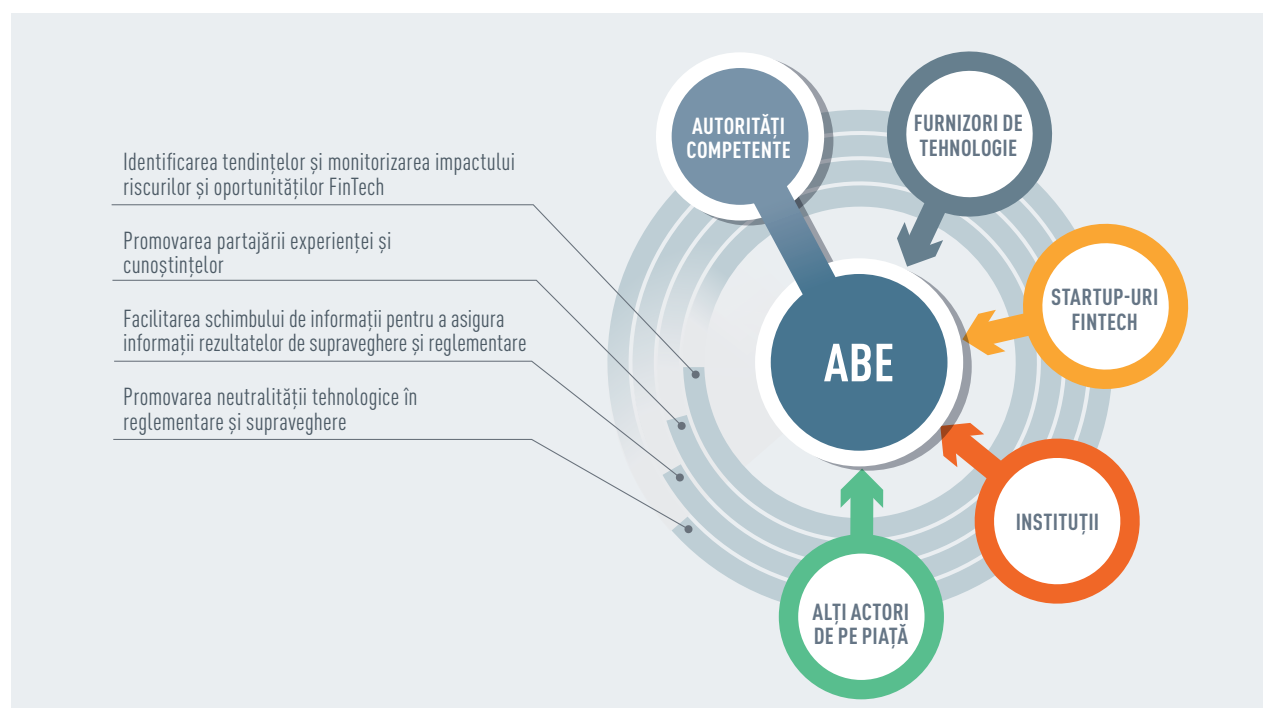
În decembrie 2018, ABE și-a încheiat activitatea cu privire la un raport referitor la crypto-active, ca răspuns la o solicitare din partea Comisiei Europene de a analiza aplicabilitatea și adecvarea legislației UE actuale în legătură cu cryptoactivele. Raportul ABE include rezultatele analizei sale privind tipurile de activități cu cryptoactive aflate în desfășurare la nivelul UE și problemele de reglementare și supraveghere, consolidând activitatea anterioară a ABE în legătură cu monedele virtuale.

Popularitatea facilitatorilor de inovație a crescut rapid în ultimii ani, Autoritățile Europene de Supraveghere (AES) identificând în raport 23 de hub-uri de inovație în statele membre UE și SEE și 5 medii izolate de reglementare (sandbox) în statele membre UE în funcțiune la momentul publicării. Continuând lucrările realizate pe parcursul anului 2018, AES au finalizat un raport comun care prezenta o analiză comparativă a inovațiilor realizate de autoritățile competente, un set de bune practici pentru proiectarea și implementarea lor și opțiuni pentru îmbunătățirea cooperării și coordonării între facilitatori.

Modificările modelelor de afaceri ale instituțiilor de credit, ale oportunităților și riscurilor prudențiale

În conformitate cu prioritățile stabilite în foaia sa de parcurs, ABE a publicat, în iulie 2018, două rapoarte tematice: (i) un raport tematic privind impactul FinTech asupra modelelor de afaceri ale instituțiilor de credit consacrate și (ii) un raport tematic privind oportunitățile și riscurile prudențiale decurgând din FinTech, care

Figura 5: Hub-ul de Cunoștințe FinTech al ABE



afectează instituțiile. Ambele rapoarte își propun să informeze comunitatea de supraveghere și industria cu privire la posibilele oportunități și riscuri prudențiale decurgând din aplicațiile FinTech actuale și potențiale și să ofere o imagine asupra principalelor trenduri care ar putea afecta modelele de afaceri ale instituțiilor consacrate.

Externalizarea în cloud

Monitorizarea și promovarea utilizării sigure a serviciilor de cloud în sectorul bancar a rămas o prioritate pentru ABE în 2018. ABE a analizat solicitarea Comisiei Europene de a continua activitatea referitoare la utilizarea serviciilor cloud de către bănci, realizate în cadrul planului său de afaceri FinTech, și a organizat un grup de lucru în octombrie 2018 pentru a revizui implementarea recomandărilor. De asemenea, Autoritatea a publicat un document de consultare cu privire la orientări pentru acordurile de externalizare ce includ recomandări privind externalizarea către furnizori de servicii cloud.

Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

ABE, împreună cu celelalte AES, s-a ocupat cu dezvoltarea unui cadru menit să îmbunătățească eficiența supravegherii luptei împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/CFT) la nivelul UE și să consolideze cooperarea și schimbul de informații între autoritățile de supraveghere naționale, atât pe plan intern cât și internațional. Mai precis, au intrat în vigoare

două standarde tehnice și trei ghiduri, care reprezintă un important prim pas către un regim European AML/CFT mai consecvent și mai eficient.

Protecția consumatorilor și a titularilor depozitelor

În martie 2018, ABE a publicat primul raport privind educația financiară, care a fost prima publicație a ABE pentru îndeplinirea mandatului său de a analiza și coordona inițiativele de alfabetizare și educație financiară întreprinse de autoritățile competente. În iulie 2018, ABE a actualizat ghidul existent al Comitetului Comun privind tratarea plângerilor astfel încât aria de aplicare a ghidului să fie extinsă și la actorii nou reglementați prin Directiva privind creditele ipotecare și prin PSD2. De asemenea, în decembrie 2018, ABE a publicat un raport privind costurile și performanța depozitelor structurate la nivelul UE. Raportul a fost emis ca răspuns la o solicitare oficială a Comisiei Europene.

Implementarea PSD2 și mandatele ABE aferente

O altă parte importantă a activității ABE a vizat plățile, respectiv livrarea standardelor tehnice și ghidurilor în conformitate cu PSD2 precum și convergența supravegherii care să asigure implementarea cerințelor PSD2 într-un mod solid, eficient și consecvent în întreaga UE.



Instituirea ABE ca organizație responsabilă, competentă și profesională, cu o guvernare corporativă eficientă și procese eficiente

Implicarea părților interesate în activitatea de reglementare a ABE

ABE își propune să dea dovadă de transparență totală în cadrul proceselor sale. Astfel, autoritatea încearcă să implice toate autoritățile competente, factorii și părțile interesate, și să le ofere oportunitatea de a contribui la activitatea sa de a se asigura că Autoritatea este în măsură să ia cele mai potrivite decizii în interesul UE fără a afecta interesele părților interesate. În conformitate cu regulamentul său de instituire, ABE a constituit un Grup al părților interesate din domeniul bancar (BSG), a cărui consolidare reprezintă o etapă obligatorie în întocmirea STR, STA, a ghidurilor și recomandărilor.

În 2018, BSG a răspuns unui număr de 10 consultări publice în diferite domenii, precum externalizare, plăți, test de criză și risc de credit. BSG, împreună cu grupurile de părți interesate din ESMA și EIOPA, au întocmit o adresă comună către Vicepreședintele Comisiei Europene cu privire la analiza AES, înaintând anumite propuneri pentru îmbunătățirea funcționării celor trei AES. După un mandat de doi ani și jumătate, BSG a publicat și un raport de final de mandat, rezumând activitatea desfășurată în această perioadă și sugerând câteva posibile îmbunătățiri pentru guvernarea și funcționarea grupului.

Soluționarea conflictelor

Una dintre sarcinile ABE este să asigure un mediu în care autoritățile competente să-și poată soluționa conflictele. Pentru a permite ABE să realizeze această sarcină, Regulamentul de înființare a ABE prevede două proceduri separate prin care autoritățile competente pot fi ajutate să-și soluționeze conflictele: medierea obligatorie și medierea fără caracter obligatoriu. În 2018, ABE a participat la două medieri obligatorii. Pentru prima dată, concilierea nu a funcționat și ABE a emis o decizie de mediere obligatorie către Comitetul unic de rezoluție (SRB) și Banca Națională a României. Aceasta subliniază importanța medierii în domeniul rezoluției.

Litigii în 2018

În 2018, Unitatea Juridică a oferit consultanță și asistență cu privire la situații litigioase. Cu privire la cauza T 128/17, Isabel Torné/Comisia Europeană, ABE a intervenit în sprijinul reclamantului.

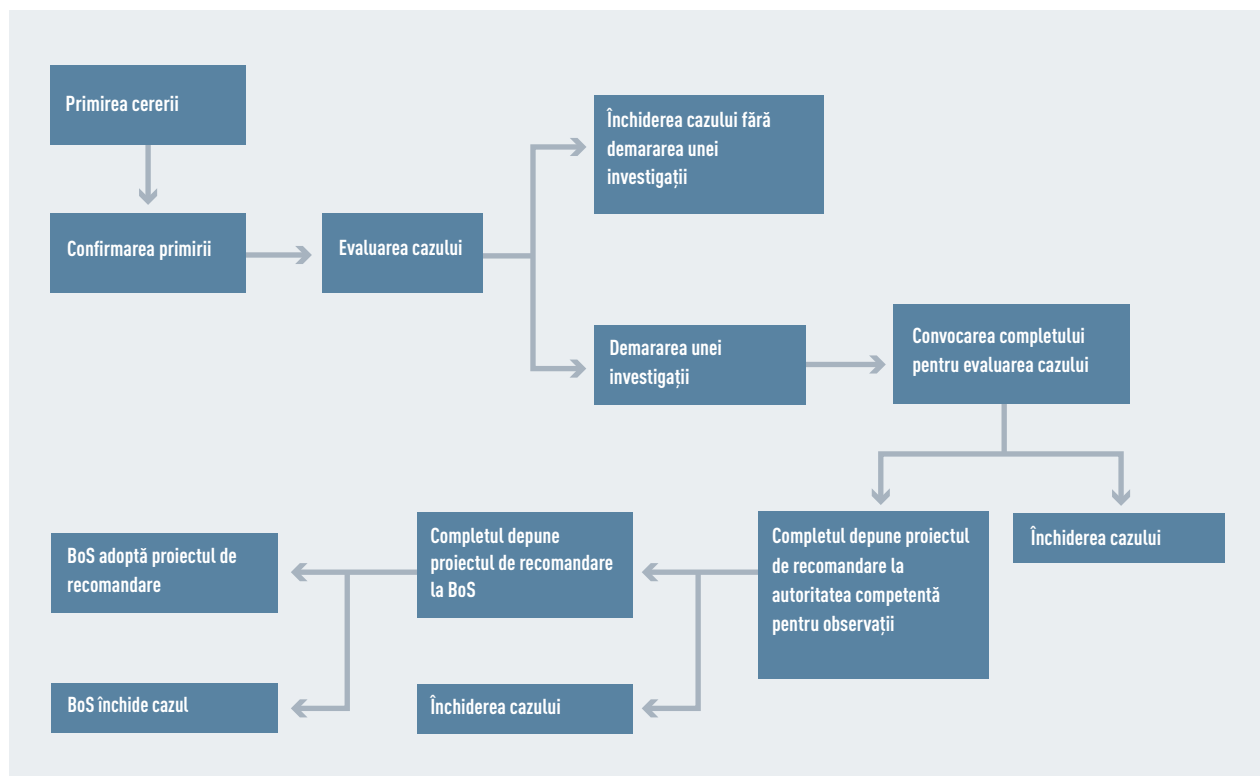
Încălcarea dreptului Uniunii (BUL)

Articolul 17 din Regulamentul de înființare ABE conferă ABE puterea de a investiga potențiale încălcări ale dreptului Uniunii de către autoritățile competente din statele membre și BCE în conformitate cu Mecanismul unic de supraveghere. În cazul în care ABE identifică o BUL, emite o recomandare cu privire la acțiunile ce trebuie întreprinse de autoritatea competentă pentru rectificarea situației. În cazul în care ABE identifică o BUL, aceasta poate duce la întreprinderea altor acțiuni de către Comisia Europeană.

Evaluarea costurilor și a beneficiilor

ABE aplică principiul unei mai bune reglementări în eforturile sale de elaborare a cadrului unic de reglementare și se străduiește să se asigure că efectuează suficiente evaluări de impact pentru a sprijini elaborarea politicilor de reglementare la nivelul ABE. În conformitate cu dispozițiile relevante ale regulamentulului de înființare al ABE, întocmirea, de către autoritate, de standarde tehnice, ghiduri, recomandări și avize cu privire la evaluări de impact stricte se bazează pe măsurarea costurilor și beneficiilor progresive ale diverselor opțiuni de politică și specificații tehnice propuse. Această activitate presupune efectuarea de studii de impact cantitative, analizatelor bancare individuale și agregate, evaluarea metodologiilor corespunzătoare pentru utilizarea acestor date și efectuarea de analize calitative, precum și considerarea implicațiilor în ce privește proporționalitatea propunerilor ABE, dacă este cazul.

Figura 6: Procesul BUL



Evaluările inter pares

Evaluările inter pares efectuate de ABE au ca scop sporirea consecvenței rezultatelor supravegherii. Exercițiile de evaluare inter pares sunt realizate în conformitate cu dispozițiile articolului 30 din regulamentul de înființare al ABE și decizia ABE de constituire a Completului de evaluare. Evaluările inter pares includ o analiză a adecvării resurselor și acordurilor de guvernare ale autorităților competente, în special în ce privește aplicarea STR și STA; nivelul de convergență atins în aplicarea dreptului Uniunii și în practicile de supraveghere; și considerarea celor mai bune practici instituite de autoritățile competente. ABE trebuie, de asemenea, să publice cele mai bune practici care pot fi identificate din evaluările inter pares.

În octombrie 2018, în urma publicării raportului final de evaluare cu privire la STR referitor la notificările privind pașapoartele, Consiliul de Supraveghere a aprobat termenii de referință ai analizei inter pares a STR în ce privește criteriile de identificare a membrilor personalului ale căror activități afectează în mod semnificativ profilul de risc al unei instituții.

Menținerea cadrului unic de reglementare interactiv

Cadrul unic de reglementare interactiv (ISRB) reprezintă un compendiu de cadre legislative cheie din cadrul misiunii ABE: CRR și CRD IV, BRRD, DGSD și, din 2018, și Directiva privind serviciile de plată (PSD2). Această resursă permite factorilor interesați să consulte cadrele legislative relevante, oferind link-uri de la articole din texte de Nivel 1 la orice standarde tehnice asociate (STR și STA) create de ABE și adoptate de Comisia Europeană, precum și ghiduri ABE și Q&A referitoare la aceste prevederi legislative și de reglementare.

Importanța instrumentului Q&A se reflectă în numărul tot mai mare de întrebări depuse: Până la 31 decembrie 2018 au fost depuse 4 440 de întrebări (comparativ cu 3 650 la sfârșitul anului 2017) prin instrumentul de întrebări și răspunsuri de pe site-ul ABE.

Asigurarea de asistență juridică pentru activitatea ABE

În cursul anului 2018, unitatea juridică a oferit asistență juridică organelor de conducere, conducerii și funcțiilor fundamentale de politică și operaționale ale ABE. În ce privește activitățile de reglementare ale ABE, unitatea juridică a oferit servicii de analiză juridică și asistență la întocmirea de standarde tehnice obligatorii, ghiduri, recomandări și avize. Unitatea juridică a oferit, de asemenea, consultanță privind activitățile de supraveghere emitând recomandări de supraveghere precum și facilitând soluționarea disputelor.

În ce privește cadrul instituțional al ABE, a fost acordată asistență juridică pe aspecte legate de relocarea ABE, în special în legătură cu negocierea și întocmirea de contracte.

Activități pentru protecția datelor cu caracter personal

Având în vedere responsabilitatea sa privind protecția datelor în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001, ABE a colaborat cu biroul Autorității Europene pentru Protecția Datelor. În 2018, responsabilii desemnați din cadrul ABE au promovat importanța aspectelor legate de protecția datelor în rândul personalului ABE, în special prin sporirea importanței protecției datelor în timpul sesiunilor de inițiere organizate pentru personalul nou angajat. Funcționarii responsabili au participat activ la întâlnirile Rețelei UE pentru protecția datelor, inclusiv în ce privește introducerea Regulamentului general privind protecția datelor (RGPD).

Furnizarea de servicii digitale pentru susținerea funcțiilor de bază și a administrației interne a ABE

Anul 2018 a fost unul dintre cele mai solicitante pentru unitatea IT a ABE, dată fiind acumularea de direcții de lucru critice pentru misiune care s-au suprapus, pe lângă sarcinile de a asigura stabilitatea operațiunilor și continuarea activităților de îmbunătățire, mai ales având în vedere relocarea către Paris, migrarea centrului de date și a programului EUCLID.

În cadrul programului de lucru privind relocarea la Paris, unitatea IT a întocmit, a proiectat și a contractat o infrastructură de birouri nouă, modernă și sigură, inclusiv conectivitate la un mediu de lucru wireless sigur, foarte mobil, infrastructură audio video pentru sălile de

conferință și facilități pentru conferințe. Astfel, unitatea IT a profitat de această ocazie pentru a migra către soluții „ca serviciu” (pentru tipărire, telefonie și comunicații), reducând în același timp costurile, îmbunătățind securitatea și sporind flexibilitatea și calitatea. Unitatea IT a livrat infrastructură și soluții pentru mobilitate 100% pentru personalul agenției (laptopuri și soluții de lucru la distanță), consolidând în același timp securitatea.

Programul EUCLID este principalul element digital al strategiei ABE de extindere a supravegherii la întreaga piață bancară a UE. În 2018, unitatea IT a demarat cu succes implementarea direcției de lucru 2 a EUCLID [motorul Planului general de gestionare a datelor (MDM)] oferind în același timp platforme convergente pentru proiectele ce urmează a fi inițiate (Registrul PSD2) și aplicațiile existente (Registrul instituțiilor de credit).

În cursul anului 2018, unitatea IT a întreținut și actuala platformă de culegere de date de supraveghere, ESP 10, aliniind-o cu modelul de puncte de date DPM 2.8. ABE a finalizat și lansat un proiect de analiză de date, livrând o platformă de analiză bazată pe DPM care oferă capacități de autoservire în ce privește informațiile comerciale pentru personalul ABE. În luna iulie 2018, ABE a finalizat integrarea în infrastructura de e-mail securizată ESCB, care permite personalului ABE să desfășoare activități de mesagerie de la un capăt la altul securizate cu membrii autorităților competente naționale.

Comunicarea și promovarea activității ABE

În anul 2018, Echipa de Comunicații și-a asumat mai multe sarcini de promovare a unui număr mare de publicații și de a sprijini livrarea principalelor proiecte ale ABE în zone importante. În cursul anului au fost publicate în total 119 de știri și comunicate de presă.

Au fost organizate sesiuni de informare a presei și interviuri, fie reactiv, fie proactiv, pe baza rezultatelor ABE despre care s-a considerat că, având în vedere relevanța sau sensibilitatea specifică, necesită activități speciale în presă. Aceasta a fost, în special, situația opiniei legate de Brexit, a testului de criză la nivelul UE și a exercițiului de transparență. În 2018, echipa a organizat 43 de interviuri și informări de context cu jurnaliștii.

În cadrul efortului de a îmbunătăți comunicațiile la nivel intern, echipa a continuat să întocmească și să transmită buletinul informativ al personalului (nouă ediții transmise în 2018).

Conturile ABE de pe platformele sociale au generat o atenție semnificativă. La 8 ianuarie 2019, contul de Twitter avea 8 147 urmăritori, cu 23% mai mulți decât anul anterior. Și contul de LinkedIn al ABE a crescut considerabil în 2018. Numărul de vizualizări ale paginilor a crescut, de asemenea, semnificativ în cursul anului, atingând un maxim de 13 958 în luna noiembrie.

În cursul anului, site-ul web al ABE a înregistrat în medie 8 681 de vizitatori pe zi. În total, site-

ul web a fost vizitat de 3,16 milioane de ori în 2018 (+12,53% comparativ cu 2017), adică peste 9,3 milioane de vizualizări de pagini (+6,63%). Geografic, cea mai mare concentrare de vizite a venit din Regatul Unit (15,27%), urmat de Germania (11,95%) și SUA (9,8%).

Rezumat privind bugetul

Bugetul modificat pentru 2018 [este publicat în Jurnalul Oficial al UE](#).

Pregătirile ABE privind Brexit

În 2018, ABE a continuat să urmărească îndeaproape evoluțiile legate de Brexit pentru a înțelege posibilele riscuri și a emis al doilea avis al său pentru a atrage atenția instituțiilor financiare și autorităților de supraveghere asupra acestor riscuri, și pentru a sublinia faptul că instituțiile financiare trebuie să implementeze măsuri corespunzătoare de diminuare a riscurilor.

Avizul emis în iunie 2018 s-a concentrat pe riscurile cauzate de aparenta lipsă de pregătire corespunzătoare a instituțiilor financiare, cu scopul de a se asigura că instituțiile financiare (i) au stabilit dacă au expuneri directe sau indirecte la Regatul Unit, și (ii) în cazul în care au, dacă au ținut seama de riscurile respective și cum ar putea fi afectate de aceste riscuri, luând decizii privind acțiuni de diminuare adecvate și realizând planuri de rezervă. În decembrie 2018, ABE a făcut apel către instituțiile financiare afectate de Brexit, solicitându-le să fie mai active în ce privește comunicarea riscurilor legate de Brexit și măsurile de diminuare luate cu privire la clienții lor.

ABE este de asemenea destul de activă în ce privește pregătirile pentru acordurile de cooperare post-Brexit, concentrându-și atenția în trei direcții: (i) cooperarea între autoritățile de supraveghere, (ii) cooperarea între autoritățile de rezoluție și (iii) cooperarea între ABE (ca autoritate) și autoritățile din Regatul Unit. În toate aceste trei direcții, ABE a creat memorandumuri de înțelegere cu scopul de a le avea în vigoare cu suficient timp înainte de sfârșitul lunii martie 2019.

În legătură cu implementarea planului de relocare pentru mutarea ABE la Paris, din aprilie 2018, ABE a emis o notificare privind o solicitare de depuneri de oferte de închiriere de spații de birouri în Paris și La Défense.

După evaluarea ofertelor și selectarea ulterioară a noului spațiu, în luna mai 2018, în iunie 2018 a fost transmis spre aprobare Consiliului de Supraveghere, Parlamentului European și Consiliului European un dosar privind clădirea. Multe dintre unitățile operaționale ale ABE au fost implicate în procesul de relocare oferind de la asistență juridică până la resurse umane și sprijin societății, proceduri de achiziție, acțiuni de comunicare pentru informarea persoanelor interesate și soluții IT.

Activitatea transsectorială a AES în cadrul Comitetului Comun

În 2018, sub președinția ESMA, Comitetul Comun și-a continuat rolul de punct central de coordonare și schimb de informații între AES, împreună cu Comisia Europeană și Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS) Comitetul s-a concentrat tot mai mult pe problemele legate de Brexit, în timp ce AES au continuat pregătirile pentru retragerea Regatului Unit din UE. În același timp, au continuat progresele la activitățile desfășurate în celelalte domenii importante transsectoriale, precum sporirea protecției consumatorului, monitorizarea inovării în domeniul financiar și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

PRIORITĂȚI PENTRU 2019

- Contribuția la planul de acțiune privind abordarea creditelor neperformante în Europa
- Planificarea pentru implementarea unor importante noi acte normative UE
 - Programarea mandatelor CRR2
 - Livrarea în cadrul primelor mandate SA-CCR și FRTB CRR2
 - Analizarea noului regim prudential pentru firmele de investiții
 - Securitizare - STS privind dreptul UE
- Pregătirea implementării Basel III la nivelul UE
 - Solicitare de consiliere cu privire la reformele post-criză Basel III
- Înțelegerea riscurilor și oportunităților care decurg din inovația financiară
 - Monitorizarea inovării în domeniul financiar
 - Finanțare sustenabilă
 - Rezistența operațională
- Culegerea, distribuirea și analizarea datelor bancare
 - Studiu de fezabilitate pentru un cadru de raportare european
 - Date pentru rezoluție
 - Raportarea în scopuri de supraveghere pentru Pilonul 3
 - Exercițiul de transparență la nivelul UE din 2019
 - Instrumente pentru exploatarea datelor: cu accent pe analiza datelor
- Monitorizarea implementării și a convergenței politicilor de rezoluție și prudenciale
 - Modelarea IFRS 9 și implementarea IRB
 - Promovarea creșterii capacității de absorbție a pierderilor a sistemului bancar din UE
- Identificarea și analizarea tendințelor și a potențialelor riscuri și vulnerabilități, și sprijinirea eforturilor pentru rezoluția creditelor neperformante
- Contribuția la planul de acțiune al Comisiei privind finanțarea sustenabilă
- Îmbunătățirea supravegherii AML/CFT și sporirea cooperării
- Protecția consumatorilor și contribuția la plăți de retail sigure și ușoare în întreaga UE
 - Protecția consumatorilor
 - Contribuția la o implementare consecventă a PSD2
 - Protejarea titularilor de depozite
- Asigurarea unei relocări fără probleme a ABE la Paris

Publicații și decizii-cheie

Lista completă a publicațiilor și deciziilor ABE pentru anul 2018

Produs	Titlu
Ghiduri	Ghid comun privind aplicarea ghidului existent al Comitetului Comun privind tratarea plângerilor către autoritățile competente pentru supravegherea noilor instituții conform PSD2 și/sau MCD
	Ghid privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate
	Ghid privind publicarea uniformă a măsurilor tranzitorii privind IFRS 9
	Ghid privind raportarea fraudei în conformitate cu Directiva privind Serviciile de Plată 2 (PSD2).
	Ghid privind gestionarea expunerilor neperformante și restructurate
	Ghid referitor la condițiile necesare pentru a beneficia de o exceptare de la mecanismul de urgență prevăzut la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2018/389 (cu privire la standardele tehnice de reglementare (STR) pentru autentificarea strictă a clienților (ASC) și standardele deschise, comune și sigure de comunicare (CCS))
	Ghid privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și pentru simulările de criză de supraveghere
	Ghid cu privire la criteriile STS pentru securitizare non-ABCP
Standarde tehnice de punere în aplicare (STA)	Lista revizuită de STA privind raportarea în scopuri de supraveghere
	Lista revizuită de reguli de validare în STA privind raportarea în scopuri de supraveghere
	STA privind furnizarea de informații în scopul planurilor de rezoluție în temeiul articolului 11 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE
	STA cu privire la standardizarea abordărilor interne
	STA privind modificarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 al Comisiei în ceea ce privește formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor pe care autoritățile competente trebuie să le publice în conformitate cu articolul 143 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului
Standarde tehnice de reglementare	STR privind cooperarea între autoritățile din statele membre de origine și statele membre gazdă pentru supravegherea instituțiilor de plată care funcționează transfrontalier în conformitate cu articolul 29 alineatul (6) din PSD2
	STR privind omogenitatea expunerilor subiacente în cadrul securizării în conformitate cu articolul 20 alineatul (14) și articolul 24 alineatul (21) din Regulamentul (UE) 2017/2402 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată
	STR privind specificarea naturii, severității și duratei unui declin economic în conformitate cu articolul 181 alineatul (3) litera (a) și articolul 182 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
	STR privind specificarea cerințelor pentru inițiatori, sponsori și creditori inițiali cu privire la reținerea riscului în conformitate cu articolul 6 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402
	STR pentru modificarea Regulamentului delegat (UE) 2016/2251 privind tehnici de minimizare a riscului pentru contracte derivate extrabursiere care nu sunt compensate printr-o contraparte centrală
Avize/consultanță	Aviz privind măsurile în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
	Aviz privind măsurile în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
	Aviz privind pregătirile pentru retragerea Regatului Unit din Uniunea Europeană
	Aviz privind implementarea STR privind ASC și CCS
	Aviz privind utilizarea de certificări eIDAS în conformitate cu STR privind ASC și CCS

Produs	Titlu
Rapoarte	Raport privind grevarea cu sarcini a activelor
	Raport privind analiza comparativă a practicilor de remunerare la nivelul Uniunii Europene și a datelor privind persoanele cu venituri ridicate (date valabile la finalul anului 2016)
	Raport privind primele observații referitoare la impactul și implementarea Standardului Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 9 de către instituțiile UE
	Raport privind planurile de finanțare
	Raport privind exercițiul de monitorizare a riscului de ajustare a evaluării creditelor (CVA) din 2016
	Raport privind măsurile de lichiditate în conformitate cu articolul 509 alineatul (1) din CRR
	Raport privind măsurile de protecție prudențiale legale
	Raport privind exercițiul de monitorizare Basel III - rezultate bazate pe date valabile la data de 31 decembrie 2017
	Raport privind cadrul de diminuare a riscului de credit (CRM)
	Raport privind Titlurile Garantate Europene
	Raport privind funcționarea colegiilor de rezoluție în 2017
	Raport privind funcționarea colegiilor de supraveghere în 2017
	Raport privind implementarea ghidului ABE privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor
	Raport referitor la evaluarea inter pares a STA în legătură cu notificarea privind pașaportul
	Raport privind oportunitățile și riscurile prudențiale pentru instituții care decurg din FinTech
	Raport asupra recomandărilor privind echivalența regimurilor de confidențialitate
	Raport anual 2017
	Raport anual privind evaluarea riscului
	Raport privind monitorizarea instrumentelor AT1 ale instituțiilor din UE - a treia actualizare
	Raport privind monitorizarea instrumentelor CET1 emise de instituțiile UE - prima actualizare
	Raport privind educația financiară 2017/18
	Raport privind exercițiul de monitorizare CRD IV- CRR/ Basel III - rezultate bazate pe date valabile la data de 30 iunie 2017
	Raport comun privind modificările obligației de compensare în baza Regulamentului privind Securizarea din Regulamentul privind Infrastructura Pieței Europene
	Raport comun de propunere a modificării cerințelor de marjă bilaterală pentru a ajuta la pregătirile pentru Brexit în legătură cu contractele derivate extrabursiere
	Raport comun privind riscurile și vulnerabilitățile din sistemul financiar al UE
	Raport comun privind rezultatele exercițiului de monitorizare privind automatizarea în consultanța financiară
	Raport comun privind volumele mari de date
Documente de consultare	Document de consultare privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate
	Document de consultare privind proiectul de Ghid privind ICT și managementul riscului de securitate
	Document de consultare privind STA de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) al Comisiei nr. 2016/2070 în legătură cu evaluarea comparativă a modelelor interne
	Document de consultare privind STA de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2016/322 în ceea ce privește LCR pentru raportarea privind lichiditățile
	Document de consultare privind STA de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 cu privire la FINREP
	Document de consultare privind STA de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 cu privire la securizări
	Document de consultare privind estimarea expunerilor neperformante corespunzătoare pentru un declin economic
	Document de consultare privind gestionarea expunerilor neperformante și restructurate
	Document de consultare referitor la acordurile de externalizare
	Document de consultare privind aplicarea ghidului existent al Comitetului Comun privind tratarea plângerilor către autoritățile competente pentru supravegherea noilor instituții conform MCD și/sau PSD2

Produs	Titlu
	Document de consultare privind condițiile pentru a permite instituțiilor să calculeze cerințele de capital decurgând din expunerile securizate în conformitate cu abordarea creanțelor achiziționate
	Document de consultare privind versiunea inițială a modelului de punct de date, DPM 2.9
	Document de consultare privind specificarea naturii, severității și duratei unui declin economic în conformitate cu articolul 181 alineatul (3) litera (a) și articolul 182 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
	Document de consultare privind precizarea tipurilor de expuneri asociate unui risc ridicat în temeiul articolului 128 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
	Document de consultare privind criteriile STS pentru securizare non-ABCP
	Document de consultare privind modificarea standardelor tehnice de reglementare (STR) cu privire la obligația de compensare și tehnicile de diminuare a riscurilor pentru instrumentele derivate extrabursiere necompensate
	Document de consultare privind modificarea STA privind maparea evaluării creditelor ECAI în conformitate cu CRR
	Document de consultare pentru modificarea a Regulamentului de punere în aplicare (UE) al Comisiei nr 2017/653 din 8 martie 2017 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP)
	Document de consultare privind cooperarea și schimbul de informații în înțelesul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare
Decizii	Decizia Consiliului de Supraveghere ABE privind simularea de criză la nivelul UE din 2019
	Decizie privind soluționarea unui conflict între două autorități de rezoluție, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Națională a României
Recomandări	Recomandare către Unitatea Malteză de Analiză a Informațiilor Financiare (FIAU) cu privire la acțiunile necesare pentru respectarea Directivei privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului
	Recomandări privind echivalența regimurilor de confidențialitate

LUAȚI LEGĂTURA CU UE

În persoană

Pe întreg teritoriul Uniunii Europene există sute de centre de informare Europe Direct.

Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră accesând: <http://europa.eu/contact>

Prin telefon sau prin e-mail

Europe Direct este un serviciu care vă răspunde la întrebările pe care le aveți despre Uniunea Europeană.

Puteți contacta acest serviciu

- telefonic, la numărul gratuit: 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri),
- la următorul număr de telefon standard: +32 22999696 sau
- prin poșta electronică la adresa: <http://europa.eu/contact>

CUM AFLĂM INFORMAȚII DESPRE UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la adresa: <http://europa.eu>

Publicații UE

Puteți descărca sau comanda gratuit și contra cost publicații despre UE din EU Bookshop la adresa: <http://bookshop.europa.eu>. Mai multe copii ale publicațiilor gratuite pot fi obținute dacă se contactează Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de informare (vezi <http://europa.eu/contact>)

Dreptul Uniunii și documente conexe

Pentru a accesa informații juridice din UE, inclusiv întreaga legislație a Uniunii din 1951 în toate limbile oficiale, accesați EUR-Lex la adresa: <http://eur-lex.europa.eu>

Date deschise din UE

Portalul de date deschise al UE (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) oferă acces la seturi de date din UE. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit în scopuri comerciale și necomerciale.

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

Etajele 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, Franța

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-535-4