

EBA/GL/2017/14

16/02/2018

Ghid

privind supravegherea sucursalelor semnificative

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 16/04/2018. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2017/14”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiectul, domeniul de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid precizează modul în care supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie, în contextul colegiilor de supraveghetori constituite fie în temeiul articolului 116, fie în temeiul articolului 51 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE², să coopereze în supravegherea și coordonarea exercitării drepturilor lor menționate la titlul V, capitolul 4 și la titlul VII, capitolele 1 și 3 din directivă și la titlul II, secțiunea 2 din Directiva 2014/59/UE³ în relația cu sucursalele instituțiilor Uniunii stabilite în alt stat membru.

Destinatari

6. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010⁴.

Definiții

7. Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiți în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Directiva 2013/36/UE sau Directiva 2014/59/UE au același înțeles în prezentul ghid.

² JO L 176/338.

³ OJ L 173/90.

⁴ OJ L 176/1.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

8. Prezentul ghid se aplică începând cu 1 ianuarie 2018.

Asistența în aplicare

9. Dacă apar opinii contrare în rândul autorităților competente cu privire la probleme legate de prezentul ghid, autoritățile respective trebuie să depună toate eforturile pentru a depune la EBA o cerere conform dispozițiilor articolului 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Dacă s-a depus o cerere, toate autoritățile competente implicate trebuie să furnizeze informații adecvate către EBA, inclusiv argumentele care susțin opiniile lor distincte, pentru a-i permite EBA să își facă o părere cu privire la aspectele contestate; toate autoritățile competente implicate trebuie să ia măsuri pentru a lua în considerare opinia EBA.

4. Evaluarea importanței sucursalei și testul de intensificare

10. Autoritățile competente trebuie să evalueze și să determine, în conformitate cu procesul și criteriile precizate în prezenta secțiune, dacă o sucursală care a fost desemnată ca semnificativă în conformitate cu articolul 51 din Directiva 2013/36/UE trece și testul de intensificare.
11. Dacă, într-un colegiu de supraveghetori menționat la articolul 116 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine a unei anumite sucursale sunt diferite, ele trebuie să lucreze în strânsă colaborare pe baza secțiunii 5.8 pentru a se asigura că sucursala este supravegheată în conformitate cu prezentul ghid.

4.1 Importanța sucursalei și cartografierea: evaluarea inițială și actualizările

12. Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 51 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie, în contextul cartografierii instituției sau a grupului creat în conformitate cu articolele 2 și 23 din Regulamentul delegat (UE) 2016/98 al Comisiei și cu articolele 2 și 17 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei, să realizeze propria evaluare a importanței unei anumite sucursale pentru instituția sau grupul respectiv pe baza criteriilor menționate la punctele 28-31.
13. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să își consemneze evaluarea privind importanța sucursalei pentru instituție sau grup în câmpul dedicat din modelul de cartografiere menționat la articolele 2 și 17 și la anexa I din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei.
14. Dacă supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine a determinat, pe baza evaluării sale, că o sucursală este importantă pentru instituția sau grupul respectiv, aceasta trebuie să comunice opinia sa autorității competente gazdă, independent sau în procesul de finalizare a cartografierii instituției sau a grupului în conformitate cu articolul 2 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei și să invite autoritatea respectivă să ia în considerare aplicarea procesului menționat la articolul 51 din Directiva 2013/36/UE pentru a determina dacă sucursala este semnificativă.
15. Dacă supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine i-a comunicat autorității competente gazdă că este de părere că sucursala este importantă pentru instituție sau pentru grup, autoritatea competentă gazdă trebuie să ia în considerare dacă aplică procesul stipulat la articolul 51 din Directiva 2013/36/UE și dacă pune opiniile sale la dispoziția supraveghetorului consolidant sau a autorității competente de origine, fie independent, fie în

contextul opiniilor sau comentariilor sale referitoare la cartografierea instituției sau a grupului menționată la articolul 2 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei.

16. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să evalueze importanța pentru instituție sau grup a unei anumite sucursale, periodic și cel puțin la fiecare actualizare a cartografierii instituției sau a grupului menționate la articolul 2 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei. Autoritatea competentă gazdă trebuie să asigure monitorizarea continuă a condițiilor prevăzute la articolul 51 din Directiva 2013/36/CE pentru sucursalele constituite în aria sa de supraveghere.
17. Dacă supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine consideră sucursala importantă pentru instituție sau grup, însă autoritatea competentă gazdă nu o consideră semnificativă în sensul articolului 51 din Directiva 2013/36/CE, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie totuși să invite autoritatea competentă gazdă să participe în colegiul de supraveghetori potrivit articolului 3 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/98 al Comisiei și articolului 3 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei.
18. După ce sucursala a fost desemnată semnificativă în conformitate cu articolul 51 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine trebuie să actualizeze, fără întârziere nejustificată, cartografierea instituției sau a grupului. În special, trebuie consemnat în cartografierea instituției sau a grupului dacă autoritatea competentă gazdă participă în colegiul relevant ca membru (sucursală semnificativă) sau ca observator (sucursală nesemnificativă), așa cum prevede articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2016/98 al Comisiei, iar lista membrilor și observatorilor colegiului trebuie actualizată în consecință.

4.2 Testul de intensificare a supravegherii pentru sucursalele semnificative

4.2.1 Procesul testului de intensificare

19. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să colaboreze pe baza următoarelor puncte și să depună eforturi pentru a efectua o evaluare comună și pentru a ajunge la o concluzie comună la întrebarea dacă o sucursală care a fost determinată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 51 din Directiva 2013/36/UE trece și testul de intensificare și trebuie, prin urmare, să fie considerată o sucursală „deosebit de semnificativă” în sensul prezentului ghid și să fie supusă supravegherii intensificate menționate în secțiunea 5. Această concluzie comună trebuie comunicată instituției și instituției-mamă din UE de către supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine.

20. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să convină asupra termenului și procesului de efectuare a testului de intensificare și asupra pregătirii concluziei comune în ceea ce privește trecerea acestui test.
21. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să depună toate eforturile pentru a efectua evaluarea comună privind îndeplinirea condițiilor testului de intensificare, folosind informațiile disponibile deja de la COREP și FINREP, precum și alte informații deja colectate de la instituție, inclusiv de la ICAAP sau ILAAP ale instituției sau ale grupului. În acest scop și fără a aduce atingere articolului 28 din Regulamentul delegat (UE) 2016/98 al Comisiei, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să facă schimb de orice informații suplimentare necesare în cadrul colegiului.
22. Atunci când în rândul autorităților apar opinii contrare cu privire la rezultatul testului de intensificare și nu se poate ajunge la o concluzie comună, autoritățile trebuie să transmită la EBA o solicitare prevăzută la articolul 31 litera (c) din Regulamentul EBA, împreună cu toate informațiile necesare pentru ca EBA să își poată forma o părere privind aspectele contestate și să asiste autoritățile pentru ca acestea să ajungă la o concluzie comună. Toate autoritățile competente implicate trebuie să ia în considerare opinia EBA și să soluționeze problema în consecință.
23. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se asigure că o sucursală care trece testul de intensificare este consemnată în mod corespunzător în cartografierea instituției sau a grupului și că informațiile respective sunt comunicate colegiului de supraveghetori, după caz.
24. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să își revizuiască concluzia comună privind rezultatul testului de intensificare cel puțin anual și să o actualizeze. Pentru revizuire și actualizare se aplică punctele 20-23 și secțiunea 4.2.2.
25. Autoritățile competente trebuie să se asigure că o sucursală care nu mai trece testul de intensificare rămâne o sucursală semnificativă în sensul articolului 51 din Directiva 2013/36/UE dacă nu a fost reevaluată altfel potrivit dispozițiilor aceluiași articol, deoarece procedurile de evaluare rămân separate.

4.2.2 Criterii pentru testul de intensificare

26. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să realizeze testul de intensificare ținând cont de dimensiunea, obiectul, natura și importanța sistemică a activităților sucursalei în statul membru gazdă și de importanța acesteia pentru instituție sau grup.
27. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să considere că o sucursală semnificativă trebuie evaluată în plus numai dacă aceasta îndeplinește funcții critice în sensul Directivei 2014/59/UE, pe baza informațiilor din planul de redresare (a grupului) sau din planul de rezoluție (a grupului), în următoarele domenii:

- a. servicii bancare pentru clienți de retail;
 - b. servicii bancare pentru clienți persoane juridice;
 - c. plăți, decontare, compensare;
 - d. custodie;
 - e. împrumut și creditare în cadrul sistemului financiar sau
 - f. servicii bancare de investiții.
28. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să analizeze dacă o sucursală semnificativă care îndeplinește funcții critice îndeplinește și următoarele condiții:
- a. sucursala este importantă pentru instituție sau pentru grup sau
 - b. sucursala are o importanță majoră pentru stabilitatea financiară a statului membru gazdă.
29. O sucursală semnificativă care îndeplinește funcții critice trebuie considerată importantă pentru instituție sau grup atunci când sucursala îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile menționate la articolul 7 alineatul (2) punctele (a)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei, fie pentru instituție, fie pentru grup.
30. De asemenea, autoritățile competente trebuie să considere o sucursală semnificativă ca fiind importantă pentru instituție sau grup dacă, pe baza oricăror informații transmise de instituție sau de întreprinderea-mamă din UE care cuprind, în vederea întocmirii ICAAP, ILAAP, planul de redresare sau orice altă planificare, sucursala a fost caracterizată ca fiind importantă, fie pentru instituție, fie pentru grup.
31. Pentru a evalua dacă o sucursală semnificativă care îndeplinește funcții critice trebuie considerată de importanță semnificativă pentru stabilitatea financiară a statului membru gazdă, autoritățile competente trebuie să analizeze dacă sucursala îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:
- a. cota de piață a sucursalei în ceea ce privește depozitele depășește 4 % în statul membru gazdă;
 - b. activele totale ale sucursalei (activele asociate sucursalei) reprezintă o parte semnificativă din PIB-ul statului membru gazdă (adică depășesc 4 % din PIB);
 - c. activele totale ale sucursalei (activele asociate sucursalei) reprezintă o parte semnificativă a activelor totale ale sistemului bancar din statul membru gazdă

(adică depășesc 4 % din activele totale ale sistemului bancar din statul membru gazdă) sau

- d. sucursala poate fi considerată de importanță sistemică pe baza unor criterii similare celor aplicate altor instituții de importanță sistemică (O-SII) în contextul evaluării precizate în ghidul EBA⁵ atunci când aceasta este aplicată datelor specifice sucursalei, dacă sunt disponibile. Având în vedere gradul de integrare a sucursalelor și sprijinul primit de la instituții, autoritățile competente pot lua în considerare și stabilirea unor praguri mai mari pentru scorul O-SII în scopul identificării sucursalelor care trec testul de intensificare.

⁵ Ghidul ABE privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a articolului 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE în ceea ce privește evaluarea altor instituții de importanță sistemică (O-SII) (EBA/GL/2014/10).

5. Supravegherea continuă a sucursalelor deosebit de semnificative

32. Supravegherea continuă a sucursalelor care trec testul de intensificare (sucursale deosebit de semnificative) trebuie organizată și realizată în conformitate cu sarcinile și responsabilitățile supraveghetorului consolidant și ale autorităților competente de origine și gazdă menționate în Directiva 2013/36/UE și în Directiva 2014/59/UE și ținând cont de secțiunile 5.1 - 5.8 din prezentul ghid.
33. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să depună eforturi pentru a se asigura că contextul operațional al colegiului permite pe deplin supravegherea sucursalelor deosebit de semnificative în conformitate cu prezentul ghid.

5.1 Evaluarea riscurilor sucursalei

34. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să se asigure că sucursala deosebit de semnificativă face obiectul evaluării de supraveghere efective și eficiente, potrivit procesului de supraveghere și evaluare (SREP) aplicat instituțiilor și grupului în conformitate cu articolul 97 din Directiva 2013/36/UE și cu *Ghidul EBA privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP*⁶. În special, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se asigure că evaluarea riscurilor grupului sau raportul SREP al unei instituții menționate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei cuprinde o trimitere distinctă și vizibilă la evaluarea din partea supravegherii pentru orice sucursală deosebit de semnificativă, inclusiv o evaluare a riscurilor semnificative la care este sau ar putea fi expusă sucursala, modelul și strategia de afaceri a sucursalei și riscurile pe care le presupune sucursala pentru sistemul financiar din statul membru gazdă (evaluarea riscurilor sucursalei).
35. Această evaluare a riscurilor sucursalei trebuie inclusă ca anexă în raportul de evaluare a riscurilor grupului sau în raportul SREP pentru instituție.
36. Instituțiile sau sucursalele deosebit de semnificative nu trebuie obligate să pregătească informații ICAAP sau ILAAP specifice sucursalei. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se asigure că informațiile ICAAP și ILAAP ale instituției, colectate în conformitate cu *Ghidul EBA privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP*⁷ acoperă în mod corespunzător sucursalele deosebit de semnificative și reflectă în mod adecvat expunerile acestora la riscuri, precum și capitalul și lichiditatea alocate pentru a acoperi aceste riscuri. În acest scop, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se asigure că unei instituții a cărei sucursale a trecut testul de intensificare i

⁶ EBA/GL/2014/13.

⁷ EBA/GL/2016/10.

se acordă suficient timp să pregătească informațiile specifice sucursalei după comunicarea concluziei comune a autorităților.

37. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se asigure că evaluarea riscurilor sucursalei cuprinde evaluarea tuturor elementelor SREP relevante pentru sucursală. În acest scop, evaluarea riscurilor sucursalei nu trebuie să cuprindă o evaluare a adecvării capitalului, deoarece aceasta nu este relevantă la nivel de sucursală; evaluarea trebuie să cuprindă însă o evaluare a adecvării alocării capitalului și lichidității interne pentru expunerile la riscuri asumate de instituție prin intermediul sucursalei deosebit de semnificative, pregătite pe baza informațiilor ICAAP și ILAAP ale grupului sau instituției, după cum va fi considerat acest lucru relevant pentru sucursală. Evaluarea riscurilor sucursalei trebuie să includă cel puțin rezultatele unei evaluări a următoarelor elemente:
- a. model și strategie de afaceri specifice sucursalei și rolul/funcția sa în modelul și strategia de afaceri ale unei instituții;
 - b. guvernanta specifică sucursalei, controalele de administrare a riscurilor și măsura în care sucursala este integrată în cadrul de administrare al instituției și în controalele la nivel de instituție ale acesteia;
 - c. riscuri majore pentru capital, lichiditate și finanțare la care sucursala este sau ar putea fi expusă, astfel cum sunt precizate în *Ghidul EBA privind procedurile și metodele comune pentru SREP*, și orice riscuri pentru viabilitatea instituției care provin sau ar putea proveni din riscurile asumate de instituție prin sucursala deosebit de semnificativă;
 - d. riscul pe care l-ar putea presupune sucursala pentru sistemul financiar al statului membru gazdă;
 - e. mediul macroeconomic în care funcționează sucursala.
38. Pe lângă cele de mai sus, evaluarea riscurilor sucursalei trebuie să ofere o imagine generală a oricăror constatări ale inspecțiilor la fața locului și ale verificărilor la fața locului realizate de autoritatea competentă a statului membru de origine sau gazdă, relevante pentru evaluarea riscurilor instituției sau pentru sistemul financiar din statul membru gazdă.
39. În pregătirea evaluării riscurilor sucursalei, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se asigure că a obținut și că a luat în considerare în mod corespunzător informațiile adecvate din partea autorității competente gazdă. Autoritatea competentă gazdă trebuie să furnizeze cel puțin următoarele informații:
- a. informații referitoare la și o evaluare a modelului și strategiei de afaceri specifice sucursalei în contextul mediului de lucru al statului membru gazdă;

- b. informații referitoare la și o evaluare a riscurilor pe care le poate presupune sucursala pentru stabilitatea financiară a statului membru gazdă;
 - c. o descriere și o evaluare a riscului de conduită și informații referitoare la orice evenimente ce presupun un risc de conduită în legătură cu operațiunile sucursalei;
 - d. o descriere și o evaluare a mediului macroeconomic în care funcționează sucursala.
40. Autoritatea competentă gazdă trebuie să furnizeze informațiile precizate în punctul de mai sus pe baza informațiilor pe care le deține, inclusiv din:
- a. rapoartele de statistică și stabilitate financiară menționate la articolele 40 și 52 din Directiva 2013/36/UE;
 - b. orice verificări și inspecții la fața locului potrivit secțiunii 5.3;
 - c. informații primite de la supraveghetorul consolidant sau de la autoritatea competentă de origine în conformitate cu secțiunea 5.4;
 - d. informații de la orice ședințe cu conducerea sucursalei potrivit secțiunii 5.6 și
 - e. orice alte informații aflate la dispoziția autorităților competente.
41. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să coordoneze momentul de derulare a evaluării riscurilor sucursalei astfel încât să reflecte momentul pregătirii evaluării riscurilor grupului sau a rapoartelor SREP (adică ciclul SREP). După caz, această coordonare trebuie realizată în cadrul colegiului de supraveghetori și reflectată în programul de supraveghere prudențială (PSP al colegiului) și în calendarul privind adoptarea unei decizii comune referitoare la cerințele prudențiale specifice instituției, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei.

5.2 Coordonarea activităților și programul de supraveghere prudențială

42. PSP al colegiului menționat la articolul 11 și la articolul 20 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei trebuie să ia în considerare, în cazul unei sucursale deosebit de semnificative, rezultatul evaluării riscurilor sucursalei respective, realizate potrivit secțiunii 5.1.
43. Dacă evaluarea riscurilor sucursalei a identificat riscuri semnificative pentru capital, lichiditate și finanțare, la care este sau ar putea fi expusă sucursala, și/sau riscuri privind viabilitatea instituției provenite din sucursală, inclusiv din governanța și din controalele riscurilor sucursalei, concluziile evaluării trebuie să ofere informații pentru activitățile de supraveghere planificate de supraveghetorul consolidant și de autoritățile de origine și gazdă, pentru a fi consemnate în PSP al colegiului.

44. În derularea PSP al colegiului, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să discute despre alocarea lucrărilor și repartizarea sarcinilor pentru realizarea activităților de supraveghere planificate privind sucursala deosebit de semnificativă și trebuie să analizeze oportunitățile ca unele dintre aceste activități să fie desfășurate în comun de către autoritățile competente de origine și gazdă.
45. Pentru a evita duplicarea sarcinilor de supraveghere și duplicarea solicitărilor de informații adresate instituției supravegheate cu privire la sucursala deosebit de semnificativă, autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să ia în considerare, atunci când derulează PSP al colegiului, repartizarea adecvată a sarcinilor, potrivit secțiunii 5.8.

5.3 Verificările și inspecțiile la fața locului ale sucursalelor deosebit de semnificative

46. Fără a aduce atingere articolului 52 din Directiva 2013/36/UE, verificările și inspecțiile la fața locului ale sucursalelor, în măsura în care sunt planificate în prealabil, trebuie incluse în PSP al colegiului dezvoltat potrivit articolelor 16 și 31 din Regulamentul delegat (UE) 2016/98 al Comisiei.
47. Pentru a se asigura că supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă au o imagine generală a verificărilor și inspecțiilor la fața locului planificate ale sucursalelor, chiar și a celor neefectuate în comun, și pentru a evita duplicarea inutilă a eforturilor de supraveghere și a solicitărilor adresate instituțiilor, PSP al colegiului trebuie să cuprindă, pe cât posibil, informații cu privire la toate aceste activități organizate fie de autoritatea competentă de origine, fie de cea gazdă, precum și cu privire la obiectul, momentul și resursele planificate ale acestora.
48. Când supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine sau gazdă ia o decizie cu privire la momentul activităților desfășurate în comun, autoritatea care inițiază și organizează activitățile trebuie să ia în considerare în mod corespunzător nevoile autorităților participante în materie de resurse și cicluri de supraveghere și, în special, ciclul SREP.
49. Verificările și inspecțiile la fața locului dintr-o sucursală, care nu au fost planificate inițial, dar sunt începute pe parcursul anului, trebuie comunicate de la o autoritate la cealaltă fără întârzieri nejustificate și trebuie să se reflecte în mod adecvat în PSP actualizat al colegiului.
50. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să se asigure că numărul verificărilor și inspecțiilor la fața locului pentru sucursalele deosebit de semnificative realizate anual este mai mare decât pentru alte tipuri de sucursale.
51. O autoritate competentă care inițiază o verificare sau o inspecție la fața locului (inițiatorul) într-o sucursală deosebit de semnificativă trebuie să aplice următorul proces:

- a. Inițiatorul trebuie să invite cealaltă autoritate să participe la desfășurarea activității, asigurându-se că decizia cu privire la activitate a fost luată într-un interval de timp rezonabil care să le permită autorităților competente să își organizeze participarea (în general cu șase săptămâni înainte de începerea activității în cazul unei activități planificate în prealabil, însă poate fi suficientă și o notificare într-un termen mai scurt în cazul unei activități extraordinare). Când face acest lucru, inițiatorul trebuie să informeze autoritatea invitată cu privire la obiectul activității pentru a-i permite să ia o decizie informată.
- b. Autoritatea care primește invitația trebuie să confirme participarea fără întârzieri nejustificate, nu mai târziu de o săptămână de la primirea invitației menționate la punctul (a), cu excepția cazului în care verificarea sau inspecția la fața locului este urgentă, caz în care autoritatea care primește invitația trebuie să își confirme participarea într-un termen rezonabil stabilit de cealaltă autoritate, ținând cont de circumstanțele deosebite care garantează o verificare sau inspecție la fața locului.
- c. Atunci când autoritatea care primește invitația decide să participe la activitate:
 - i. inițiatorul trebuie, în măsura posibilului, să planifice activitatea, inclusiv momentul ședințelor organizate în derularea activității, ținând cont în mod corespunzător de disponibilitatea autorității participante;
 - ii. inițiatorul trebuie să se asigure că informațiile relevante pentru desfășurarea activității sunt puse la dispoziția autorității participante, cu respectarea dreptului național al statului membru în care este realizată verificarea sau inspecția;
 - iii. inițiatorul trebuie să întocmească un raport care rezumă constatările verificării sau ale inspecției la fața locului și trebuie să îi lase autorității participante timp suficient pentru a comenta, într-un termen precizat, în vederea finalizării la timp a raportului;
 - iv. autoritățile participante la activitate trebuie să depună eforturi pentru a ajunge la un acord privind raportul care rezumă constatările verificării sau inspecției la fața locului înainte de a comunica raportul instituției și, după caz și în conformitate cu procedurile administrative, sucursalei;
 - v. odată ce autoritățile participante la activitate finalizează raportul, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să îl comunice instituției sau grupului și, după caz și în conformitate cu procedurile administrative, autoritatea competentă gazdă trebuie să îl comunice conducerii sucursalei;
 - vi. când autoritățile participante la activitate nu reușesc să ajungă la un acord cu privire la raportul care rezumă constatările verificării sau inspecției la

fața locului, autoritatea care inițiază și organizează activitatea este răspunzătoare de finalizarea raportului și de comunicarea acestuia către instituție sau către conducerea sucursalei.

- d. Dacă autoritatea care primește invitația decide să nu participe la activitate, inițiatorul trebuie să redacteze raportul care rezumă constatările verificării sau ale inspecției la fața locului și să informeze supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine sau gazdă cu privire la constatările finale astfel cum sunt comunicate instituției și sucursalei. Dacă autoritatea competentă gazdă realizează o verificare sau o inspecție la fața locului a unei sucursale, iar supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine decide să nu participe la activitate, autoritatea competentă gazdă trebuie să informeze supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine despre constatări înainte de a le comunica sucursalei.

52. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să invite autoritatea competentă gazdă să participe la verificările sau inspecțiile la fața locului desfășurate la o instituție atunci când aceste activități sunt relevante pentru sucursalele deosebit de semnificative (în special, acestea trebuie să cuprindă ședințe cu conducerea grupului sau a instituției cu privire la probleme legate de sucursalele respective; vezi și secțiunea 5.6).

5.4 Informații necesare pentru supravegherea sucursalelor deosebit de semnificative

53. Fără a aduce atingere dispozițiilor Regulamentului delegat (UE) nr. 524/2014 al Comisiei și Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 620/2014 al Comisiei, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă implicate în supravegherea sucursalelor deosebit de semnificative trebuie să se asigure că fac schimb, punându-le la dispoziție din proprie inițiativă sau la cerere, de toate informațiile care țin de grup, de instituție sau de sucursală și care sunt adecvate, exacte și relevante pentru supravegherea efectivă și eficientă a sucursalei, astfel cum se prevede în prezentul ghid.
54. La evaluarea relevanței unei anumite informații sau unui set de informații, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să depună eforturi, în mod proporționat și ținând cont de riscuri, pentru a anticipa impactul acestor informații cu privire la:
 - a. activitățile sucursalei;
 - b. guvernanta și organizarea sucursalei, a instituției sau a grupului ca întreg;
 - c. potențialul impact asupra stabilității financiare a oricărui stat membru, inclusiv a celui în care funcționează sucursala;

- d. eventuala relevanță a informațiilor pentru decizia autorității competente gazdă privind impunerea condițiilor de interes general în legătură cu sucursala, activitățile din statul membru gazdă și
- e. potențialul impact al riscurilor asumate de instituție prin sucursala deosebit de semnificativă asupra instituției și a viabilității sale.

55. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie, fără a aduce atingere dispozițiilor Regulamentului delegat (UE) nr. 524/2014 al Comisiei și ale Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 620/2014 al Comisiei, să se asigure că fac cel puțin schimb, în mod proporționat și adecvat, de informațiile adecvate legate de următoarele aspecte:

- a. rapoartele de audit intern și, acolo unde există, de audit extern și rapoartele de risc intern ale instituției axate pe poziția sucursalei în cadrul instituției și pe riscurile asumate de instituție prin sucursala deosebit de semnificativă;
- b. rapoartele de lichiditate de la instituție, colectate în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- c. orice informații relevante pe care fie autoritatea competentă de origine, fie cea gazdă le-a obținut de la instituție cu ocazia desfășurării evaluării riscurilor sucursalei potrivit secțiunii 5.1 din prezentul ghid;
- d. rapoartele care rezumă constatările verificărilor și ale inspecțiilor la fața locului ale sucursalei, realizate fie de către supraveghetorul consolidant, fie de către autoritatea competentă de origine sau gazdă potrivit secțiunii 5.3 din prezentul ghid, axate pe poziția sucursalei în cadrul grupului și pe riscurile asumate de instituție prin sucursala deosebit de semnificativă;
- e. informațiile referitoare la măsurile de supraveghere sau de alt tip specifice sucursalei, luate sau planificate de supraveghetorii consolidanți sau de autoritatea competentă de origine (a se vedea și secțiunea 5.5);
- f. orice măsuri preventive luate de autoritatea competentă gazdă pe baza articolului 43 din Directiva 2013/36/UE și orice măsuri luate pe baza articolului 50 alineatul (4) din aceeași directivă (a se vedea și secțiunea 5.5);
- g. informații cu privire la modificări majore viitoare care afectează sucursala, cum ar fi modificările în sistemul IT sau în modelul de afaceri al instituției, precum și orice măsuri relevante de continuitate a activității și de urgență;
- h. informații referitoare la evenimente operaționale, inclusiv orice incidente sau întreruperi substanțiale în serviciile furnizate clienților, în serviciile de plată sau în sistemele IT, în măsura în care sunt relevante pentru sucursală, inclusiv atacuri sau

amenințări cibernetice sau privind securitatea informațiilor, precum și întreruperi sau defecțiuni care afectează sau pun în pericol capacitatea sucursalei de a-și continua activitățile economice sau de a-și îndeplini obligațiile în calitate de furnizor de sisteme de plată și servicii de plată;

- i. informații privind strategiile sau planurile de afaceri legate de operațiunile viitoare ale sucursalei, inclusiv, dar nu numai, orice ofertă de produse sau servicii noi semnificative neacoperite de articolul 39 din Directiva 2013/36/UE;
- j. documentație provenită din aplicarea articolului 143, articolului 151 alineatele (4) și (9), articolelor 283, 312 și 363 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- k. informații relevante pentru evaluarea planului de redresare a grupului sau a planului instituției.

56. Aceste informații trebuie schimbate la timp și în formă scrisă sau electronică, utilizând pe cât posibil mijloace de comunicare sigure, urmărind facilitarea îndeplinirii sarcinilor de supraveghere relevante într-un mod eficient și efectiv.

57. În situații de criză de lichiditate, autoritățile competente trebuie să se notifice reciproc în conformitate cu cerințele articolului 17 din Regulamentul delegat (UE) nr. 524/2014 al Comisiei și respectând procedura stipulată în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 620/2014 al Comisiei și, la furnizarea informațiilor precizate la articolul 17 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 524/2014 al Comisiei, acestea trebuie să explice impactul preconizat al situației de criză asupra lichidității instituției și să furnizeze cei mai recentți indicatori de lichiditate disponibili în moneda locală din statul membru de origine al instituției și în toate celelalte monede esențiale pentru instituție.

5.5 Aplicarea măsurilor de supraveghere și a sancțiunilor

58. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să aplice instituției măsurile de supraveghere prevăzute la articolele 104 și 105 din Directiva 2013/36/UE pe baza constatărilor din SREP și a constatărilor specifice ale evaluării riscurilor sucursalei atunci când sunt aplicate măsuri în legătură cu riscurile asumate de instituție prin sucursala deosebit de semnificativă sau când sunt identificate deficiențe într-o astfel de sucursală.

59. Fără a aduce atingere articolului 41 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să coordoneze aplicarea măsurilor de supraveghere și a măsurilor preventive luate în legătură cu sucursala deosebit de semnificativă, în cadrul colegiilor de supraveghetori, ținând cont în special de următoarele:

- a. tipul măsurilor care trebuie luate;
- b. calendarul măsurilor și durata acestora;

- c. obiectul măsurilor în ceea ce privește expunerile în cauză sau governanța sau orice alte probleme relevante, sau persoanele fizice, dacă se adresează persoanelor fizice, și
 - d. legături cu constatările de supraveghere evidențiate în evaluarea riscurilor sucursalei.
60. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să se informeze reciproc cu regularitate despre orice măsuri macroprudențiale sau orice alte măsuri aplicate instituțiilor sau sucursalelor în vederea protejării stabilității financiare, care pot fi relevante pentru instituție sau pentru sucursala deosebit de semnificativă.
61. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să ia în considerare informațiile privind măsurile macroprudențiale primite potrivit punctului anterior pentru a decide dacă să extindă măsurile la întreaga instituție conform dispozițiilor privind reciprocitatea voluntară pentru măsurile macroprudențiale stipulate de Comitetul european pentru risc sistemic (CERS)⁸.
62. În luarea deciziei privind aplicarea reciprocă a măsurilor macroprudențiale aplicate într-un stat membru gazdă în cazul unei instituții care funcționează prin intermediul unei sucursale, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să ia în considerare și următoarele:
- a. tipul, obiectul și natura măsurilor macroprudențiale și dacă acestea sunt „măsuri de tipul Pilon 1” (de exemplu modificări ale ponderilor de risc în conformitate cu articolul 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) sau „măsuri de tipul Pilon 2” (de exemplu o ponderare a riscului aplicată în conformitate cu articolul 103 din Directiva 2013/36/UE);
 - b. obiectul și natura operațiunilor sucursalei și, în special, dacă operațiunile sau expunerile sale ar fi fost afectate de măsura macroprudențială dacă operațiunile sau expunerile ar fi fost realizate de o instituție cu ocazia funcționării în statul membru gazdă mai degrabă prin intermediul unei filiale decât al unei sucursale;
 - c. cadrul macroprudențial și orice măsuri macroprudențiale existente în statul membru de origine care sunt aplicabile instituției (și, prin urmare, și sucursalelor acesteia) și dacă acestea vizează abordarea aceluiași risc precum măsurile aplicate de autoritatea competentă gazdă;
 - d. recomandările CERS de stabilire a standardelor minime de reciprocitate în probleme macroprudențiale⁹.

⁸ Vezi Recomandarea CERS privind evaluarea efectelor transfrontaliere ale măsurilor de politică macroprudențială și aplicarea prin reciprocitate voluntară a acestor măsuri (CERS/2015/2).

⁹ Ibid.

5.6 Cadrul de comunicare pentru o sucursală deosebit de semnificativă

63. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să depună eforturi pentru a se asigura că mesajele comunicate instituției sau grupului cu privire la sucursală sunt consecvente. În acest scop, supraveghetorul consolidant și autoritățile de origine și gazdă trebuie să se asigure că s-au consultat reciproc înainte de a lansa orice formă de comunicare oficială către grupul sau instituția care ține de sucursală.
64. La comunicarea cu sucursala deosebit de semnificativă și în special la solicitarea informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale în conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv cu prezentul ghid, autoritatea competentă gazdă trebuie să informeze și să se coordoneze la timp cu supraveghetorul consolidant sau cu autoritatea competentă de origine.
65. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să organizeze cel puțin o ședință anuală comună cu conducerea sucursalei, la care să participe, dacă este posibil, și reprezentanții conducerii superioare a instituției, pentru a discuta următoarele:
- performanța financiară a sucursalei la final de an și orice previziuni privind performanța sucursalei pe termen mediu;
 - strategia de afaceri a sucursalei și modul în care va contribui sucursala la strategia instituției și cum o va implementa;
 - principalele activități ale sucursalei și riscurile relevante ale acesteia și
 - constatările de supraveghere privind operațiunile sucursalei și măsurile luate sau care urmează a fi luate de instituție pentru a remedia problemele relevante.
66. Dacă oricare dintre supraveghetorul consolidant, autoritatea competentă de origine sau gazdă nu poate participa la această ședință comună, autoritățile în cauză trebuie să le informeze pe celelalte în consecință, iar autoritățile trebuie să își comunice reciproc concluziile ședinței și să discute orice acțiuni ulterioare.
67. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să convină asupra formei și frecvenței ședințelor comune cu conducerea superioară a instituției pentru a discuta probleme care țin mai precis de sucursala deosebit de semnificativă sau probleme care ar putea afecta sucursala.
68. Aceste ședințe comune cu instituția și cu conducerea sucursalei trebuie reflectate în PSP al colegiului.

5.7 Rolurile și responsabilitățile autorităților de origine și gazdă în evaluarea planului de redresare

69. În procesul de evaluare a planului de redresare în conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE sau în procesul de evaluare a planului de redresare a grupului în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) din aceeași directivă și ținând seama de cerințele din *Recomandarea EBA privind acoperirea entităților în planul de redresare de grup*¹⁰, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se consulte cu autoritatea competentă gazdă a sucursalelor semnificative în conformitate cu articolul 6 alineatul (2) și cu articolul 8 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.
70. Pentru a facilita această consultare, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să îi comunice autorității competente gazdă planul de redresare a grupului sau, respectiv, planul instituției respectând termenul stabilit în colegiul de supraveghetori pentru evaluarea planului de redresare și o decizie comună privind evaluarea planului de redresare a grupului. Mai mult decât atât, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să solicite informații din partea autorității competente gazdă a sucursalei deosebit de semnificative pentru a facilita evaluarea planului de redresare a grupului sau planul de redresare a instituției.
71. Autoritatea competentă gazdă trebuie să furnizeze informațiile sale pentru evaluarea planului de redresare a grupului sau a planului de redresare al instituției în termenul stabilit de colegiul de supraveghetori. Aceste informații pot fi sub forma unor comentarii generale cu privire la plan. În plus, autoritatea competentă gazdă trebuie să formuleze comentarii cu privire la acele părți ale planului referitoare la sucursala deosebit de semnificativă sau comentarii privind omisiunile care afectează acoperirea sucursalei ținând cont de cerințele *Recomandării EBA privind acoperirea entităților în planul de redresare de grup*¹¹. De asemenea, autoritatea competentă gazdă trebuie să informeze supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine despre orice aspect al planificării redresării relevant pentru sucursală.
72. Informațiile transmise de autoritatea competentă gazdă către supraveghetorul consolidant sau către autoritatea competentă de origine trebuie să cuprindă, luând în considerare dacă sucursala a fost determinată drept deosebit de semnificativă datorită importanței sale pentru grup sau pentru instituție sau deoarece este importantă sistemic în statul membru gazdă, următoarele informații:
- a. o evaluare a modului în care instituția sau grupul a efectuat analiza funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază, cu trimitere la o descriere a sucursalei deosebit de semnificative și o cartografiere a funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază pentru sucursala respectivă;

¹⁰ EBA/Rec/2017/02

¹¹ Ibid

- b. o opinie privind strategia instituției sau a grupului privind sucursala deosebit de semnificativă și abordarea referitoare la aceasta, precum și o analiză a interconectării juridice și operaționale, precum și a acordurilor existente, în special cele care rezultă din condițiile de interes general precizate de autoritatea competentă gazdă;
 - c. o descriere a principalelor activități și servicii furnizate de sucursala deosebit de semnificativă;
 - d. o analiză a modului și a momentului în care sucursala deosebit de semnificativă poate solicita, în condițiile descrise în plan, utilizarea facilităților acordate de banca centrală, precum și a activelor care se preconizează a se califica drept garanții;
 - e. o evaluare a credibilității opțiunilor de redresare, a procedurilor de guvernanta/escaladare, a scenariilor și a indicatorilor referitori la o sucursală deosebit de semnificativă, de exemplu, dacă se consideră a face parte din opțiunea de cesiune sau alte opțiuni de redresare asumate de instituție sau de grup;
 - f. informații privind riscurile majore pe care sucursala deosebit de semnificativă le-ar putea atrage pentru instituție sau privind dependențele pe care instituția le-ar putea avea asupra sucursalei sau privind riscurile sau dependențele dintre sucursală și participanții de pe piața locală;
 - g. o evaluare generală a măsurii în care planul de redresare a grupului sau planul instituției acoperă în mod adecvat sucursala deosebit de semnificativă;
 - h. informații cu privire la orice alte probleme relevante pentru evaluarea integralității, a calității și a credibilității generale a planului.
73. Supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă de origine trebuie să pregătească evaluarea generală a planului de redresare a grupului sau a planului de redresare a instituției în conformitate cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei, reflectând informațiile primite de la autoritatea competentă gazdă în conformitate cu punctul 72. Supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să se consulte în continuare cu autoritatea competentă gazdă cu privire la raportul de evaluare generală.
74. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să depună eforturi pentru a se asigura că toate discuțiile, consultările și deliberările privind evaluarea planului de redresare (a grupului) țin cont pe deplin de termenul pentru evaluarea planului respectiv stabilit în contextul colegiului.
75. Atunci când deficiențele sau impedimentele majore identificate în plan sunt legate de sucursala deosebit de semnificativă, aceste deficiențe și impedimente trebuie reflectate în mod corespunzător în procesul de evaluare a planului de redresare (a grupului), inclusiv în decizia comună relevantă. Orice comunicare cu instituția (-mamă din cadrul UE) sau cu sucursala

despre aceste probleme trebuie coordonată în mod corespunzător între supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă, respectând cadrul operațional al colegiului.

5.8 Repartizarea sarcinilor între autoritățile competente

76. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să se asigure că acest cadru operațional al colegiului de supraveghetori nu numai că permite, dar și asigură o alocare eficientă și efectivă a sarcinilor între toate autoritățile competente implicate în supravegherea unei sucursale deosebit de semnificative în conformitate cu prezentul ghid.
77. În acest scop, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă de origine trebuie să evalueze cu regularitate dacă s-a asigurat o alocare eficientă și efectivă a sarcinilor, care permite supravegherea sucursalei deosebit de semnificative în conformitate cu prezentul ghid, și, în caz contrar, să propună îmbunătățiri în cadrul operațional al colegiului prin intermediul unei modificări a acordurilor scrise sau a PSP al colegiului.
78. Mecanismul de alocare a sarcinilor stabilit cu respectarea cadrului operațional al colegiului trebuie considerat eficient și efectiv atunci când îndeplinește următoarele obiective:
 - a. evită duplicarea inutilă a sarcinilor, optimizează resursele de supraveghere, utilizează toate informațiile și expertiza disponibile și elimină sarcinile inutile pentru instituțiile supravegheate;
 - b. reflectă expertiza în materie de supraveghere sub aspectul aptitudinilor sau al cunoștințelor tehnice ale pieței locale, asigurându-se că fiecare autoritate competentă îndeplinește sarcinile în privința cărora este cea mai potrivită să le îndeplinească;
 - c. reflectă maniera în care este organizată o entitate supravegheată care funcționează transfrontalier prin sucursale deosebit de semnificative și care este proporțională cu natura, importanța și complexitatea entității supravegheate în discuție;
 - d. este foarte potrivit pentru supravegherea unei instituții, având în vedere organizarea conducerii sale (adică centralizare/descentralizare) și sub aspectul organizării liniilor sale de activitate.
79. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să convină asupra termenilor de repartizare a sarcinilor și să le reflecte în mod corespunzător în acordurile scrise de coordonare și cooperare ale colegiului. Colegiul trebuie informat în mod corespunzător despre existența și, dacă este cazul, rezultatul acordurilor de repartizare.
80. Atunci când în rândul autorităților apar opinii contrare cu privire la mecanismul de repartizare a sarcinilor și nu se poate ajunge la un acord, autoritățile trebuie să transmită la EBA o solicitare

prevăzută la articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, împreună cu toate informațiile necesare pentru ca EBA să își poată forma o părere asupra aspectelor contestate și să asiste autoritățile pentru ca acestea să ajungă la o concluzie comună. Toate autoritățile competente implicate trebuie să ia în considerare opinia EBA și să soluționeze problema în consecință.

81. Acești termeni trebuie să detalieze cel puțin următoarele:

- a. activitățile specifice care urmează să fie repartizate fiecărei autorități;
- b. cadrul juridic aplicabil în materie;
- c. rolurile și responsabilitățile autorităților implicate, în special atunci când repartizarea sarcinilor diferă de repartizarea sarcinilor prevăzută în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE ca urmare a unui acord privind delegarea sarcinilor;
- d. tipul informațiilor care urmează să fie schimbate între supraveghetori în vederea îndeplinirii sarcinilor;
- e. limba, frecvența și mijloacele/forma informațiilor care urmează să fie schimbate;
- f. standardele conform cărora trebuie îndeplinite sarcinile;
- g. răspunsul, sfaturile sau instrucțiunile pe care o autoritate i le-ar putea transmite celeilalte;
- h. metodele de lucru folosite;
- i. accesul la documentația întocmită după ce a fost îndeplinită o sarcină repartizată;
- j. orarul de îndeplinire a sarcinilor repartizate;
- k. condițiile în care autoritatea căreia i-a fost repartizată o sarcină trebuie să raporteze către colegiu și
- l. condițiile în care poate avea loc o încetare anticipată a oricărei repartizări de sarcini.

82. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să informeze instituția și sucursala deosebit de semnificativă despre repartizarea sarcinilor în conformitate cu cadrul de comunicare al colegiului.

83. În vederea implementării celei mai eficiente repartizări de sarcini, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă trebuie să analizeze fezabilitatea juridică și operațională a delegării sarcinilor, acolo unde acest lucru este permis conform legislației UE sau

cele naționale, pentru a-l stabili ca mecanism de repartizare a sarcinilor. Analiza fezabilității juridice și operaționale a delegării trebuie făcută în mod voluntar și pentru fiecare sarcină în parte, fără a aduce atingere competențelor și responsabilităților alocate autorităților naționale sau instituțiilor Uniunii.

84. Orice delegare voluntară de sarcini trebuie să respecte legislația UE și cea națională și să fie pe deplin agreată între autoritățile implicate, cel puțin în ceea ce privește elementele menționate la punctul 81 și orice alte elemente necesare pentru a stabili un mecanism de repartizare a sarcinilor sigur din punct de vedere legal și complet funcțional.
85. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă implicate în supravegherea unei sucursale deosebit de semnificative trebuie să găsească cea mai bună repartizare a sarcinilor posibilă, cu respectarea cadrului colegiului, în conformitate cu punctele anterioare, chiar și atunci și în special când delegarea nu este considerată fezabilă din punct de vedere legal și operațional.