

Programul de lucru al ABE pentru 2014

Introducere

1. În conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității bancare europene (ABE), programul de lucru al ABE descrie și rezumă principalele obiective, rezultate și priorități ale ABE pentru anul 2014, care decurg din sarcinile specificate în regulamentul și din legislația relevantă a UE privind sectorul bancar.

Rezumatul principalelor sarcini

2. Obiectivul principal al ABE în ceea ce privește politica de reglementare va fi de a juca în continuare un rol central în elaborarea cadrului unic de reglementare, astfel încât să creeze condiții de concurență echitabile pentru instituțiile financiare, precum și să îmbunătățească calitatea reglementării financiare și a funcționării generale a pieței unice. Activitatea de reglementare a ABE va viza, în principal, pachetul legislativ Directiva IV privind cerințele de capital/Regulamentul privind cerințele de capital (CRD IV/CRR), în special riscul de credit și riscul de piață și domeniile prudențiale ale lichidității și gradului de îndatorare, precum și cadrul de redresare și de rezoluție. Activitățile de supraveghere ale ABE în 2014 se vor concentra în continuare pe identificarea, analizarea și abordarea principalelor riscuri din sectorul bancar al UE, asigurând valoare adăugată pachetului de produse de risc din UE. ABE va continua să monitorizeze nivelurile de capital și planurile de capital în scopul convergenței către noile standarde. Nu în ultimul rând, ABE s-a angajat să sporească protecția consumatorilor de servicii bancare și să promoveze transparența, simplitatea și echitatea produselor și a serviciilor financiare destinate consumatorilor în cadrul pieței unice. În acest context, scopul activităților de protejare a consumatorilor va fi îndeplinirea mandatelor atribuite acesteia în Directiva privind creditele ipotecare (DCI), pachetul legislativ propus privind contul bancar, revizuirea propusă a Directivei privind serviciile de plată (DSP), precum și pe inițiativele precum autoplasmarea instrumentelor financiare.
3. Cele trei aspecte de mai sus – **reglementarea, supravegherea și protecția consumatorului** – reprezintă **funcțiile de bază ale ABE**, astfel cum sunt prevăzute în Regulamentul ABE. În plus, o unitate orizontală separată, **Analiza și Coordonarea Politicilor**, asigură coordonarea politicilor interne și externe între funcțiile de bază ale ABE și factorii părțile externe interesate, asigurând în același timp analiza juridică, evaluând impactul propunerilor ABE în materie de politici și susținând activitatea de evaluare *inter pares* a ABE. Mai mult, funcțiile de asistență suport, numite pe scurt **Operațiuni**, au un rol esențial în asigurarea capacității ABE de a-și îndeplini funcțiile de bază.

4. În 2014, ABE va prelua de la Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) **președinția Comitetului comun**. Sub președinția ABE, Comitetul comun va acorda prioritate, în 2014, următoarelor domenii: protecția consumatorului, analiza transsectorială a riscurilor și evaluarea interactivității și posibilelor consecințe neintenționate dintre Solvabilitate II, legislația CRDIV/CRR și cadrul legislativ de redresare și rezoluție. Comitetul comun va continua activitatea de reglementare aflată deja în desfășurare în domenii esențiale precum conglomeratele financiare, eliminarea spălării de bani, procesele de stabilire a indicilor de referință și agențiile de rating de credit, sporind vizibilitatea activității sale pentru părțile interesate externe. Sarcinile cuprinse în Programul de lucru al ABE pentru 2014 nu aduc atingere mandatelor consacrate în Programul de lucru pentru 2014 al Comitetului comun al celor trei autorități europene de supraveghere (AES).
5. Până la 2 ianuarie 2014, Comisia Europeană va publica un raport privind **evaluarea sistemului european al supraveghetorii financiare**, conform articolului 81 din Regulamentul privind AES. ABE va aștepta rezultatul evaluării și va analiza punerea în aplicare a eventualelor recomandări, după caz. Totodată, vor avea loc noi schimburi de opinii cu alte autorități europene de supraveghere, privind îmbunătățirile care pot fi aduse cadrului AES.

Evoluția uniunii bancare/SSM

6. Înființarea mecanismului unic de supraveghere (SSM) în UE¹ va avea repercusiuni considerabile asupra îndeplinirii mandatului ABE. ABE va trebui să ia cunoștință de necesitatea alocării unei valori specifice formării SSM, în contextul structurilor instituționale ale UE aflate în continuă schimbare.
7. SSM va necesita consolidarea relațiilor operaționale în toate domeniile și cu toate părțile implicate, în special cu Banca Centrală Europeană (BCE). Asigurarea unei cooperări eficiente în cadrul proiectelor comune, precum simulările de criză, va fi esențială în acest context. De asemenea, SSM va necesita, din partea Uniunii, de un angajament și mai ferm în ceea ce privește cadrul unic de reglementare și în special de metodologiile și practicile unificate de supraveghere, la care ABE își va aduce contribuția și își va pune la dispoziție expertiza, printre altele, prin elaborarea unui manual unic de supraveghere.
8. Fiind singurul organism în măsură să ofere analize microprudențiale tematice sectorului bancar din cadrul pieței unice, ABE va trebui să se asigure că infrastructura sa de risc, inclusiv datele și rapoartele privind riscurile, țin cont de această valoare adăugată specifică și utilizează la maximum datele de la nivelul UE și expertiza ABE în materie de supraveghere, inclusiv prin participarea acestora la colegiile de supraveghetori.

¹ La 12 septembrie 2012, Comisia a adoptat două propuneri privind instituirea unui mecanism unic de supraveghere (SSM) pentru bănci, condus de Banca Centrală Europeană (BCE). La 19 martie 2013, Parlamentul European și Consiliul au ajuns la un acord privind acest pachet legislativ care atribuie BCE responsabilitatea supravegherii băncilor în cadrul SSM și asigură adaptarea normelor operaționale ale ABE la acest nou cadru. La 12 septembrie 2013, Parlamentul European și-a adus contribuția la pachetul SSM.

Formatted: French (Luxembourg)

Prioritizarea sarcinilor ABE

9. O listă detaliată a tuturor sarcinilor ABE este prezentată în anexă, alături de prioritățile aferente.² Prioritățile sunt clasificate pe baza următoarelor principii:

- Prioritatea 1 a fost atribuită: (a) sarcinilor care decurg dintr-o propunere legislativă al cărei termen este în 2014; (b) sarcinilor pe care ABE le consideră cele mai urgente pentru asigurarea îndeplinirii obiectivelor sale (de exemplu, îmbunătățirea funcționării pieței interne, asigurarea unui nivel eficient și coerent de reglementare și supraveghere în UE și protejarea valorilor publice, inclusiv stabilitatea sistemului financiar); și (c) sarcinilor care iau în considerare resursele umane și financiare ale ABE.
- Prioritatea 2 a fost atribuită: (a) sarcinilor mai puțin urgente, care vor fi îndeplinite doar în măsura în care nu constrâng capacitatea ABE de a îndeplini sarcinile vizate de prioritatea 1, și anume sarcini care nu îndeplinesc toate cele trei condiții de mai sus (sarcini al căror termen este după anul 2014, ABE nu le consideră ca fiind cele mai urgente pentru îndeplinirea obiectivelor sale, sau sarcini care, probabil, nu vor fi îndeplinite având în vedere resursele umane și financiare ale ABE); și (b) sarcini care pot fi externalizate (de exemplu, cereri de mediere neobligatorie), și care nu pot fi prevăzute.
- Prioritatea 3 a fost atribuită sarcinilor celor mai puțin urgente, respectiv celor care pot fi îndeplinite pe termen mediu sau lung.

10. Pe lângă numărul mare de produse așteptate din partea ABE în domeniul legislației sectoriale care intră în atribuțiile ABE – în special în ceea ce privește legislația CRDIV/CRR (a se vedea secțiunea de mai jos) – graficul de execuție a produselor avute în vedere este foarte concentrat, dat fiind că programul de punere în aplicare trebuie să rămână consecvent. Se preconizează că majoritatea produselor vor fi finalizate până în 2014 și, astfel, activitatea ABE va fi foarte intensă în această perioadă. Având în vedere capacitatea ABE și a autorităților naționale, este posibil ca nu toate activitățile să poată fi realizate astfel cum se propune în momentul de față, în lipsa unor resurse umane suplimentare în cadrul ABE.

Reglementare

11. Obiectivul principal al ABE în **domeniul politicii de reglementare** va fi de a juca în continuare un rol central în **elaborarea cadrului unic de reglementare**, astfel încât să creeze condiții echitabile de concurență pentru instituțiile financiare, precum și să îmbunătățească calitatea reglementării financiare și a funcționării generale a pieței unice.

12. Principalul obiectiv al activității de reglementare a ABE va fi legat de **legislația CRDIV/CRR**, și anume normele UE privind cerințele de capital pentru bănci și societăți de investiții din cadrul pieței unice, care au intrat în vigoare în vara anului 2013 și se vor aplica de la 1 ianuarie 2014. Acest pachet are drept scop consolidarea cerințelor de capital ale băncilor, introduce ~~e-rezervă~~un amortizor obligatoriu de conservare a capitalului și ~~e-rezervă~~un amortizor de capital anticiclică ~~de capital~~ facultativă, are în vedere noi cerințe de reglementare pentru lichiditate și cu privire la gradul

² Notă: Unele puncte atribuite propunerilor legislative ale Comisiei Europene pot suferi modificări, având în vedere că aceste propuneri sunt în curs de dezbatere.

de îndatorare, precum și noi cerințe suplimentare de capital pentru băncile de importanță sistemică. ABE urmează să joace un rol esențial în punerea tehnică în aplicare și utilizarea cadrului normativ CRDIV/CRR, deoarece aproximativ 250 de produse sunt așteptate din partea ABE, din care multe în 2014. Majoritatea acestor produse se referă la elaborarea unor norme tehnice mai detaliate, în principal prin elaborarea de standarde tehnice de reglementare sau de punere în aplicare obligatorii. În tabelul 1 se prezintă o analiză generală a principalelor produse în conformitate cu legislația CRDIV/CRR, cu termene până la sfârșitul anului 2014.

Tabelul 1: Produse de reglementare în temeiul legislației CRDIV/CRR al căror termen de depunere este între ianuarie 2014 și decembrie 2014

Tipul produsului	Numărul total de produse	Subiecte
Standarde tehnice de reglementare (STR)	48	20 STR: Abordarea bazată pe modele interne de rating (abordarea IRB). 3 STR: Procedura de pașaport 3 STR: Țara de origine – țara gazdă 1 STR: Expuneri ale organismelor de plasament colectiv (OPC) 5 STR: Fonduri proprii 2 STR: Risc de piață 2 STR: Remunerare 2 STR: Riscuri de lichiditate 1 STR: Asigurători de importanță sistemică mondială (GSIS) 1 STR: Rezervă de capital Amortizor anticiclică de capital 1 STR: Cheltuieli de exploatare fixe 1 STR: Diminuarea riscului de credit 1 STR: Contraparte centrală (CCP) 1 STR: Abordare standardizată 1 STR: Ajustarea evaluării creditului (CVA) 1 STR: Expuneri mari 1 STR: Măsuri macroprudențiale 1 STR: Evaluarea prudentă
Standarde tehnice de punere în aplicare (ITS)	23	1 ITS: Modele interne de risc de piață 3 ITS: Țara de origine – țara gazdă 1 ITS: Decizie comună 1 ITS: Abordare IRB 3 ITS: Procedura de pașaport 1 ITS: Date publicate de autoritățile de supraveghere 3 ITS: ECAI (instituții externe de evaluare a creditului) 2 ITS: Risc de piață 1 ITS: Expuneri mari 2 ITS: Risc de lichiditate 1 ITS: GSIS 1 ITS: Efect de levier 2 ITS: Infrastructura pieței 1 ITS: Active grevate de sarcini
Ghiduri	7	1 GL Remunerare 1 GL: Măsuri structurale 1 GL: Active libere de orice sarcini 1 GL: (procesul de supraveghere și de evaluare) SREP 3 GL: Date publicate
Rapoarte	9	2 rapoarte: ECAI (instituții externe de evaluare a creditului) 1 rapoarte: Obligațiuni garantate 3 rapoarte: Risc de lichiditate 1 raport: CRR/EMIR (Regulamentul privind infrastructura pieței europene) în CCP 1 raport: Fonduri proprii 1 raport: Securitizări

Avize/Consultări	5	2 avize: Măsuri macroprudențiale 1 aviz: Abordare standardizată 2 avize: Obligațiuni garantate
Notificări	2	1 notificare: Abordare IRB 1 notificare: Organizarea supravegherii

13. Pe lângă elaborarea cadrului unic de reglementare în sistemul bancar (în special prin proiecte de standarde tehnice și ghiduri), care reprezintă o prioritate-cheie pentru ABE în domeniul reglementării, ABE prevede realizarea unei serii de produse în noul domeniu prudențial al **lichidității și gradului de îndatorare**. De asemenea, activitatea privind definițiile activelor lichide de calitate ridicată (HQLA), evaluarea impactului economic și cerința de acoperire a [necesarului de lichidități](#) va continua.
14. În domeniul **riscului de credit**, ABE va elabora un raport privind prociclicitatea și comparabilitatea **modelelor IRB (pe baza ratingurilor interne)**. Având în vedere importanța modelelor IRB în gestionarea riscurilor instituțiilor, se consideră foarte importantă punerea uniformă în aplicare a CRR în cadrul instituțiilor și, astfel, evitarea unei alocări ineficiente și mai puțin prudențiale a riscurilor în instituții. În domeniul riscului de credit, se va desfășura, de asemenea, o activitate substanțială pentru elaborarea unui mare număr de standarde tehnice privind abordarea IRB și cea standardizată, inclusiv stabilirea ratingurilor de credit în funcție de treptele de calitate a creditului pentru aproximativ 25 de agenții de rating înregistrate. O activitate similară va avea loc în domeniul riscului de piață, în special cu privire la **ajustarea evaluării creditelor (CVA – credit value adjustment)**.
15. De asemenea, ABE a început activitatea de pregătire pentru mandatele legislative care îi vor fi atribuite odată cu aprobarea **Directivei privind redresarea și rezoluția (Recovery and Resolution Directive – RRD)** și cu revizuirea **Directivei privind sistemele de garantare a depozitelor (Deposit Guarantee Schemes Directive – DGS)**. Directiva menționată anterior introduce un **cadru de gestionare a crizelor** la nivelul Uniunii și definește un triplu rol pentru ABE în procedurile de redresare și rezoluție, acordând ABE mandate pentru elaborarea de standarde tehnice obligatorii și ghiduri care formează cadrul unic de reglementare, atribuind ABE un rol de mediere între autoritățile naționale pentru grupurile transfrontaliere și numind ABE ca punct de contact și coordonator pentru relațiile dintre UE și țările terțe. Deși cadrul RRD este încă în discuție (inclusiv datele finale de livrare), ABE a demarat activitatea având în vedere cantitatea și complexitatea mandatelor. În 2014, ABE se va concentra pe toate standardele tehnice și ghidurile care vizează: intervenția timpurie, factorii declanșatori ai [soluțiilor de rezoluție](#), planurile de redresare, planurile de rezoluție, evaluarea, sistemele de garantare a depozitelor (*deposit-guarantee scheme* – DGS) și recapitalizarea internă. În tabelul 2 se prezintă o imagine de ansamblu a proiectelor de mandate legislative atribuite ABE în temeiul Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (*Recovery and Resolution Directive* - RRD)³.

³ Notă: Întrucât legislația de nivelul 1 este în curs de negociere, tabelul prezintă o estimare agregată a numărului total de produse de reglementare.

Tabelul 2: Sarcini de reglementare în temeiul proiectului de RRD și al DGS revizuite

Tipul produsului	Numărul total estimat de produse	Subiecte
Standarde tehnice de reglementare (STR) Standarde tehnice de punere în aplicare (ITS) Ghiduri	23	Planuri de rezoluție Planuri de redresare Măsuri de intervenție timpurie Recapitalizarea internă Aplicarea instrumentelor de rezoluție Schimburi de informații Sprijin financiar intragrup Evaluare Contribuții ponderate la risc pentru DGS
Rapoarte	5	Recapitalizarea internă MREL Proportionalitate Nivelul vizat pentru acordurile financiare Sanțiuni
Contract-cadru/Notificări	4	Planuri de redresare Planuri de rezoluție Țări terțe

16. Un număr mare de mandate suplimentare de reglementare sunt atribuite ABE prin câteva alte acte legislative sectoriale, în special prin Directiva privind combaterea spălării banilor (*Anti Money Laundering Directive – AMLD*)⁴, dar și prin Regulamentul privind infrastructura pieței europene (EMIR), legislația privind piețele de instrumente financiare (MiFID/MiFIR), Regulamentul privind agențiile de rating de credit (CRA), Regulamentul privind auditul și Directiva privind depozitarii centrali pentru instrumente financiare (*Central Securities Depositories Directive – CSD*). Lista completă a sarcinilor detaliate este inclusă în anexă. În iulie 2013, ABE a lansat un instrument online, „Întrebări și răspunsuri privind cadrul unic de reglementare” (*Single Rulebook Q&A*), care permite instituțiilor, supraveghetorilor și celorlalte părți interesate să adreseze întrebări privind pachetul CRD IV, standardele tehnice conexe și ghidurile ABE. În 2014, ABE va derula în continuare procedura de întrebări și răspunsuri, în scopul completării cadrului unic de reglementare și pentru a se asigura că acesta reprezintă un cadru de reglementare „viu” și în continuă evoluție. Se estimează că evaluarea *inter pares* și presiunea vor continua să acționeze ca forță motrice pentru asigurarea respectării răspunsurilor oferite în procedura de întrebări și răspunsuri și a conformării la acestea, deși aceste răspunsuri nu au forță juridică.

Supraveghere

17. Principalele obiective ale ABE în domeniul supravegherii sunt următoarele: (a) furnizarea unei analize independente și de înaltă calitate a băncilor și sectorului bancar din UE, în coordonare cu activitatea autorităților de supraveghere competente, a CERS și a organismelor care elaborează politicile UE și formularea de răspunsuri concertate în materie de politici; (b)

⁴ Multe mandate urmează să fie elaborate în comun de cele trei autorități europene de supraveghere (AES) în cadrul Comitetului comun al AES.

asigurarea disponibilității unor date relevante și solide pentru o supraveghere eficientă și disciplina pieței; (c) contribuția activă la convergența practicilor de supraveghere și crearea unei culturi comune a supravegherii pe piața unică; (d) promovarea și monitorizarea structurilor eficiente și importante de cooperare în materie de supraveghere din cadrul colegiilor; și (e) promovarea consecvenței supravegherii în interesul pieței unice.

18. În vederea îndeplinirii obiectivelor menționate anterior, activitățile de supraveghere ale ABE în 2014 se vor concentra în continuare pe **identificarea, analizarea și abordarea principalelor riscuri din sectorul bancar al UE**, asigurând valoare adăugată pachetului de produse de risc din UE. ABE va continua să monitorizeze nivelurile de capital și planurile de capital în scopul convergenței către noile standarde.
19. ABE va continua, de asemenea, să colaboreze cu autoritățile competente relevante pentru a înțelege impactul deteriorării **calității activelor asupra bilanțului băncilor** și pentru a promova procesul permanent de remediere a bilanțului și eforturile băncilor de a restabili structurile de finanțare sustenabile. În special, ABE va colabora cu BCE și cu autoritățile competente din țările din afara zonei euro, care efectuează analize ale calității activelor. Simularea de criză la nivelul Uniunii Europene se va baza pe puncte solide de plecare.
20. ABE își va continua **analiza tematică regulată** în mai multe domenii, inclusiv finalizarea activității ce vizează consecvența rezultatelor cu privire la activele ponderate la risc (RWA), durabilitatea modelelor de afaceri ale băncilor și analizele calității activelor bancare. Conform legislației, ABE va demara, de asemenea, o analiză comparativă regulată a rezultatelor modelelor interne ale băncilor. Printre produsele regulate se vor număra actualizări frecvente privind finanțarea și lichiditatea pe baza informațiilor despre supraveghere și piață, actualizări trimestriale către CERS și rapoarte bianuale de evaluare a riscurilor, transmise instituțiilor UE. ABE va folosi date de supraveghere, care vor fi îmbunătățite din punct de vedere al cantității și al comparabilității odată cu intrarea în vigoare, în 2014, a noii cerințe de raportare în scopuri de supraveghere, precum și informații privind piața și datele furnizate de colegii pentru elaborarea rapoartelor din sectorul bancar. Rapoartele privind riscul transsectorial vor fi în continuare elaborate în colaborare cu Comitetul comun și vor fi trimise, o dată la șase luni, către Grupul de Stabilitate Financiară (*Financial Stability Table*) al Comitetului economic și financiar al Consiliului Uniunii Europene. De asemenea, ABE va menține și va continua să perfecționeze indicatorii săi principali de risc și tabelele de riscuri, printre care cele interne ale ABE privind nivelul băncilor, cele privind grupurile *inter pares* care vor fi utilizate în comun cu colegiile de supraveghetori/autoritățile naționale de supraveghere și un grup sectorial pentru discuțiile ABE și CERS.
21. În ceea ce privește **raportarea și transparența**, ABE va continua să ofere, de asemenea, sprijin pentru orice aspect legat de punerea în aplicare, prin intermediul procedurii de întrebări și răspunsuri privind cadrul comun de raportare, COREP (raportarea comună) și FINREP (raportarea financiară). ABE va publica, de asemenea, ghiduri privind pilonul 3 pentru consolidarea transparenței în sectorul bancar al UE și va promova transparența coerentă și adecvată în ceea ce privește subiectele tematice.

22. Activitatea de supraveghere va cuprinde și **promovarea convergenței practicilor de supraveghere** în cadrul pieței unice, prin elaborarea de ghiduri privind metodologia comună pentru procesul de supraveghere și de evaluare și metodologia de evaluare a riscurilor ca parte a cadrului unic de reglementare. Ghidurile vor fi completate prin elaborarea părților relevante ale manualului unic de supraveghere.
23. ABE își va continua **activitatea de promovare și monitorizare a cooperării în scopul supravegherii în cadrul colegiilor**, vizând consolidarea supravegherii europene a grupurilor bancare transfrontaliere. Personalul ABE va participa, va sprijini și va monitoriza colegiile. De asemenea, va sprijini autoritățile naționale de supraveghere în punerea în aplicare a noilor standarde tehnice obligatorii care vizează cooperarea în scopul supravegherii, precum și pentru acoperirea noilor sarcini (de exemplu analiza calității activelor și evaluarea planurilor de redresare). Ca urmare a înființării mecanismului unic de supraveghere (SSM), va avea loc un transfer către colegiile respective, implicând operațiuni semnificative în SSM, precum și în afara SSM.
24. După caz, ABE își va exercita rolul în cadrul **medierii obligatorii și neobligatorii**. Sunt prevăzute noi sarcini în domeniul medierii, la intrarea în vigoare a CRD IV, care va întări mai mult rolul de mediere al ABE. ABE va facilita în mod activ și, dacă va fi necesar, va coordona acțiunile întreprinse de autoritățile naționale de supraveghere competente în cazul unor evoluții negative/situații de criză.
25. În ceea ce privește **gestionarea crizelor**, ABE va juca un rol important în sprijinirea discuțiilor privind evaluarea planurilor de redresare și rezoluție între autoritățile competente relevante din colegii, precum și în sprijinirea procesului de înființare a colegiilor de rezoluție.

Protecția consumatorului și inovarea financiară

26. În ceea ce privește protecția consumatorului, ABE are responsabilități la nivelul UE și este pe deplin dedicată promovării transparenței, simplității și echității pe piața produselor și serviciilor financiare pentru consumatori în întreaga piață unică.
27. În 2014, unitatea pentru protecția consumatorului și inovare financiară din cadrul ABE va continua să **colecteze și să analizeze informații privind tendințele consumatorilor** și activitățile băncilor în ceea ce privește produsele structurate și vânzarea cu amănuntul a acestora, precum și să **raporteze** cu privire la acestea.
28. ABE va urmări îndeplinirea mai multor mandate vizate a fi alocate acesteia în **Directiva privind conturile bancare** propusă de Comisie. Aceasta va include, printre altele, elaborarea de ghiduri adresate autorităților naționale de supraveghere: (a) pentru stabilirea celor mai uzuale servicii; (b) pentru stabilirea unor costuri rezonabile pentru un cont de bază; și (c) pentru dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii. De asemenea, ABE va lucra și va contribui la coroborarea activității ABE generate de revizia **Directivei privind serviciile de plată** propusă de Comisie, ceea ce poate include mandate pentru ABE în vederea elaborării de ghiduri (d) pentru a facilita calificarea incidentelor majore de către prestatorii de servicii de plată; și, în

strânsă cooperare cu BCE, pentru elaborarea de ghiduri (e) pentru prestatorii de servicii de plată în scopul autentificării la cel mai înalt nivel a clienților; și (f) privind instituirea, punerea în aplicare și monitorizarea măsurilor de siguranță, inclusiv a procedurilor de certificare. Aceasta va presupune și elaborarea de proiecte de standarde tehnice de reglementare (STR) privind stabilirea cerințelor tehnice pentru accesul la informațiile aflate în registrele publice naționale și stabilirea cadrului normativ de cooperare și schimb de informații al autorităților competente din statele membre gazdă. În îndeplinirea mandatelor atribuite ABE prin **Directiva privind creditele ipotecare (MCD)** propusă, ABE va elabora un proiect de STR privind asigurarea de răspundere civilă profesională a intermediarilor de credite ipotecare.

29. De asemenea, în funcție de avansul înregistrat în punerea în aplicare a MCD, ABE va elabora ghiduri care vin în sprijinul MCD în ceea ce privește creditarea ipotecară responsabilă și tratamentul aplicat debitorilor ipotecari cu arierate, pe baza avizelor privind bunele practici emise pentru domeniile de mai sus în iunie 2013. Împreună cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), ABE va elabora, de asemenea, un răspuns de reglementare a fenomenului bancar al „autoplasării” de instrumente financiare către proprii deponenți din segmentul de retail. În sfârșit, în vara anului 2014, la sediul ABE din Londra se va organiza **Ziua consumatorului** împreună cu unitățile dedicate consumatorilor din cadrul ESMA și EIOPA.

Operațiuni

30. În domeniul operațiunilor, ABE se va concentra pe activități în următoarele domenii:

- **Finanțe:** evaluarea introducerii sistemului de management bazat pe activitate, inclusiv întocmirea bugetului pe activități, precum și o mai bună monitorizare și execuție a bugetului; alinierea Regulamentului financiar al ABE la noul Regulament financiar cadru care urmează să fie adoptat de Comisie la sfârșitul anului 2013;
- **Resurse umane:** punerea în aplicare și îmbunătățirea politicilor de resurse umane în conformitate cu Statutul funcționarilor, de exemplu politica de contribuție la educație care implică încheierea de contracte cu școli individuale;
- **Achiziții:** monitorizarea atentă și efectuarea la timp a tuturor achizițiilor, astfel cum sunt definite în Planul de achiziții pentru 2014;
- **Comunicații:** continuarea îmbunătățirii site-ului internet al ABE, monitorizarea media și a presei; și
- **IT:** realizarea proiectelor generate de strategia IT aprobată, precum colectarea datelor, platformele de raportare și analiză și sistemul de gestionare a documentelor.

31. De asemenea, ABE va continua să sporească eficiența și eficacitatea procedurilor administrative și de sprijin actuale, precum și să urmărească reușita cooperării cu alte două autorități europene de supraveghere, pentru a realiza economii de scară la nivelul funcțiilor auxiliare.

32. ABE va fi în continuare finanțată de Comisia Europeană și de autoritățile naționale competente.

Analiza și coordonarea politicilor

33. Principalele obiective ale unității de analiză și coordonare politică a ABE vor consta în furnizarea de orientare și sprijin privind evaluarea impactului produselor politice și de supraveghere (standarde tehnice, ghiduri, recomandări etc.). Unitatea va oferi asistență principalelor organisme de guvernare din Consiliul de supraveghere și Consiliul de [administrație conducere](#), incluzând planificarea, pregătirea și monitorizarea măsurilor agreate în ședințele acestora. Unitatea va asigura coordonarea internă și externă a politicii și a activității de supraveghere a ABE între departamente/unități și organismele externe, precum Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) și FMI, și alți membri ai Sistemului european de supraveghere financiară (SESF) și instituții, incluzând Comisia Europeană, Consiliul (și Comitetul economic și financiar – EFC și Comitetul pentru servicii financiare – FSC din cadrul acestuia) și Parlamentul European (și Comisia parlamentară pentru afaceri economice și monetare – ECON). Unitatea va asigura coordonare și sprijin pentru președinția ABE a Comitetului comun al AES în 2014.

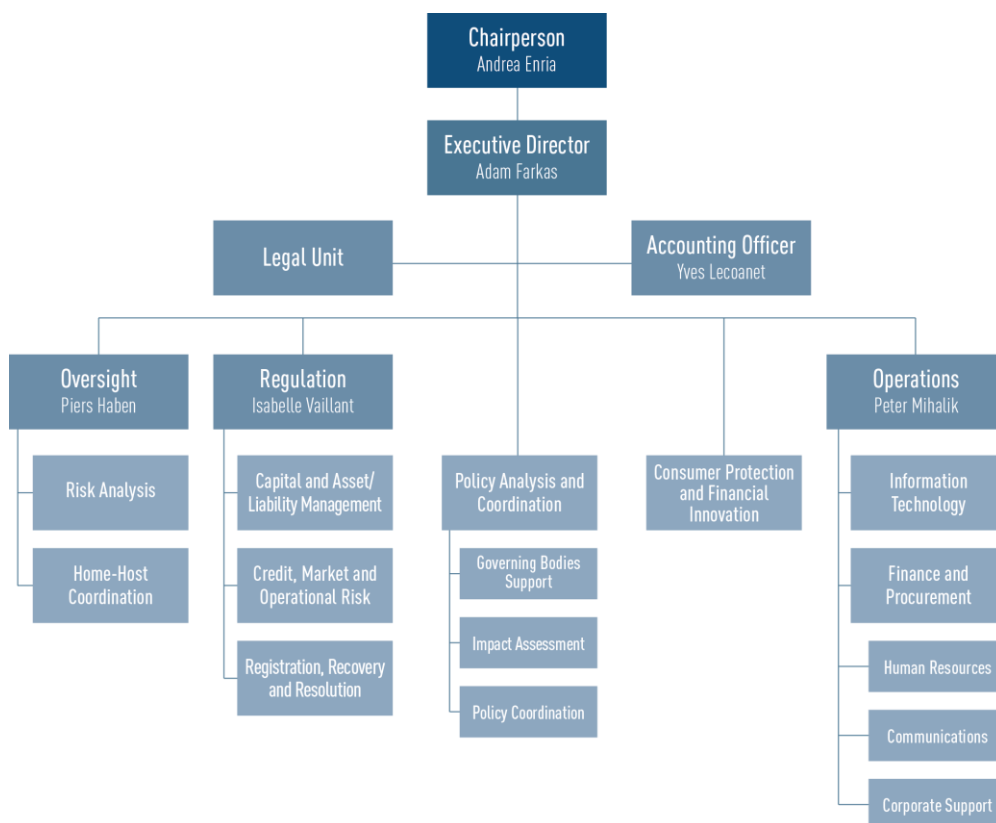
34. Activitatea acestei unități include și coordonarea activităților de formare în materie de supraveghere organizate de ABE pentru autoritățile naționale de supraveghere și oferirea de sprijin Grupului ABE al părților interesate din domeniul bancar, Comitetului de analiză al ABE și Comisiei de apel a AES.

Asistență juridică

35. Unitatea juridică va pune la dispoziție analize și consultanță juridică privind documentele politice și de supraveghere elaborate de departamentele de reglementare și supraveghere și de unitatea pentru protecția consumatorului și inovare financiară (standarde tehnice, ghiduri, avize, recomandări, evaluări *inter pares* etc.) și va oferi asistență juridică în domeniile din sfera de competență a ABE, pentru a asigura autorității un mediu solid din punct de vedere juridic și a identifica posibile probleme juridice asociate activităților ABE. În 2014 se vor consolida în continuare produsele legate de cadrul instituțional al ABE. Acestea sunt, printre altele, negocierea și elaborarea de acorduri și alte măsuri, asistență consultativă, încheierea de contracte, acorduri privind nivelul serviciilor, norme de procedură, norme de punere în aplicare, acorduri-cadru, memorandumuri de înțelegere și finalizarea și realizarea tuturor formalităților aferente. Obligațiile actuale legate de Regulamentul (UE) nr. 45/2001 și Regulamentul (UE) nr. 1049/2001 vor fi, de asemenea, consolidate. În 2014 vom fi martorii unei noi contribuții proactive la dezvoltarea generală a cadrului juridic al ABE, alături de o monitorizare constantă și o aplicare consecventă a instrumentelor legislative aplicabile autorității, pentru a preveni orice riscuri juridice la adresa acesteia.

Structura organizatorică a ABE

(în vigoare de la 1 ianuarie 2014)



Președinte –				
Director executiv				
Unitatea juridică		Contabilitate		
Supraveghere	Reglementare	Operațiuni		
Analiza riscurilor	Gestionarea capitalului și activelor/pasivelor	Analiza și coordonarea politicilor	Protecția consumatorului și inovarea financiară	Tehnologia informației
Coordonare țara de origine – țara gazdă	Risc de credit, de piață și operațional	Srijin pentru organismele de conducere		Finanțe și achiziții
	Înregistrare, redresare și rezoluție	Evaluarea impactului		Resurse umane
		Coordonarea politicilor		Comunicații
				Asistență corporativă