ISSN1977-8953

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

REZUMATUL
RAPORTULUI ANUAL 2014

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Europe Direct este un serviciu destinat să vă ajute să găsiți răspunsuri la întrebările pe care vi le puneți despre Uniunea Europeană.

Un număr unic gratuit (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*) Informațiile primite sunt gratuite, la fel ca și cea mai mare parte a apelurilor telefonice (unii operatori și unele cabine telefonice și hoteluri taxează totuși aceste apeluri).

Credite foto:
Autoritatea Bancară Europeană, paginile 3, 5, 10
shutterstock.com/Slavoljub Pantelic, pagina 4
John Foxx/Getty Images, pagina 7
istockphoto.com/pablographix, pagina 9
istockphoto.com/Adam Petto pagina 12

print	ISBN 978-92-9245-099-1	ISSN 1977-8724	doi:10.2853/144864	DZ-AA-15-001-RO-C
epub	ISBN 978-92-9245-157-8	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/816882	DZ-AA-15-001-RO-E
web	ISBN 978-92-9245-152-3	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/01397	DZ-AA-15-001-RO-N
flip book	ISBN 978-92-9245-171-4	ISSN 1977-8953	doi:10.2853/720555	DZ-AA-15-002-RO-N

Numeroase alte informații despre Uniunea Europeană sunt disponibile pe internet pe serverul Europa (http://europa.eu).
Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2015

© Autoritatea Bancară Europeană, 2015
Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

Printed in Luxembourg
Tipărit pe hârtie înălbită fără clor

REZUMATUL
RAPORTULUI ANUAL 2014

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Rezumat

Despre ABE

Autoritatea Bancară Europeană (ABE) este autoritatea independentă a Uniunii Europene care, prin activitatea sa, asigură reglementarea prudențială și supravegherea eficace și consecventă a întregului sistem bancar din UE. Obiectivele sale generale sunt menținerea stabilității financiare în UE și asigurarea integrității, eficienței și bunei funcționări a sectorului bancar.

Principala sarcină a ABE este să contribuie la crearea unui cadru unic de reglementare în domeniul bancar din UE, cu obiectivul de a furniza un set unic de norme prudențiale armonizate pentru instituțiile financiare din întreaga UE. Autoritatea are un rol important și în promovarea convergenței practicilor de supraveghere și este autorizată să evalueze riscurile și vulnerabilitățile din sectorul bancar al UE.

ABE a fost înființată la 1 ianuarie 2011, în perioada de vârf a crizei financiare, ca parte a Sistemului european al supraveghetorilor financiari (SESF) și a preluat toate responsabilitățile și sarcinile existente de la predecesorul său, Comitetul Supraveghetorilor Bancari Europeni (CEBS).

Analiza activității ABE efectuată de instituțiile UE în 2014

În 2014, Comisia Europeană, Parlamentul European, Consiliul Uniunii Europene și Curtea de Conturi Europeană au efectuat prima analiză completă a autorităților europene de supraveghere (AES) și a Sistemului european al supraveghetorilor financiari de la înființarea lor în 2011. Prin urmare, 2014 a fost un an important pentru ABE, ca și pentru celelalte AES.

Raportul Comisiei Europene, publicat în august 2014, a fost întocmit în conformitate cu articolul 81 din Regulamentul privind autoritățile europene de supraveghere, care impune Comisiei să publice o dată la trei ani un raport general privind experiența dobândită ca urmare a activităților AES. Documentul a fost precedat de un raport al Parlamentului European, publicat în februarie 2014, care s-a bazat pe constatările unui studiu realizat de grupul de consultanță Mazars la solicitarea Parlamentului. Acesta a fost urmat, în iulie 2014, de publicarea unui raport special al Curții de Conturi Europene, care a prezentat performanța ABE în timpul crizei financiare și, în cele din urmă, de adoptarea concluziilor Consiliului Afaceri Economice și Financiare (ECOFIN) privind analizele SESF în noiembrie 2014.

Toate instituțiile au ajuns la concluzia că, în pofida contextului dificil, ABE a creat rapid o organizație pe deplin funcțională și a făcut progrese semnificative în direcția recunoașterii ca autoritate de sine stătătoare.

Instituțiile au evaluat pozitiv performanța ABE în ceea ce privește gama sa largă de sarcini, în special contribuția semnificativă la dezvoltarea unui cadru unic de reglementare în domeniul bancar. Au recunoscut că această realizare a avut loc în condițiile unor constrângeri semnificative din punctul de vedere al bugetului și al resurselor umane, în pofida creșterii constante a numărului de mandate și de sarcini atribuite ABE de legiuitorii UE.

Analizele au inclus câteva recomandări de îmbunătățire a eficacității și productivității ABE, în special în ceea ce privește rolul său în convergența activităților de supraveghere și în protecția consumatorilor, precum și consolidarea proceselor sale de guvernanță internă. De asemenea, au recunoscut că mandatul legal al ABE prezintă limitări în diverse domenii, printre care: rolul autorității în efectuarea simulărilor de criză, medierea obligatorie între autoritățile competente și implicarea sa în negocierile de natură legislativă de la nivelul UE.

ABE a confirmat rezultatele analizelor și a apreciat evaluarea pozitivă primită, precum și recunoașterea limitărilor sale legale, care au impus constrângeri asupra exercitării depline a mandatului său.

Realizări în 2014

În 2014, ABE a înregistrat progrese semnificative și a continuat să aibă un rol foarte important în protejarea integrității și stabilității sectorului bancar al UE. Printre realizările notabile s-au numărat: perfecționarea cadrului unic de reglementare în domeniul bancar, promovarea continuă a convergenței în materie de supraveghere și evaluarea riscurilor, precum și o activitate susținută de asigurare a transparenței în sectorul bancar din UE. În plus, ABE a continuat să își exercite mandatele legate de protecția consumatorilor și de monitorizarea inovării în domeniul financiar.

Finalizarea cadrului unic de reglementare în domeniul bancar

Una dintre sarcinile principale ale autorității este să contribuie la crearea cadrului unic de reglementare în domeniul bancar din UE. Astfel, ABE pune bazele normative ale unui sector bancar unic și armonizat la nivelul UE, care cuprinde atât țările din zona euro, cât și pe cele din afara zonei euro. Având rolul de a promova aplicarea consecventă a cadrului unic de reglementare în UE, ABE asigură și convergența punerii în aplicare a acestor norme în cadrul practicilor de supraveghere și de rezoluție.

În 2014, ABE și-a îndeplinit această sarcină prin elaborarea a 32 de standarde tehnice obligatorii, 23 de rapoarte, 17 ghiduri și 14 avize și recomandări, care au condus la aplicarea convergentă a legislației bancare de nivel 1, în special a Regulamentului privind cerințele de capital (RCC), a Directivei privind cerințele de capital (DCC) și a Directivei privind redresarea și rezoluția bancară. ABE nu s-a oprit aici, ci a răspuns și la întrebările părților interesate cu privire la aplicarea anumitor dispoziții ale reglementărilor bancare de nivel 1 și 2.

În 2014, activitatea ABE referitoare la cadrul unic de reglementare a vizat utilizarea modelelor interne, cadrele comune de raportare, convergența în materie de supraveghere, redresarea și rezoluția bancară, remunerarea și progresul în domeniul fondurilor proprii.

Restabilirea încrederii și îmbunătățirea transparenței

În urma crizei financiare, s-au ridicat întrebări despre motivele diferențelor semnificative dintre calculele activelor ponderate în funcție de risc cu ajutorul modelelor interne ale băncilor. ABE a reușit să restabilească încrederea în utilizarea modelelor interne în scopuri legate de capital. În această privință, legiuitorii europeni au admis, de asemenea, că este nevoie să se introducă mai multe verificări și bilanțuri suplimentare referitoare la utilizarea lor, iar ABE a întocmit mai multe standarde tehnice de reglementare (STR) și a stabilit valori de referință cu ajutorul cărora supraveghetorii să evalueze rezultatele modelelor, contribuind și la o mai mare transparență în ceea ce privește utilizarea modelelor.

RCC prevede mandate pentru realizarea de standarde tehnice de reglementare, în scopul armonizării procedurii de urmat în momentul modificării modelelor interne. La sfârșitul anului 2013, ABE a transmis Comisiei Europene proiectele de standarde tehnice de reglementare privind condițiile de evaluare a importanței extinderilor și modificărilor modelelor interne utilizate pentru riscurile operaționale și de credit (au intrat în vigoare la jumătatea anului 2014), iar proiectele de standarde tehnice de reglementare privind abordarea modelului intern pentru riscul de piață au fost transmise la jumătatea anului 2014. În plus, ABE elaborează trei proiecte de standarde tehnice de reglementare prin care specifică metodologia pe care ar trebui să o aplice autoritățile competente atunci când evaluează respectarea de către instituții a cerințelor de utilizare a modelelor interne pentru riscul de credit, de piață și operațional. Acestea vor fi transmise Comisiei Europene până la sfârșitul anului 2015.

În 2014, motivele de îngrijorare referitoare la diferențele de calcul al activelor ponderate în funcție de risc au fost clarificate de ABE printr-o activitate semnificativă în ceea ce privește comparabilitatea cerințelor de capital, care a condus la un nivel superior de înțelegere a consecvenței acestor active. De asemenea, ABE a mărit gradul de transparență a modelelor interne și a rezultatelor acestora prin publicarea datelor într-un format coerent și utilizarea unor definiții consecvente.

În 2014, ABE a pus accentul și pe uniformizarea cerințelor de raportare, pentru a asigura disponibilitatea și comparabilitatea datelor. Acesta este un aspect important nu numai pentru ABE, ci și pentru Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și pentru mecanismul unic de supraveghere (MUS), care se bazează pe date comparabile în îndeplinirea rolurilor lor. Cerințele de raportare armonizate s-au extins acum la domenii precum fondurile proprii, expunerile mari și acoperirea necesarului de lichiditate.

În cursul anului 2014, ABE a acționat în diverse direcții legate de infrastructurile de piață și a elaborat standarde care vizează cerințele generale de capital ce se vor aplica tuturor depozitarelor centrale pentru instrumente financiare; aceste standarde vor fi finalizate în 2015.

Accent pe reglementările privind redresarea și rezoluția

În conformitate cu responsabilitățile sale suplimentare rezultate din noua Directivă privind redresarea și rezoluția bancară, ABE și-a concentrat atenția pe reglementările privind redresarea și rezoluția și a elaborat o serie de produse normative în domeniu. În acest sens, ABE lucrează în prezent la circa 40 de ghiduri, standarde tehnice de reglementare (STR) și standarde tehnice de punere în aplicare (STA) și furnizează consultanță Comisiei Europene cu privire la actele delegate. Principiul proporționalității a fost elementul central în elaborarea produselor normative în acest domeniu, deoarece admite importanța diversității sistemului bancar din Uniunea Europeană și se referă explicit la nevoia de a recunoaște și de a păstra această diversitate la momentul elaborării și aplicării normelor.

Furnizarea de consultanță tehnică pentru Comisia Europeană

În 2014, ABE a contribuit substanțial la elaborarea politicilor de securitizare la nivelul UE și la nivel mondial prin publicarea unui aviz, a unui document de consultare prealabilă și a unor ghiduri.

Dezvoltarea unei piețe sigure și prudente a securitizărilor este unul dintre elementele constitutive ale uniunii piețelor de capital. Aceasta va promova integrarea mai puternică a piețelor financiare ale Uniunii Europene, va contribui la diversificarea surselor de finanțare pentru bănci și va debloca resursele de capital, ceea ce va conduce la creșterea nivelului de partajare a riscurilor și va facilita acordarea de credite persoanelor fizice și juridice de către bănci. În 2015, ABE va oferi Comisiei Europene consultanță tehnică privind crearea unor produse simple, standardizate și transparente în cadrul pieței securitizărilor.

ABE a publicat un raport detaliat privind cadrele europene ale obligațiunilor garantate, identificând o serie de bune practici care pot să asigure un cadru de reglementare solid și coerent.

În 2014, Comisia Europeană a cerut autorității să îi furnizeze consultanță tehnică privind actele legislative delegate care derivă din RCC și DCC, precum și din Directiva privind redresarea și rezoluția bancară.

Contribuția la un cadru de reglementare mai solid privind remunerarea

Schimbările legislative introduse de DCC pentru consolidarea practicilor privind remunerarea în instituțiile din întreaga Uniune Europeană au intrat în vigoare la 1 ianuarie 2014. În decursul anului, ABE a elaborat o serie de proiecte de standarde tehnice de reglementare care să ajute la identificarea categoriilor de angajați care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției și a elaborat alte standarde privind diferite aspecte ale politicii de remunerare. De asemenea, a publicat raportul anual cu cifre agregate pentru perioada 2010-2012 privind persoanele cu venituri ridicate din sectorul bancar, iar în 2015 va publica un raport de evaluare comparativă a remunerării.

Procesele care stau la baza dezvoltării cadrului unic de reglementare

ABE se consultă periodic cu toate părțile interesate pentru a se asigura că opiniile și motivele de îngrijorare ale acestora sunt luate în considerare în cadrul procesului de elaborare a politicilor UE. În spatele activității ABE referitoare la cadrul unic de reglementare se află o muncă intensă de consultare și asistență. Aceasta a presupus punerea la punct a unui proces de asigurare a calității, activități de evaluare a impactului, consultanță juridică pentru redactarea de standarde tehnice, ghiduri și recomandări, aplicarea corectă a legislației Uniunii Europene, respectarea standardelor globale, implicarea părților interesate și coordonarea activităților informative, în vederea unei informări corecte a acestora.

Prelucrarea întrebărilor și răspunsurilor referitoare la cadrul unic de reglementare

Pentru a facilita punerea în aplicare a DCC IV/RCC, ABE a lansat un instrument de întrebări și răspunsuri care oferă o interfață unică de contact prin care autoritățile naționale de supraveghere, instituțiile și asociațiile din domeniu, precum și alte părți interesate pot să trimită întrebări referitoare la aplicarea practică și consecventă a reglementărilor UE în sectorul bancar al Uniunii Europene.

Evaluarea impactului

ABE aplică principiul unei mai bune reglementări în îndeplinirea sarcinilor sale, inclusiv în eforturile sale de a dezvolta cadrul unic de reglementare, și realizează evaluări de impact pentru a susține elaborarea politicii sale de reglementare. În 2014, ABE a continuat să efectueze o analiză cost-beneficiu a standardelor tehnice, ghidurilor și recomandărilor sale, precum și a opțiunilor de politică incluse în acestea. De asemenea, a publicat două rapoarte specifice care monitorizează impactul transpunerii în UE a cerințelor din Acordul Basel III – unul în martie, pentru datele culese până în iunie 2013, și unul în septembrie, pentru datele culese până în decembrie 2013. În plus, în 2014 a evaluat impactul cerințelor UE privind rata de acoperire a necesarului de lichiditate și a publicat rezultatele analizei în ianuarie 2015.

Promovarea convergenței în materie de supraveghere

Promovarea convergenței activităților de supraveghere reprezintă o parte esențială a mandatului ABE, iar în 2014 autoritatea a elaborat o serie de standarde și ghiduri pentru a obține convergență în metodologiile de supraveghere și în funcționarea colegiilor. ABE a continuat să elaboreze Manualul european de supraveghere, un cadru comun de identificare, măsurare și analiză a riscurilor în bănci, împreună cu o serie de orientări comune privind intervențiile de supraveghere și acțiunile corective.

Implicarea în colegiile de supraveghere

Anul 2014 a reprezentat o provocare pentru asigurarea convergenței în materie de supraveghere în colegii, din cauza a numeroase schimbări, printre care noi cerințe legislative și tranziția procesului de supraveghere spre un mecanism unic de supraveghere a instituțiilor din statele membre aflate în zona euro.

În același an, ABE a optat pentru o nouă abordare a implicării sale în colegii, cu scopul de a oferi un nivel de interacțiune adecvat importanței sistemice a fiecărui grup bancar. S-a creat o categorie suplimentară de colegii, rezultând trei categorii de monitorizare: colegii monitorizate îndeaproape, colegii urmărite în funcție de tematică și alte colegii.

Cerințele din planul de acțiune al ABE în materie de colegii pentru 2014 au fost îndeplinite într-o măsură rezonabilă și s-au constatat îmbunătățiri în funcționarea colegiilor, comparativ cu anii anteriori. Pentru prima dată, ABE a identificat un sistem de notare pe trei niveluri („bun", „satisfăcător" și „necesită îmbunătățiri"), pentru a oferi feedback la sfârșitul anului, cu repere clar identificate pentru colegii în ceea ce privește performanța lor comparativ cu planul de acțiune.

Participarea activă a ABE la ședințele colegiilor a fost apreciată de autoritățile competente, în special în ceea ce privește interpretarea noilor produse de politică și a efectului lor asupra funcționării colegiilor și asupra conținutului și formulării documentelor livrabile esențiale. Orientările ABE referitoare la subiecte tematice cum ar fi analiza calității activelor și simularea de criză au fost la fel de bine primite.

Analiza funcțiilor critice și a principalelor linii de activitate ale băncilor transfrontaliere

În 2014, anticipând punerea în aplicare a Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare, ABE și-a intensificat eforturile de a contribui la dezvoltarea și coordonarea planificării eficace și consecvente a redresării și rezoluției în întreaga Europă.

ABE a comparat 27 de grupuri bancare europene transfrontaliere – care reprezintă circa jumătate din totalul activelor bancare din UE –, punând accentul în special pe modul în care instituțiile de creditare au evaluat funcțiile critice și liniile principale de activitate în planurile lor de redresare. Analiza a identificat o variație considerabilă între grupurile bancare din punctul de vedere al abordării generale a identificării, existând loc de îmbunătățiri, în special în ceea ce privește definirea funcțiilor critice. Constatările au fost comunicate autorităților competente, pentru a ajuta la analizarea planurilor de redresare, și autorităților de rezoluție pentru a le ajuta să își planifice rezoluțiile.

Evaluările *inter pares* și programele de formare

Dorind să contribuie la promovarea consecvenței în rezultatele supravegherii, ABE a efectuat o evaluare *inter pares* în care a an`alizat dacă autoritățile competente aderă la orientările sale referitoare la gestionarea riscului de concentrare în cadrul procesului de supraveghere. Rezultatele analizei au fost utilizate la dezvoltarea modulului privind riscul de concentrare a creditelor din Manualul unic de supraveghere.

În 2014, ABE a organizat pentru autoritățile competente 15 sesiuni de formare pe teme sectoriale și cinci pe teme intersectoriale (dintre care opt au avut loc la sediul ABE), care au reprezentat o contribuție suplimentară la dezvoltarea unei culturi comune a supravegherii și

a unor competențe și abordări comune în rândul tuturor autorităților competente din UE.

Evaluarea riscurilor și asigurarea transparenței în sectorul bancar din UE

ABE este mandatată să monitorizeze și să evalueze evoluțiile pieței, precum și să identifice tendințele, riscurile potențiale și vulnerabilitățile din întregul sistem bancar din Uniunea Europeană. În 2014, infrastructura ABE de evaluare a riscurilor a fost consolidată, prin câteva evoluții semnificative, ca platformă de date centrală a UE. Aceasta folosește noile cerințe de raportare pentru a îmbunătăți indicatorii de risc principali și suita de produse de risc uzuale, organizează activități tematice privind consecvența activelor ponderate în funcție de risc și coordonează evaluarea celor mai mari bănci din UE prin simularea de criză la nivelul Uniunii.

ABE ca platformă de date

Pentru prima dată, ABE a elaborat și a pus în aplicare progresiv un set unic de standarde de raportare privind supravegherea, sub forma cerințelor comune de raportare (COREP) și a cerințelor de raportare financiară (FINREP). Standardele au furnizat informații privind fondurile proprii ale băncilor (COREP) și datele din bilanț (FINREP), care vor fi republicate periodic și păstrate într-un singur loc. ABE a comunicat autorităților competente date de natură microprudențială despre bănci individuale, iar supraveghetorii au putut să participe, în mod voluntar, la o bază de date comună prin care să transmită și să primească indicatorii de risc principali ai băncilor din eșantionul ABE. Memorandumul de înțelegere va fi actualizat în prima parte a anului 2015, intenționându-se ca acesta să includă toți supraveghetorii.

Simularea de criză la nivelul UE

Pentru a contribui la asigurarea stabilității și la restabilirea încrederii în sistemul bancar, ABE efectuează exerciții de simulare de criză la nivelul întregii Uniuni Europene. Obiectivul său este să măsoare reziliența băncilor din UE în fața evoluțiilor economice nefavorabile, pentru a ajuta supraveghetorii să evalueze băncile individuale, pentru a contribui la înțelegerea riscului sistemic în UE și, în cele din urmă, pentru a promova disciplina de piață în acest sector. În 2014, ABE a efectuat un exercițiu pe baza unor scenarii macroeconomice comune și a unei metodologii consecvente, exercițiu însoțit de asigurarea unei transparențe fără precedent a bilanțurilor băncilor și a impactului potențial al șocurilor severe, dar plauzibile, cu care se pot confrunta acestea. ABE a colectat și a prelucrat circa 9,6 milioane de puncte de date pentru 123 de bănci din întreaga UE, iar rezultatele simulării de criză au fost publicate în octombrie 2014.

O diferență față de simulările de criză precedente a fost aceea că băncile participante au trebuit să își evalueze calitatea activelor. Evaluarea a constituit un mare pas înainte al activității ABE în domeniul definițiilor comune și al comparabilității, deoarece exercițiul a utilizat definițiile armonizate ale ABE pentru expunerile neperformante și restructurate.

Impactul simulării de criză a fost evaluat din punct de vedere al ratei tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 de bază conform RCC/DCC IV, pentru care s-au definit rate minime de rentabilitate de 5,5 % pentru scenariul negativ și, respectiv, 8 % pentru scenariul de referință. La sfârșitul anului 2013, valoarea medie ponderată a ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază a fost de 11,1 %, iar în scenariul negativ s-a prognozat o scădere cu aproximativ 260 de puncte de bază, determinată în mare parte de pierderile din credite.

Simularea a condus la concluzia că 24 dintre băncile participante se încadrează sub pragurile definite, ceea ce înseamnă un deficit de capital maxim agregat de 24,6 miliarde EUR. Pe de altă parte, capitalul suplimentar atras în 2014 de băncile cu deficit a redus necesarul de capital al acestora la 9,5 miliarde EUR, iar numărul băncilor cu deficit a scăzut la 14. Sarcina de a stabili ce reacție de supraveghere să aibă față de băncile individuale în urma acestor rezultate le revine autorităților competente.

Activitatea sistemului bancar paralel

În 2014, ABE a realizat un studiu cuprinzător privind interpretarea termenului „instituție de credit", care se folosește în toate documentele esențiale ale legislației bancare a Uniunii, inclusiv în DCC IV și în RCC, în Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare și în reglementările MUS și MUR. În 2015, autoritatea intenționează să întreprindă o serie de alte activități legate de sistemul bancar

paralel, printre care întocmirea unor ghiduri referitoare la limitele expunerilor față de entități din sectorul bancar paralel, în conformitate cu articolul 395 alineatul (2) din RCC.

Protecția consumatorilor și monitorizarea inovării în domeniul financiar

ABE joacă un rol esențial în protecția consumatorilor prin promovarea transparenței, a simplității și a corectitudinii pe piața produselor și serviciilor financiare, cu accent pe ipoteci, credite personale, produse de economisire, carduri de credit/debit, conturi curente și servicii de plată. În 2014, ABE și-a publicat raportul anual privind tendințele de consum, împreună cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) și cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA). De asemenea, în iunie 2014 ABE a organizat la Londra, împreună cu autoritățile europene de supraveghere, cea de a doua Zi a protecției consumatorului. ABE și-a continuat activitatea și în direcția recunoașterii și monitorizării produselor și serviciilor inovatoare, pentru a asigura o protecție adecvată a consumatorilor, investitorilor și deponenților din toată Uniunea Europeană.

Protecția consumatorilor

În 2014, ABE a emis orientări normative pentru întregul ciclu de viață a produsului, adică în fazele de prevânzare, punct de vânzare și postvânzare ale interacțiunii dintre consumator și instituția financiară.

ABE a elaborat și a deschis spre consultare orientări detaliate privind supravegherea produselor și principiile de guvernanță pentru serviciile financiar-bancare din segmentul de retail. Orientările impun stabilirea unor proceduri interne pentru proiectarea, comercializarea și întreținerea pe toată durata ciclului de viață a produselor, scopul lor fiind ca produsele să fie concepute astfel încât să satisfacă interesele, obiectivele și caracteristicile pieței vizate. Ele se aplică entităților care realizează produse bancare pe segmentul de retail și distribuitorilor acestora. ABE își propune să realizeze un rezumat al răspunsurilor la întrebări și să finalizeze orientările în primăvara anului 2015.

În plus, autoritatea a elaborat și a deschis spre consultare recomandări tehnice, specificând criteriile și factorii pe care atât ea, cât și autoritățile competente ar trebui să îi ia în considerare atunci când stabilesc dacă există sau nu există o îngrijorare semnificativă pentru protecția investitorilor din cauza depozitelor structurate sau o amenințare la adresa bunei funcționări și a integrității piețelor financiare. ABE, ESMA și EIOPA au publicat și un document de consultare referitor la proiectul de ghid al Comitetului comun privind practicile de vânzare încrucișată în sectorul financiar din întreaga UE. Autoritățile europene de supraveghere estimează că vor finaliza rezumatul răspunsurilor și ghidul în cursul anului 2015.

De asemenea, ABE a inițiat activități în domeniul conturilor de plăți, iar în urma preocupării sale continue asupra ipotecilor a rezultat publicarea unui document de consultare referitor la proiectul de ghid privind evaluările de bonitate efectuate în temeiul Directivei privind creditele ipotecare, în decembrie 2014. ABE estimează că va publica versiunea finală a ghidului până în vara anului 2015. Ghidul urmează să se aplice de la data transpunerii Directivei privind creditele ipotecare, și anume 21 martie 2016.

În iunie 2014, ca parte a eforturilor autorităților europene de supraveghere de a crește convergența în materie de supraveghere între sectorul valorilor mobiliare și sectorul bancar,

ABE și ESMA au publicat raportul final al Comitetului comun referitor la ghidul privind soluționarea reclamațiilor consumatorilor în sectorul valorilor mobiliare și sectorul bancar.

Monitorizarea inovării în domeniul financiar

După emiterea unui avertisment privind o serie de riscuri asociate cumpărării, deținerii sau tranzacționării monedelor virtuale, cum ar fi bitcoin, ABE a investigat dacă monedele virtuale pot și ar trebui să fie reglementate sau nu. Într-un aviz publicat în iunie 2014, ABE a evaluat beneficiile potențiale ale monedelor virtuale, cum ar fi creșterea rapidității și scăderea prețului tranzacțiilor, incluziunea financiară și contribuții la creșterea economică. De asemenea, a identificat peste 70 de riscuri pentru utilizatori și participanții la piață, riscuri legate de integritatea financiară, cum ar fi spălarea banilor și alte infracțiuni financiare și riscuri pentru plățile existente în monede convenționale.

Pe baza acestei evaluări, ABE a concluzionat că pentru o abordare normativă a acestor riscuri ar fi necesar un număr substanțial de reglementări. Cu toate acestea, având în vedere că ar fi nevoie de timp pentru crearea unui astfel de regim și că unele dintre riscuri s-au materializat deja, ABE a înaintat avizul și autorităților naționale de supraveghere, sfătuindu-le să descurajeze instituțiile de credit reglementate, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică de la cumpărarea, deținerea sau vânzarea monedelor virtuale. Această abordare în două direcții va permite dezvoltarea sistemelor de monede virtuale în afara sectorului serviciilor financiare și, de asemenea, va permite instituțiilor financiare să mențină o relație de cont curent cu întreprinderile active în domeniul monedelor virtuale.

ABE a efectuat o analiză a finanțării participative pe bază de împrumut, identificând printre altele riscurile la care se expun participanții la această piață, cum ar fi creditorii, debitorii și furnizorii de platforme. ABE a analizat în special tipul de reglementare necesar pentru ca acest nou segment de piață să inspire încredere și a trecut în revistă modelele de afaceri curente din acest sector. În încheiere, autoritatea a analizat gradul în care riscurile identificate sunt deja abordate în directivele și regulamentele UE și în cadrele normative naționale existente.

Colaborările Autorității Bancare Europene

O parte importantă a activităților ABE este reprezentată de munca desfășurată împreună cu părțile interesate interne și externe. Astfel, comunicatele de presă și activitățile de comunicare ale ABE au pus accentul pe informarea corectă, consecventă și la timp a tuturor părților interesate de activitatea autorității despre orice puncte de interes sau motive de îngrijorare. În cursul anului 2014, ABE s-a concentrat intens pe activitățile de coordonare aferente simulării de criză efectuate în 2014 în toată Uniunea Europeană, cu obiectivul de a promova claritatea și înțelegerea rolului și obiectivelor sale, precum și ale autorităților competente din statele membre. În afara secțiunilor adăugate pentru simularea de criză paneuropeană din 2014, site-ul său a fost îmbogățit cu multe alte secțiuni noi, printre care noul instrument interactiv privind cadrul unic de reglementare. În octombrie 2014, în același timp cu rezultatele simulării de criză, ABE și-a lansat contul de Twitter și canalul YouTube.

În 2014, Comitetul comun al AES și-a continuat activitatea de forum pentru coordonare intersectorială și schimb de informații între cele trei autorități. Sub președinția ABE, în 2014, Comitetul comun a pus accentul în mod deosebit pe tema riscurilor intersectoriale și pe cea a protecției consumatorilor.

Comitetul a elaborat două rapoarte comune privind riscurile intersectoriale și

vulnerabilitățile din sistemul financiar al UE și a inițiat o analiză a riscului asociat conduitei profesionale. În domeniul protecției consumatorilor, activitatea s-a concentrat pe elaborarea unor mandate normative în temeiul legislației privind pachetele de produse de investiții cu amănuntul și bazate pe asigurări (PRIIP).

Printre alte domenii ale activității intersectoriale se numără elaborarea de orientări privind consecvența practicilor de supraveghere a conglomeratelor financiare, lucrări în domeniul securitizării, mandatele în temeiul pachetului legislativ de combatere a spălării banilor, reducerea încrederii excesive în ratingurile de credit și stabilirea unor valori de referință.

În contextul implicării sale pe plan internațional, ABE a menținut un contact permanent cu autoritățile de reglementare și de supraveghere din țările terțe, precum și cu grupurile de reflecție și cu entitățile care stabilesc standarde financiare internaționale, și a participat la dialogurile Comisiei Europene pe teme de reglementare a piețelor financiare. De asemenea, autoritatea s-a implicat direct în activitatea diverselor organisme internaționale, în special a Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară.

Operațiuni

În 2014, ABE s-a confruntat cu un număr considerabil de probleme operaționale interne, de exemplu în domeniul asistenței juridice, al introducerii unui nou instrument de management de proiect, al activității de protecție a datelor, al gestionării resurselor umane și financiare, al tehnologiei informației și al controalelor interne.

Asistența juridică

ABE s-a ocupat de aspectele juridice legate de schimbarea sediului său, de problemele de resurse umane ivite în urma aplicării Statutului funcționarilor și a Regimului aplicabil celorlalți agenți ai Uniunii Europene, de acordurile cu furnizorii săi și de solicitările organismelor UE, cum ar fi Curtea de Conturi Europeană și Ombudsmanul European. În 2014, ABE s-a ocupat de peste 40 de reclamații primite direct de la persoane fizice sau juridice, majoritatea referitoare la probleme legate de protecția consumatorilor.

Implementarea instrumentului de gestionare a portofoliului de proiecte Genius

ABE a introdus cu succes un instrument de gestionare a portofoliului de proiecte, care asigură o bază de date centralizată la nivel de organizație, în combinație cu un proces omogen de asistare a cadrelor superioare și a organelor sale de conducere în activitatea de planificare, monitorizare, gestionare și stabilire a priorităților în cadrul programului de lucru al ABE.

Gestiunea financiară

Prin îmbunătățirea continuă a gestionării și controlului resurselor financiare s-a obținut maximizarea execuției bugetare pentru anul respectiv și o reducere semnificativă a reportării uzuale pentru anul următor. Calitatea lucrărilor în domeniul gestiunii financiare a fost confirmată și de auditurile efectuate în 2014. Nu s-au identificat deficiențe majore, rezultat care poate fi atribuit respectării cu strictețe a recomandărilor anterioare și îmbunătățirii permanente a procedurilor autorității.

Resursele umane

În urma publicării a 69 de proceduri de selecție, ABE a primit 1 850 de cereri, a intervievat 173 de candidați și a angajat 41 de agenți temporari, 9 agenți contractuali și 19 experți naționali detașați.

Numărul total al angajaților a ajuns la 146, cuprinzând 26 de naționalități din UE (față de 24 în 2013), dintre care 45 % sunt femei, iar 55 % bărbați. De asemenea, în octombrie 2014 ABE a lansat un program de stagii pentru tineri absolvenți de universitate.

Tehnologia informației

În afară de întreținerea și găzduirea sistemelor de producție pentru culegere de date și infrastructura generală, ABE a implementat o serie de proiecte conforme cu strategia IT aprobată.

Până la sfârșitul anului, platforma colegiilor a fost internalizată în centrul de date al ABE și a fost instalată pe o arhitectură mai flexibilă. Aceasta face ca ABE să poată funcționa independent, fără ajutor din partea unui furnizor extern. În domeniul serviciilor IT uzuale, ABE a finalizat cu succes un proiect major de infrastructură legat de mutarea în noul sediu de la Londra.

Domenii principale de interes în 2015

ABE are un program de lucru amplu pentru 2015, prin care va continua să promoveze și să apere integritatea și stabilitatea sectorului bancar din UE. Printre domeniile de interes se numără activele ponderate în funcție de risc, calibrarea normativă a efectului de levier și finanțarea stabilă, monitorizarea normativă a instrumentelor de fonduri proprii, remunerarea, opțiunile și marjele de apreciere. ABE va finaliza o serie de produse normative, printre care schema de garantare a depozitelor și înființarea autorităților de rezoluție.

Printre evoluțiile în materie de reglementare se vor regăsi o analiză a tratamentului prudențial general al firmelor de investiții, un raport privind întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri), facilitarea unui dialog efectiv între autoritățile competente și supravegherea instituțiilor de credit, a auditorilor și a firmelor de audit. ABE va emite ghiduri referitoare la sistemul bancar paralel și va elabora proiecte de STR privind consolidarea reglementărilor prudențiale.

În plus, autoritatea va continua să se concentreze pe consolidarea convergenței în materie de supraveghere, prin actualizarea instrumentelor de analiză a riscurilor, creșterea transparenței sectorului bancar din UE și intensificarea eforturilor sale privind convergența normativă și de supraveghere în domeniul specific al plăților.

Anul 2015 marchează primul an de punere în aplicare a Directivei privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare și va fi o perioadă aglomerată pentru autoritățile de rezoluție și supraveghere, precum și pentru ABE în îndeplinirea rolului său de susținere a aplicării noului cadru de redresare și rezoluție în Europa.

Decizia de a nu organiza o simulare de criză la nivelul UE în 2015 înseamnă că ABE va începe pregătirile pentru următorul exercițiu, care va avea loc în 2016. În schimb, în 2015 autoritatea va efectua un exercițiu de transparență, la fel ca în 2013, ceea ce va furniza date detaliate despre bilanțurile și portofoliile băncilor din UE.

Lista detaliată a produselor ABE livrate în 2014

Tip de produs livrat	Număr	Titlu
Standarde tehnice de reglementare (STR)	22	Două STR privind funcționarea colegiilor
		STR privind abordarea standardizată a păstrării drepturilor obținute pentru expunerile provenind din titluri de capital
		STR privind ajustările prudente ale evaluărilor
		STR privind conținutul planurilor de redresare
		STR privind conținutul planurilor de rezoluție a grupurilor
		STR privind evaluarea întinderii planului de redresare de către autoritatea competentă
		STR privind evaluarea posibilității de rezoluție
		STR privind fondurile proprii bazate pe cheltuieli generale fixe
		STR privind fondurile proprii – partea 4
		STR privind identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală
		STR privind ieșirile suplimentare de garanții din cadrul contractelor cu instrumente financiare derivate
		STR privind importanța schimbărilor și extinderii modelelor
		STR privind instrumentele care îndeplinesc condițiile de la articolul 90 litera (j) punctul (ii) din DCC IV
		STR privind perioadele de risc de marjă
		STR privind publicarea rezervelor anticiclice de capital
		STR privind specificarea unei game de conținut a planurilor de rezoluție
		STR privind standardele tehnice referitoare la asigurarea de răspundere civilă profesională
		STR privind utilizarea derogărilor pentru monede pentru care sunt insuficiente activele lichide
		Trei STR privind permisiunea de a folosi mai puține date
Standarde tehnice de punere în aplicare (STA)	10	Două STA privind funcționarea colegiilor
		Modificări ale STA privind raportarea (modificarea din iulie)
		Modificări ale STA privind raportarea (modificarea din octombrie)
		STA privind decizia comună de aprobare a modelelor interne
		STA privind definirea expunerilor restructurate și neperformante pentru raportarea în scopuri de supraveghere
		STA privind dezvăluirea valorilor indicatorilor de către instituțiile de importanță sistemică globală
		STA privind monedele a căror eligibilitate este definită restrictiv de către banca centrală
		STA privind monedele pentru care sunt insuficiente activele lichide
		STA privind șablonul de publicare a efectului de levier

Tip de produs livrat	Număr	Titlu
Ghiduri	17	Ghid asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare
		Ghid privind colectarea de date referitoare la persoanele cu venituri ridicate
		Ghid privind competențele de înlăturare a obstacolelor din calea posibilității de soluționare
		Ghid privind confidențialitatea și publicarea
		Ghid privind metodologia de identificare a altor instituții de importanță sistemică
		Ghid privind metodologiile și procedurile procesului de supraveghere și evaluare (SREP)
		Ghid privind planurile de finanțare
		Ghid privind publicarea activelor negrevate de sarcini
		Ghid privind publicarea indicatorilor de importanță sistemică
		Ghid privind publicarea mai frecventă
		Ghid privind rata noțională de actualizare aplicabilă pentru remunerația variabilă amânată pe termen lung
		Ghid privind simulările care pot conduce la măsuri de sprijin public
		Ghid privind transferul semnificativ al riscului în securitizarea sintetică
		Ghid privind transferul semnificativ al riscului în securitizarea tradițională
		Ghidul privind exercițiul de evaluare comparativă a remunerării
		Ghidul privind securitatea plăților pe internet
		Ghidul referitor la gama de scenarii care vor fi utilizate în planurile de redresare
Recomandări	1	Recomandare privind utilizarea identificatorului entității juridice (LEI)
Avize/consultanță	14	Aviz privind analiza măsurilor macroprudențiale
		Aviz privind aplicarea dispozițiilor articolelor 108 și 109 din DCC IV
		Aviz privind aplicarea dispozițiilor din partea întâi titlul II și de la articolul 113 alineatele (6) și (7) din RCC
		Aviz privind expunerile la riscul de credit transferat
		Aviz privind măsurile structurale
		Aviz privind modificarea datelor de raportare
		Aviz privind monedele virtuale
		Aviz privind nivelurile de calitate a creditului în legătură cu obligațiunile garantate
		Aviz privind remunerația și indemnizațiile
		Consultanță tehnică privind criteriile și factorii competențelor de intervenție referitoare la depozitele structurate
		Consultanță tehnică privind filtrul prudențial al câștigurilor și pierderilor din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din riscul de credit al instituției legat de datoriile derivate
		Două avize privind funcționarea cadrului macroprudențial
		Raport privind evaluarea perimetrului bancar din UE

Tip de produs livrat	Număr	Titlu
Rapoarte	23	Două rapoarte privind obligațiunile garantate
		Două rapoarte privind starea punerii în aplicare a acordului Basel III de către bănci, 2014
		IMM-uri și credite ipotecare rezidențiale – proces interactiv privind rezultatul studiului referitor la active ponderate în funcție de risc
		Lista conglomeratelor financiare 2014
		Notificare privind tendințele și practicile de remunerare
		Raport de evaluare comparativă a planurilor de redresare
		Raport de evaluare comparativă a tendințelor și practicilor de remunerare
		Raport privind cerința de reținere pentru securitizări
		Raport privind deducerea pensiilor/activelor nete din fondurile proprii
		Raport privind drepturile de retenție asupra aeronavelor
		Raport privind evaluarea riscurilor în sistemul bancar european, decembrie 2014
		Raport privind evaluarea riscurilor în sistemul bancar european, iunie 2014
		Raport privind impactul diferențelor dintre definițiile efectului de levier
		Raport privind monitorizarea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
		Raport privind operațiunile de refinanțare pe termen lung
		Raport privind tendințele de consum 2014
		Raportul anual 2013
		Raportul anual privind impactul asupra ratei de acoperire a necesarului de lichiditate
		Raportul Comitetului comun privind riscul și vulnerabilitățile, primăvara anului 2014
		Raportul Comitetului comun privind riscul și vulnerabilitățile, toamna anului 2014
		Reconcilierea cerințelor de raportare statistică și de supraveghere (JEGR)
Documente de consultare (DC)	64	DC referitor la actualizarea STA privind raportarea efectului de levier
		DC referitor la actualizarea STA privind raportarea ratei de acoperire a necesarului de lichiditate
		DC referitor la angajamentele de plată
		DC referitor la consultanța tehnică privind depozitele structurate în temeiul Regulamentului privind piețele instrumentelor financiare
		DC referitor la ghidul privind cerințele de administrare a arieratelor și executarea silită în temeiul Directivei privind creditele ipotecare
		DC referitor la ghidul privind cerințele de bonitate în temeiul Directivei privind creditele ipotecare
		DC referitor la ghidul privind colectarea de date despre persoanele cu venituri ridicate
		DC referitor la ghidul privind contribuțiile la schemele de garantare a depozitelor
		DC referitor la ghidul privind criteriile de evaluare a altor instituții de importanță sistemică
		DC referitor la ghidul privind cursurile de schimb
		DC referitor la ghidul privind Directiva privind conturile de plată
		DC referitor la ghidul privind elementele care determină luarea unor măsuri de intervenție timpurie
		DC referitor la ghidul privind exercițiul de evaluare comparativă a remunerării

Tip de produs livrat	Număr	Titlu
		DC referitor la ghidul privind instituțiile care sunt în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate
		DC referitor la ghidul privind interdependența dintre Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare și DCC-RCC
		DC referitor la ghidul privind lista minimă a serviciilor și facilităților
		DC referitor la ghidul privind măsurile de sprijin
		DC referitor la ghidul privind obligațiile simplificate
		DC referitor la ghidul privind obstacolele din calea posibilității de soluționare
		DC referitor la ghidul privind politicile de remunerare
		DC referitor la ghidul privind punerea în aplicare a instrumentelor de rezoluție (în cadrul instrumentului de separare a activelor)
		DC referitor la ghidul privind punerea în aplicare a instrumentelor de rezoluție (în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii)
		DC referitor la ghidul privind supravegherea produselor și principiile de guvernanță
		DC referitor la ghidul privind tratamentul acționarilor în recapitalizarea internă
		DC referitor la ghidul SREP
		DC referitor la lista minimă de indicatori ai planurilor de redresare
		DC referitor la punerea în corespondență a agențiilor internaționale de rating
		DC referitor la recunoașterea contractuală a recapitalizării interne
		DC referitor la securitatea plăților pe internet
		DC referitor la STA privind decizia comună de aprobare a modelelor interne
		DC referitor la STA privind obligațiile simplificate
		DC referitor la STR privind cerințele de notificare
		DC referitor la STR privind cerințele minime pentru fonduri proprii și pasive eligibile
		DC referitor la STR privind evaluatorii
		DC referitor la STR privind evaluatorii independenți
		DC referitor la STR privind folosirea a mai puține date
		DC referitor la STR privind funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție
		DC referitor la STR privind implementarea progresivă și utilizarea parțială permanentă a abordării bazate pe ratingul intern
		DC referitor la STR privind metodologia de analizare a abordării de evaluare avansate
		DC referitor la STR privind perioadele de risc de marjă
		DC referitor la STR privind pragul de semnificație
		DC referitor la STR privind publicarea rezervelor anticiclice de capital în conformitate cu articolul 440 din RCC
		DC referitor la STR privind tehnicile de reducere a riscurilor pentru contractele cu instrumente financiare derivate extrabursiere
		DC referitor la STR privind tratarea expunerilor din titluri de capital în cadrul abordării bazate pe rating intern

Tip de produs livrat	Număr	Titlu
		DC referitor la taxonomia XBRL
		Două DC referitoare la ghidul privind publicarea în conformitate cu articolele 432 și 433 din RCC
		Două DC referitoare la STA privind punerea în corespondență a evaluărilor de credit externe
		Două DC referitoare la STR și STA privind evaluarea comparativă a abordărilor avansate
		Patru DC referitoare la proiectele de STR și STA privind colegiile de supraveghere
		Trei DC referitoare la proiectul de STR privind conținutul planurilor de rezoluție și evaluarea posibilității de rezoluție
		Trei DC referitoare la STR privind metodologia de evaluare a abordării bazate pe rating intern
		Trei DC referitoare la STR, STA și ghidul privind sprijinul financiar
Documente de consultare prealabilă	3	Document de consultare prealabilă privind pensiile
		Document de consultare prealabilă privind simplitatea, standardizarea și transparența securitizărilor
		Document de consultare prealabilă referitor la ghidul privind cerințele de introducere a unui pașaport conform Directivei privind creditele ipotecare
Evaluări *inter pares*	1	Evaluare *inter pares* a ghidului ABE privind riscul de concentrare (ghidul 31)

DZ-AA-15-001-RO-N

AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776
Fax: +44 (0)207 382 1771
E-mail: info@eba.europa.eu

http://www.eba.europa.eu

Oficiul pentru Publicații

ISBN 978-92-9245-152-3