

Programul de activitate al ABE pentru 2020

REZUMAT

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, programul de activitate al ABE prezintă o imagine de ansamblu cuprinzătoare a obiectivelor și a activităților autorității pentru următorii ani, conform mandatului său.
2. Planificarea programului de activitate al ABE reprezintă un exercițiu esențial pentru implementarea strategiei și prioritizarea sarcinilor sale, într-o manieră care să reflecte modul de alocare a resurselor. Programul de activitate al ABE cuprinde programul anual și programul multianual.
3. Programul de activitate multianual pentru 2020-2022 este definit de prioritățile strategice propuse de ABE pentru următorii ani și sintetizează principalele obiective care decurg din mandatele prevăzute în regulamentul și din legislația UE relevantă din sectorul bancar.
4. Fiecare domeniu strategic este completat de activitățile programului de activitate anual, care detaliază sarcinile care urmează a fi realizate în cursul anului și resursele necesare în acest scop. Acestea asigură transparența și răspunderea în fața părților interesate ale ABE, fiind utilizate la nivel intern pentru a corela activitatea și procesele cotidiene cu domeniile strategice.

Sprejinierea implementării pachetului de reducere a riscurilor și a standardelor globale în UE

5. În 2020, ABE va desfășura activități intense referitoare la mandatele conținute în pachetul MRR, în scopul adoptării regulamentelor de nivelul 2 necesare pentru implementarea noilor CRD, CRR și BRRD, dar și al introducerii regimului IFD/IFR și a Directivei privind obligațiunile garantate. Aceste modificări legislative vor urma foi clare de parcurs și vor avea rolul de a (i) reduce îndatorarea în exces, (ii) preveni riscul finanțării pe termen lung, (iii) preveni riscurile de piață măbind sensibilitatea la risc a cadrului și a proporționalității, și (iv) reduce povara conformității asupra instituțiilor mici.
6. Un domeniu cheie va fi cel al implementării unor cerințe mai sensibile referitoare la riscul de piață, în urma activității Comitetului de la Basel privind portofoliile de tranzacționare (FRTB). Modificările vor (i) stabili norme mai clare privind domeniul de aplicare pentru prevenirea reglementării arbitrare, (ii) mări proporționalitatea, și (iii) întări condițiile de utilizare a modelelor interne pentru a mări nivelul de consecvență și comparabilitatea ponderii de risc între bănci. ABE și-a prezentat inițial considerațiile privind principalele probleme de implementare preconizate în urma noilor abordări ale riscului de piață și riscului de credit al contrapărții într-un document de discuție referitor la implementarea în UE a cadrelor revizuite privind riscul de piață și de credit al contrapărții, publicat la 18 decembrie 2017. Activitatea ABE¹ în acest domeniu a fost structurată în patru etape. Se preconizează că, în 2020, va implementa cerința de raportare (abordarea standardizată FRTB) și câteva dintre modificările esențiale ale FRTB privind abordarea bazată pe modele interne și tratamentul pozițiilor din afara portofoliului de tranzacționare care sunt supuse riscului de schimb valutar și riscului privind mărfurile.

¹ Foaia de parcurs ABE pentru noile abordări ale riscului de piață și riscului de credit al contrapărțiiartidei: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2844544/EBA+roadmap+for+the+new+market+and+counterparty+credit+risk+approaches.pdf>

7. O altă prioritate cheie va fi finalizarea foii de parcurs ABE RI² privind calcularea cerințelor minime de capital pentru riscul de credit. Aceasta are rolul de a răspunde preocupărilor privind variabilitatea excesivă a cerințelor de capital pentru riscul de credit care își au originea în aplicarea modelelor interne. Finalizarea acestei foi de parcurs urmărește să mărească fiabilitatea și comparabilitatea estimărilor de risc intern și a cerințelor de capital ale instituțiilor europene, dar și să îmbunătățească transparența modelelor și a rezultatelor acestora pentru a reface încrederea în utilizarea modelelor RI. Astfel, foaia de parcurs prevede trei direcții de activitate: (i) revizuirea cadrului de reglementare a abordării RI, considerat a include o mai bună operaționalizare a tehnicilor de diminuare a riscului de credit în anii următori; (ii) asigurarea coerenței legislative și utilizarea adecvată a analizelor comparative în cadrul modelării IFRS 9; și (iii) creșterea transparenței pe bază de modele standardizate și comparabile.
8. În ceea ce privește noua directivă și noul regulament privind firmele de investiții, ABE se va concentra asupra finalizării mandatelor în legătură cu cerințele de capital și compoziția capitalului, supravegherea pe bază consolidată, raportarea, comunicările privind Pilonul 3, criteriile corespunzătoare instituțiilor de credit și riscul de concentrare.
9. În conformitate cu noua directivă privind obligațiunile garantate, ABE va alcătui trei rapoarte privind funcționarea pieței obligațiunilor garantate, evaluarea echivalentă a obligațiunilor garantate din țări terțe și dezvoltarea cu structuri condiționate de tip pass-through.
10. În paralel cu extinderea nivelului de reglementare la pachetul MRR, ABE va coopera cu Comisia și, ulterior, cu colegiitorii în sprijinirea implementării standardelor Basel III în UE, în condițiile în care pot fi necesare noi contribuții la procesul legislativ după publicarea avizului ABE, care va avea loc până la jumătatea lui 2019.

Asigurarea de metodologii și instrumente de convergență în materie de supraveghere și simulări de criză

11. Implementarea pachetului MRR, alături de pregătirea aplicării noilor standarde globale în Europa, necesită reconsiderări importante ale politicii Pilonului 2 pentru îmbunătățirea convergenței în activitatea de supraveghere. ABE va iniția consultări privind revizuirea ale Pilonului 2, o mai bună integrare a principiului proporționalității, coerența cu Pilonul 1 și nivelurile politicilor de aplicare în materie de capital și lichiditate.
12. Monitorizarea implementării principalelor prevederi prudențiale oferă valoare pentru bănci și încurajează convergența în materie de supraveghere. ABE va continua monitorizarea prevederilor privind fondurile proprii și lichiditatea, cu accent pe instrumentele de capital și angajamente, rezilierea clauzelor de anterioritate ale instrumentelor de fonduri proprii și aprecierea proprie în materie de tranzacții cu lichidități pentru calculul LCR.
13. ABE va efectua o altă simulare de criză la nivelul UE, conform deciziei sale anterioare de a desfășura astfel de exerciții la perioade de doi ani. Decizia de a executa următoarea simulare de criză la nivelul UE în 2020 s-a bazat pe recunoașterea progreselor continue pe care băncile din UE le-au făcut în consolidarea propriilor poziții de capital. Modul de abordare a simulării de criză nu va fi schimbat radical și constă, în continuare, într-un exercițiu de tip ascendent, cu anumite limitări. În metodologie

² Raport de activitate privind foaia de parcurs RI: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-report-on-progress-made-on-its-roadmap-to-repair-irb-models>

se vor introduce însă îmbunătățiri, inclusiv integrarea principalelor sugestii primite de la bănci în cursul exercițiului anterior. Pe termen lung, ABE va continua să coopereze cu toate părțile interesate relevante în legătură cu posibile schimbări fundamentale ale cadrului UE în materie de simulări ale situațiilor de criză.

Progrese către un centru integrat de date la nivel UE și un cadru de raportare simplificat

14.ABE intenționează să finalizeze ultima etapă a proiectului EUCLID, care va urmări îmbunătățirea platformei ABE de date de supraveghere, care permite culegerea, validarea și integrarea datelor, precum și monitorizarea rapoartelor. În urma acestei activități, ABE își va consacra poziția de centru de date la nivelul întregii UE, aflat la dispoziția autorităților competente și a publicului. De asemenea, ABE va lucra la un studiu de fezabilitate privind un cadru integrat de raportare în UE.

Transformarea CSB într-o prioritate reală pentru UE

15.ABE, în cooperare cu alte AES, își va întări rolul în materie de supraveghere în domeniul CSB/CFT de către autoritățile naționale, în urma comunicării Comisiei privind planul de acțiune în domeniul CSB. ABE va contribui la prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării de bani sau finanțării terorismului prin:

- a. continuarea activităților de dezvoltare de politici și de implementare și convergență în materie de supraveghere;
- b. consolidarea rolului său în culegerea, analiza și diseminarea informațiilor privind riscurile în domeniul SB/FT și supravegherea CSB/CFT;
- c. faptul că este autorizată să solicite organismelor naționale de supraveghere din domeniul CSB/CFT să investigheze posibilele încălcări ale dreptului UE și, eventual, să ceară unei instituții să înceteze un anumit tip de comportament;
- d. efectuarea de analize și evaluări inter pares ale modului în care ANC tratează supravegherea în domeniul CSB/CFT, precum și evaluări de risc ale autorităților naționale competente;
- e. cooperarea și asigurarea legăturii cu FIU, precum și cu omologii din țări terțe în ceea ce privește CSB/CFT.

Contribuția la dezvoltarea solidă a inovării financiare și a durabilității

16.La 8 martie 2018, Comisia a publicat, de asemenea, planul de acțiune privind finanțarea creșterii durabile și a solicitat autorităților europene de supraveghere să ofere sprijin pentru punerea în aplicare a acestuia. În 2020, ABE va continua să integreze considerațiile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) în activitatea sa generală și va încheia a doua fază a lucrărilor sale pregătitoare privind publicarea și evaluarea riscurilor în domeniul finanțării durabile, ducând la un document de dezbatere privind integrarea ESG în activitățile de gestionare a riscurilor și de supraveghere (mandatele CRD și IFD). ABE va efectua, de asemenea, lucrări pregătitoare privind clasificarea și tratamentul prudentțial al activelor din perspectiva sustenabilității (mandatele CRR și IFR). În plus, ABE va furniza TS în cadrul Comitetului comun al AES cu privire la prezentări (activități de investiții și consultanță).

17.ABE va continua să-și realizeze foaia de parcurs privind tehnologia financiară prin monitorizarea inovării financiare și asigurarea faptului că reglementarea rămâne neutră din punct de vedere tehnologic, evaluând concomitent impactul asupra modelelor de afaceri și a perimetrului de reglementare. ABE va continua să consolideze Forumul european al facilitatorilor de inovare (EFIF), al cărui rol este de a promova cooperarea și a facilita scalabilitatea în întreaga UE. ABE va elabora, de asemenea, activități tematice privind criptomonede și tehnologia registrelor distribuite și va evalua posibila punere în aplicare a unui cadru armonizat de testare a rezilienței cibernetice.

Promovarea unui cadru operațional pentru rezoluție

18.ABE va îndeplini mandatele noii directive privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit (BRRD), începând cu accelerarea celor care sunt esențiale pentru operaționalizarea cadrului de rezoluție, cum ar fi MREL. ABE se va concentra, de asemenea, pe anumite aspecte practice care decurg din experiența practică de implementare și care par a fi necesare pentru executarea deciziilor de rezoluție, cu accent deosebit pe recapitalizarea internă.

Altele

19.ABE va continua să promoveze protecția consumatorilor, în continuarea raportului său privind tendințele de consum din 2019, monitorizând convergența activităților de supraveghere și evaluând punerea în aplicare a SGD. De asemenea, ABE va continua să asigure punerea în aplicare efectivă a PSD2, întrucât 2020 va fi primul an complet în care consumatorii beneficiază de o gamă mai largă de opțiuni și de avantajele concurenței.

20.Revizuirea AES intră în vigoare la 1 ianuarie 2020, iar ABE va depune eforturi pentru a pune în aplicare modificările aduse regulamentului său de înființare. ABE va dobândi noi competențe în materie de CSB (după cum s-a menționat anterior), iar o comisie internă specializată va lucra pe această temă. În plus, vor apărea sarcini suplimentare în domeniul protecției consumatorilor și al factorilor ESG, precum și din rolul tehnic al ABE în monitorizarea echivalenței.

Misiunea ABE

21. Misiunea ABE este de „a dezvolta un cadru de reglementare și de supraveghere unic pentru întregul sector bancar din UE, în vederea asigurării unei piețe unice eficiente, transparente și stabile care să aducă beneficii consumatorilor săi, întreprinderilor și economiei, în general”.
22. Principala sarcină a ABE este de a contribui, prin adoptarea de standarde tehnice obligatorii și ghiduri, la crearea cadrului de reglementare unic la nivel european în sectorul bancar. Cadrul unic de reglementare urmărește să ofere un set unic de norme prudențiale armonizate pentru instituțiile financiare din întreaga UE, contribuind la crearea de condiții concurențiale echitabile și la asigurarea unui nivel ridicat de protecție a deponenților, investitorilor și consumatorilor.
23. În plus, ABE are și un rol important în promovarea convergenței practicilor de supraveghere și de soluționare pentru a asigura aplicarea armonizată a normelor prudențiale. În final, ABE este însărcinată cu evaluarea riscurilor și a vulnerabilităților sectorului bancar al Uniunii Europene, în special prin rapoarte periodice privind evaluarea riscurilor și simulări de criză la nivel paneuropean.
24. Printre alte sarcini prevăzute în mandatul ABE se numără:
- investigarea aplicării presupus necorespunzătoare sau insuficiente a legislației UE de către autoritățile naționale;
 - luarea de decizii adresate fiecărei autorități competente sau instituții financiare în situații de urgență;
 - medierea în vederea soluționării dezacordurilor dintre autoritățile competente în situații transfrontaliere;
 - implicarea în calitate de organism consultativ independent pentru Parlamentul European, Consiliul European sau Comisie;
 - asumarea unui rol de lider în promovarea transparenței, simplității și corectitudinii pe piața internă a produselor sau serviciilor financiare destinate consumatorilor.
25. Pentru a îndeplini aceste sarcini, ABE este mandatată să elaboreze o serie de documente cu sau fără caracter normativ, inclusiv standarde tehnice obligatorii, ghiduri, recomandări, avize și rapoarte ad-hoc sau periodice.