

EBA/GL/2020/10

23 iulie 2020

Ghid

privind abordarea pragmatică a procesului de supraveghere și evaluare din 2020, în contextul crizei COVID-19

1. Conformitate și raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹ pentru anul 2020 (abordarea pragmatică a SREP în 2020). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, așa cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 25 septembrie 2020. În lipsa notificării până la acest termen, ABE va considera că autoritatea competentă nu s-a conformat prezentului ghid. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2020/10”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

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

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Acest ghid oferă recomandări pentru aplicarea pragmatică a Ghidului EBA/GL/2014/13 (Ghidul SREP) pentru procesul de supraveghere și evaluare privind ciclul SREP în 2020.

Destinatari

6. Acest ghid se adresează autorităților competente, așa cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

7. Acest ghid se aplică începând cu 23 iulie 2020.

4. SREP 2020 în contextul crizei COVID-19

8. După punctul 15 din ghidul SREP se introduce un nou punct, 15bis, după cum urmează:

„Autoritățile competente pot ajusta evaluările pentru ciclul SREP în 2020 pentru a reflecta circumstanțele excepționale provocate de pandemia de COVID-19 și pentru a asigura aplicarea ajustată a prezentului ghid în timpul crizei COVID-19. Astfel, autoritățile competente trebuie să se asigure că ajustările lor sunt în conformitate cu ANEXA 4.”

9. După ANEXA 3 din ghidul SREP se introduce o nouă anexă, ANEXA 4, după cum urmează:

„ANEXA 4

Scopul SREP în 2020 în contextul crizei COVID-19

1. Pentru identificarea celor mai relevante riscuri și vulnerabilități pentru instituții în contextul crizei COVID-19, următoarele informații furnizate de instituții trebuie considerate drept principalele elemente ale SREP, după caz:
 - a. modificări semnificative;
 - b. riscuri și vulnerabilități cheie;
 - c. ICAAP și ILAAP.
2. ICAAP și ILAAP trebuie să sprijine evaluarea globală a solidității și viabilității instituției de către autoritățile competente. Autoritățile competente pot solicita informații actualizate cu privire la ICAAP/ILAAP, în cazul în care consideră că informațiile relevante pentru aplicarea prezentului ghid au devenit caduce; în caz contrar, autoritățile competente trebuie să se poată baza pe informațiile deja disponibile.
3. Caracterul specific pentru fiecare instituție al supravegherii prudențiale nu trebuie să fie afectat de abordarea pragmatică a SREP în 2020.
4. Atunci când își concentrează evaluarea pragmatică a SREP în 2020, autoritățile competente trebuie să aibă în vedere următoarele riscuri/controale ale riscului, după caz:
 - riscul de credit, în special administrarea riscului de credit, evoluția și acoperirea provizioanelor;

- riscul de lichiditate și de finanțare;
- riscul operațional, cu accent pe securitatea informațiilor și administrarea continuității activității²;
- rentabilitatea și cadrul extins al modelului de afaceri, în legătură cu
- mecanismele de administrare, și anume dacă acestea permit alinierea rapidă a strategiilor și a procedurilor conexe, precum și capacitatea conducerii de a asigura o implementare rapidă.

Evaluarea și punctajul general în cadrul SREP

5. În cadrul SREP, evaluarea generală a viabilității unei instituții trebuie să reflecte concluziile evaluării prudențiale desfășurate în conformitate cu prezenta anexă, cu exercitarea raționamentului de supraveghere.
6. În cadrul abordării țintite și pragmatice pentru SREP în 2020, scorurile de risc și viabilitate atribuite în ciclul SREP anterior pot rămâne neschimbate.

Calendarul SREP în 2020

7. Autoritățile competente trebuie să ajusteze și să extindă, după caz, ciclul de abordare pragmatică a SREP în 2020 pentru a facilita o mai bună înțelegere a implicațiilor crizei și pentru a garanta o evaluare mai solidă.

Măsuri de supraveghere

Cerințe prevăzute în pilonul 2 (P2R)

8. În urma SREP din 2020, determinarea cerințelor de fonduri proprii suplimentare (P2R) pentru acoperirea riscului de pierderi neașteptate sau de pierderi așteptate insuficient acoperite trebuie să vizeze abordarea riscurilor și vulnerabilităților care sunt cele mai importante pentru instituție în contextul crizei.
9. În momentul stabilirii cerințelor de fonduri proprii suplimentare (P2R), cerințele deja impuse în urma ciclului SREP anterior pot rămâne neschimbate, dacă acest lucru este considerat necesar. Autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile respectă permanent aceste cerințe.

² În conformitate cu aspectele de interes descrise în [declarația ABE privind reziliența operațională digitală în pandemia de COVID-19](#).

10. Autoritățile competente trebuie să facă dovadă de flexibilitate în adaptarea calității capitalului pe care instituțiile sunt autorizate să îl utilizeze pentru a respecta P2R, asigurând, în același timp, o acoperire solidă a riscurilor și compoziția minimă în conformitate cu ghidul SREP.
11. Preocupările în materie de supraveghere care decurg din ciclul de abordare pragmatică a SREP în 2020 trebuie abordate în principal prin măsuri calitative.

Orientări privind Pilonul 2

12. Pentru determinarea și stabilirea P2G, autoritățile competente trebuie să acționeze în conformitate cu modelul minim de angajament. În cazul în care acest lucru este justificat de incertitudinile cu privire la sensibilitatea instituției la scenariile nefavorabile, autoritățile competente pot menține orientările privind fondurile proprii suplimentare determinate și stabilite în cursul ciclului SREP anterior.
13. În cazul în care, în contextul ciclului de abordare pragmatică a SREP în 2020, fondurile proprii ale instituției scad sau sunt susceptibile de a scădea sub nivelul stabilit de P2G, autoritățile competente pot tolera funcționarea temporară a acestei instituții sub nivelul respectiv, dar, în acest caz, trebuie să solicite instituției să raporteze acest lucru fără întârzieri nejustificate. Autoritățile competente trebuie să se angajeze într-un dialog consolidat în materie de supraveghere cu instituția respectivă, cu scopul de a înțelege termenul pentru o eventuală restabilire a capitalului său P2G, care se poate prelungi dincolo de anul 2020.

SREP în context transfrontalier în 2020

14. Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente relevante trebuie să depună eforturi pentru a conveni asupra unei decizii comune pentru a stabili dacă procesul de supraveghere și evaluare pentru ciclul SREP în 2020 va fi efectuat cu sau fără aplicarea prezentei anexe pentru toate entitățile grupului. Cu toate acestea, supraveghetorul consolidant ar trebui să poată decide dacă procesul de supraveghere și evaluare pentru ciclul SREP în 2020 va fi efectuat cu sau fără aplicarea prezentei anexe pentru întreprinderea-mamă din UE, iar autoritățile competente relevante ar trebui să facă același lucru pentru entitățile din grup aflate în sfera lor de competență în materie de supraveghere.
15. Fără a aduce atingere punctului 14, în scopul aplicării punctului 7 în cazul grupurilor transfrontaliere, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente relevante trebuie să discute și să actualizeze, dacă este necesar, calendarul de adoptare a deciziei comune prevăzut la articolul 3 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei.³

³ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei din 23 iunie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește condițiile de aplicare a procesului de adoptare a deciziei comune privind cerințele prudențiale specifice unei instituții, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 188/19 din 27.06.2014).

16. Fără a aduce atingere punctului 14, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente relevante trebuie să discute în cadrul colegiului de supraveghere cu privire la accentul pus pe evaluarea riscului de capital și a riscului de lichiditate, ținând seama de principalele riscuri și vulnerabilități menționate la punctul 4 și trebuie să țină cont de considerentele specifice instituției prevăzute la punctul 3.
17. În aplicarea articolelor 10 și 11 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei pe durata ciclului de abordare pragmatică a SREP în 2020, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente trebuie să depună eforturi pentru a se asigura că se menține conținutul obligatoriu al deciziilor comune, însă în contextul abordării pragmatice a SREP stabilite în prezentul ghid, după caz.”