

RAPORTUL ANUAL PENTRU

2018



**Single
Resolution Board**

Sursa foto: istockphoto/ Ales-A

Print	ISBN 978-92-9475-173-7		doi: 10.2877/961807	FP-AA-19-001-RO-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi: 10.2877/948549	FP-AA-19-001-RO-N

Mai multe informații despre Uniunea Europeană sunt disponibile pe internet (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2019

© Comitetul Unic de Rezoluție, 2019

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei

Tipărit de Oficiul pentru Publicații din Luxemburg

COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

RAPORTUL ANUAL PENTRU 2018

CUPRINS

PREAMBUL	4
ABREVIERI	6
INTRODUCERE	7
REZUMAT	9
1.CONOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE A BĂNCILOR ȘI A INSTITUȚIILOR MAI PUȚIN IMPORTANTE	11
1.1. Planurile de rezoluție a băncilor SRB	11
1.2. Supravegherea asigurată de SRB pentru planificarea rezoluției și decizii pentru instituții mai puțin importante	15
2. CADRUL DE REZOLUȚIE	17
2.1. Instrumente și politici	17
2.2. Date pentru planificarea rezoluției	20
2.3. Interacțiuni cu băncile	22
2.4. Analiza stabilității financiare	23
2.5. Cooperarea cu autorități naționale, instituții europene și autorități din afara UE	23
2.6. Relații internaționale	27
2.7. Activitatea de reglementare/procesul legislativ al dosarelor relevante	29
3. GESTIONAREA CRIZELOR	31
3.1. Decizie de rezoluție și decizii negative	31
3.2. Proiecte pentru consolidarea gradului de pregătire în situații de criză	32
4. FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE	35
4.1. Contribuții	35
4.2. Investiții	37
4.3. Finanțare	38
5. COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE CA ORGANIZAȚIE	39
5.1. Tehnologia informației și comunicațiilor	39
5.2. Comunicările	40

5.3. Gestionarea resurselor	40
5.3.1. Resursele umane	40
5.3.2. Gestiunea bugetară și financiară	41
5.3.3. Conturile finale în 2018	43
5.3.4. Achiziții	44
5.4. Guvernanță	45
5.4.1. Consultanță juridică internă și litigii	45
5.4.2. Secretariatul instituțional	46
5.4.3. Conformitatea	46
5.4.4. Auditul intern	46
5.4.5. Auditul extern	47
5.4.6. Standardele de control intern	48
6. COMISIA DE APEL	49
7. DECLARAȚIE DE ASIGURARE	50
ANEXE	51
Anexa 1: Organigrama	51
Anexa 2: Raportul anual privind accesul public la documente în 2018	52
Anexa 3: Execuția bugetară pentru 2018	54
Anexa 4: Schema de personal pentru 2018	60
Anexa 5: Număr de angajați în funcție de naționalitate și gen	61
Anexa 6: Conturi finale 2018	63
Anexa 7: Proceduri de achiziții lansate în 2018	64
Anexa 8: Sinteza indicatorilor-cheie de performanță din programul de lucru al SRB pentru 2018	66
Anexa 9: Membrii sesiunii plenare	69
Anexa 10. Glosar	71

PREAMBUL



Anul 2018 a fost un alt an plin de realizări pentru Comitetul Unic de Rezoluție (SRB). Am continuat să ne desfășurăm activitatea principală de planificare a rezoluției, alături de activități în alte domenii relevante. Am început un ciclu nou de planificare a rezoluției și ne-am adus în continuare contribuția la demersurile privind dosarele legislative în curs, oferind expertiză și consultanță factorilor de decizie. În această activitate, ne-am axat în principal pe reducerea riscurilor, pe mecanismul comun de sprijin bugetar care urmează să fie asigurat de Mecanismul european de stabilitate (MES) Fondului unic de rezoluție (FUR) al SRB și pe lichiditatea în cadrul procedurii de rezoluție. Până în prezent, aceste eforturi au dus la adoptarea pachetului de reducere a riscurilor, despre care merită menționat că pune în aplicare standardul privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC) în cadrul de rezoluție al Uniunii Europene.

Au fost înregistrate progrese în elaborarea a peste 100 de planuri de rezoluție pentru băncile aflate în competența SRB, în strânsă colaborare cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR-uri). Pe parcursul ciclului de planificare a rezoluției 2018, am asigurat tratament egal

și proporțional tuturor băncilor în ceea ce privește cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), precum și alte domenii ale planificării rezoluției care presupun conformitate din partea băncilor. Obiectivul final este acela de a asigura posibilitatea de rezoluție a băncilor. În acest scop, am decis să facem distincție între băncile care își desfășoară activitatea în totalitate în uniunea bancară, și care nu dispun de un colegiu de rezoluție, și băncile cele mai complexe, active la nivel internațional, care au colegii de rezoluție și la care ciclul de planificare cuprinde inclusiv o mare parte a anului 2019. Pentru a veni în sprijinul activității noastre și a fi pe deplin transparenți, în 2018 am publicat o politică detaliată privind MREL.

Până în 2020, SRB urmărește să atingă o stare de stabilitate, cu planuri de rezoluție complete pentru toate grupurile bancare aflate sub mandatul nostru. Evident însă că acesta nu va fi sfârșitul călătoriei. Planurile noastre trebuie să evolueze în același timp cu evoluția băncilor și a sectorului bancar. Suntem mereu pregătiți să analizăm, să criticăm și, după caz, să actualizăm și să optimizăm planurile noastre pentru ca acestea să reflecte contextul actual.

În 2018, SRB a contribuit în mod activ, prin expertiza sa în materie de politici, la relația cu partenerii săi atât de la nivel european, cât și de la nivel internațional. Transparența și buna guvernare reprezintă, de asemenea, elemente fundamentale ale principiilor SRB. În scopul asigurării lor, am inițiat o procedură amplă – „dreptul de a fi ascultat” – pentru primul caz de rezoluție al SRB.

Fondul unic de rezoluție și-a consolidat și mai mult capacitatea. Discuțiile cu privire la mecanismul comun de sprijin bugetar pentru FUR au fost finalizate la nivel politic, acesta trebuind acum să fie pus în aplicare. Nu în ultimul rând, SRB a făcut progrese în direcția atingerii nivelului țintă de personal.

După ce majoritatea politicilor de rezoluție vor fi adoptate, accentul se va pune pe aplicarea acestora și pe posibilitatea de rezoluție reală a băncilor. Politicile SRB sunt în prezent incluse într-un manual de planificare a rezoluției, care servește drept îndrumare echipelor interne de rezoluție (IRT) ale SRB. Totodată, lucrăm la elaborarea de ghiduri detaliate pentru bănci, pe care le vom publica în această vară. În fond, este în primul rând sarcina băncilor să disipeze îngrijorările cu privire la posibilitatea de rezoluție și să facă posibilă rezoluția proprie, deoarece băncile își cunosc cel mai bine structura organizatorică și modul în care pot fi depășite posibilele obstacole. Noi îndrumăm și monitorizăm băncile în acest proces și vom începe procedurile formale în conformitate cu Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție (RMUR) doar în cazul în care băncile nu vor înregistra progrese corespunzătoare. De asemenea, continuăm să ne ocupăm și de instituțiile mai puțin importante (LSI). În cazul lor, SRB monitorizează progresele realizate de ANR-uri și asigură condiții de concurență echitabile în cadrul mecanismului unic de rezoluție (MUR).

În ceea ce privește existența unui cadru de rezoluție stabil, colegiilor au convenit asupra BRRD2 și a RMUR2 la începutul acestui an. Este rândul Comitetului Unic de Rezoluție să pună în aplicare legislația. Pe baza realizărilor sale de până acum, SRB nu are nicio îndoială că poate integra cadrul revizuit și că va consolida și mai mult posibilitățile de rezoluție, în special prin intermediul cerințelor referitoare la cantitatea și calitatea MREL. Pe de altă parte, normele revizuite, care trebuie transpuse în practică în mod viabil și consecvent în cadrul MUR, prezintă un grad ridicat de complexitate, de exemplu în ceea ce privește distribuția eficace și echilibrată a MREL în cadrul grupurilor transfrontaliere. Aceste aspecte vor trebui analizate cu atenție în continuare.

Noua Comisie va trebui să țină seama de o varietate de aspecte, inclusiv de cele prezentate în raportul său recent ⁽¹⁾. Comisia trebuie să înregistreze progrese și în privința altor subiecte importante: un sistem european de asigurare a depozitelor pe deplin armonizat este esențial pentru finalizarea cadrului uniunii bancare, precum și pentru alte dosare, cum ar fi cele privind mecanismul comun de sprijin bugetar pentru FUR și lichiditatea în cadrul procedurii de rezoluție. Depunem în continuare eforturi și pentru armonizarea regimurilor de insolvență aplicabile băncilor, în vederea elaborării unor norme coerente și eficiente la nivel european. Situația curentă nu este suficientă pentru a soluționa definitiv problemele identificate pe parcursul celei mai recente crize.

Nu în ultimul rând, aș dori să mulțumesc întregului personal și membrilor consiliului de administrație al SRB, precum și partenerilor noștri de la nivel național, european și internațional pentru activitatea lor asiduă, dedicarea și cooperarea excelentă în vederea realizării obiectivului nostru comun. Aștept cu interes să ne continuăm activitatea în același spirit în 2019 și în viitor, astfel încât să putem transforma în realitate posibilitatea de rezoluție a băncilor, să promovăm în continuare stabilitatea financiară și să protejăm contribuabilii.

⁽¹⁾ <https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/rep/1/2019/RO/COM-2019-213-F1-RO-MAIN-PART-1.PDF>

ABREVIERI

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	MEP	Deputat în Parlamentul European
ANR	Autoritate națională de rezoluție	MoU	Memorandum de înțelegere
BCE	Banca Centrală Europeană	MREL	Cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile
BPE	Banco Popular Español S.A.	MUR	Mecanismul unic de rezoluție
BRRD	Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare	MUS	Mecanismul unic de supraveghere
CCE	Curtea de Conturi Europeană	NCWO	Niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat
CoAg	Acord de cooperare	RMUR	Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție
Comisia ECON	Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European	RPA	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei din 23 octombrie 2018
CPC	Contraparte centrală	SCI	Standard(e) de control intern
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară	SRB	Comitetul Unic de Rezoluție
EDIS	Sistemul european de asigurare a depozitelor	TFCA	Grupul operativ privind acțiunile coordonate
END	Expert național detașat	TIC	Tehnologia informației și comunicațiilor
ETR	Echipă tactică de rezoluție	TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
FMI	Fondul Monetar Internațional		
FUR	Fondul unic de rezoluție		
GGC	Grup de gestionare a situațiilor de criză		
G-SIB	Bancă de importanță sistemică globală		
IMAS	Sistem de gestionare a informațiilor		
IPC	Angajament de plată irevocabil		
IPF	Infrastructură a piețelor financiare (ex. CPC)		
IRT	Echipă internă de rezoluție		
LDR	Raport privind datele despre datorii		
LFA	Acord privind un plan de împrumut		
LSI	Instituție mai puțin importantă		

INTRODUCERE

Conform articolului 50 din RMUR, documentul de față prezintă raportul anual al SRB pentru anul 2018, în care sunt descrise activitățile și performanța SRB în anul 2018. Activitatea desfășurată pe parcursul anului trecut a vizat realizarea și punerea în aplicare a viziunii, a misiunii și a mandatului SRB.

(A) VIZIUNEA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

SRB depune eforturi pentru a fi o autoritate de rezoluție de încredere și respectată, cu o capacitate de rezoluție puternică în cadrul mecanismului unic de rezoluție (MUR), și pentru a acționa prompt și în mod corespunzător, consecvent și proporțional în instituirea și aplicarea unui regim de rezoluție eficace pentru băncile aflate în jurisdicțiile MUR, evitându-se astfel situațiile de salvare. SRB își propune să devină un centru de expertiză în rezoluția bancară în uniunea bancară și în afara acesteia.

(B) MISIUNEA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

SRB este autoritatea de rezoluție centrală din cadrul uniunii bancare și formează mecanismul unic de rezoluție împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) ale statelor membre participante. SRB colaborează strâns cu ANR-urile, cu Comisia Europeană (Comisia), cu Banca Centrală Europeană (BCE), cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și cu autoritățile naționale competente (ANC). Misiunea sa este de a asigura rezoluția ordonată a băncilor în curs de a intra în dificultate, cu un impact minim asupra economiei reale, a sistemului financiar și a finanțelor publice ale statelor membre participante și nu numai. Rolul SRB este proactiv: decât să aștepte apariția situațiilor care impun o rezoluție, SRB se concentrează asupra planificării rezoluției și optimizării posibilității de rezoluție pentru a evita impactul negativ pe care intrarea în dificultate a unei bănci îl poate avea asupra economiei și stabilității financiare.

(C) MANDATUL COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

Pentru a spori stabilitatea financiară, SRB pregătește planuri de rezoluție ca activitate de perspectivă. În cazul în care o bancă ce ține de competența SRB se va afla în dificultate sau va fi susceptibilă de a intra în dificultate și va îndeplini criteriile pentru rezoluție, SRB va realiza rezoluția acesteia prin intermediul așa-numitei scheme de rezoluție. De asemenea, SRB este responsabil de Fondul unic de rezoluție (FUR), finanțat de industrie, care a fost instituit pentru a furniza finanțare auxiliară în vederea aplicării efective a schemelor de rezoluție în anumite situații. În plus, SRB supraveghează funcționarea constantă a MUR în ansamblul său. SRB a fost instituit prin Regulamentul (UE) nr. 806/2014 (RMUR) și a început să funcționeze ca agenție independentă a Uniunii Europene la 1 ianuarie 2015. La 1 ianuarie, 2016 și-a asumat integral mandatul legal de planificare a rezoluției și adoptare a tuturor deciziilor legate de rezoluție. În toate aspectele activității sale, SRB răspunde întotdeauna în fața părților sale interesate.

(D) RESPONSABILITATE

RMUR stabilește un cadru de responsabilitate solid și material pentru activitățile SRB în relația cu Parlamentul European (Parlamentul), Consiliul Uniunii Europene (Consiliul) și Comisia.

Unul dintre principalele canale de asumare a răspunderii este raportul anual, care, în conformitate cu RMUR [articolul 50 alineatul (1) litera (g)], trebuie adoptat de SRB în sesiune plenară. Ulterior, SRB trebuie să transmită raportul Parlamentului European, parlamentelor naționale ale statelor membre participante, Consiliului, Comisiei și Curții de Conturi Europene (CCE).

Președintele trebuie să prezinte public raportul anual Parlamentului și Consiliului [articolul 45 alineatul (3) din RMUR]. De asemenea, parlamentele naționale ale statelor membre participante pot prezenta observații motivate cu privire la raportul anual, la care SRB va răspunde.

SRB răspunde cu privire la aplicarea RMUR în fața reprezentanților cetățenilor europeni în Parlament, prin intermediul audierilor publice periodice și al schimburilor ad-hoc de opinii cu președintele în cadrul reuniunilor Comisiei pentru afaceri economice și monetare (Comisia ECON) a Parlamentului European. De asemenea, președintele SRB poate fi audiat de Consiliu, la cererea acestuia din urmă.

SRB trebuie să răspundă oral sau în scris la întrebările adresate de Parlament și de Consiliu. De asemenea, parlamentul național al unui stat membru participant poate invita președintele să participe la un schimb de opinii cu privire la rezoluția entităților din statul membru respectiv.

În ceea ce privește Parlamentul, în 2018 președintele a participat la trei audieri publice organizate de Comisia ECON, ultima având loc la 10 decembrie 2018 și în cadrul căreia președintele a prezentat programul de lucru al SRB pentru anul 2019.

Pentru a comunica cu publicul și a-l informa în legătură cu activitatea, misiunea și mandatul său, SRB a întreprins demersuri active pentru a ajunge la părțile interesate și la publicul larg, publicând pe site-ul său anumite informații, precum politica SRB privind MREL pentru anul 2018, purtând dialoguri la nivel sectorial și organizând cea de a treia conferință SRB. De asemenea, președintele și ceilalți membri ai consiliului de administrație au vizitat fiecare țară pentru a dezvolta și a consolida cooperarea cu autoritățile locale și cu părțile interesate relevante.

REZUMAT

Anul 2018, cel de al patrulea an de activitate al SRB ca agenție, a fost caracterizat de progrese considerabile în dezvoltarea și consolidarea SRB în rolul de autoritate europeană de rezoluție în cadrul uniunii bancare.

Astfel, SRB a înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește consolidarea cadrului de rezoluție, operaționalizarea în continuare a instrumentelor de rezoluție și a politicilor aferente de planificare a rezoluției, îmbunătățirea politicii MREL, sporirea gradului de pregătire pentru situații de criză, operaționalizarea în continuare a FUR, contribuția la cooperarea internațională și în materie de reglementare și consolidarea acesteia, precum și în ceea ce privește perfecționarea proceselor interne. La fel ca în 2017 și astfel cum a fost evidențiat în programul de lucru pentru anul 2018, SRB s-a concentrat, în activitatea sa, asupra următoarelor domenii operaționale principale:

- (I) consolidarea posibilității de rezoluție pentru entitățile SRB și instituțiile mai puțin importante (LSI);
- (II) promovarea unui cadru de rezoluție solid;
- (III) pregătirea și asigurarea unei gestionări eficiente a situațiilor de criză;
- (IV) operaționalizarea FUR;
- (V) instituirea unei organizații eficiente și eficiente.

Principalele obiective identificate în cadrul priorităților de lucru ale SRB pentru 2018 au fost în mare parte îndeplinite, iar principalele realizări ale SRB au fost următoarele:

- ▶ În vederea îndeplinirii misiunii sale de a asigura posibilitatea de rezoluție a instituțiilor importante, SRB a continuat să coopereze îndeaproape și cu succes cu ANR-urile prin intermediul echipelor interne de rezoluție (IRT-uri), redactând 109 planuri de rezoluție pentru ciclul de planificare a rezoluției 2018, care a fost structurat în două serii, astfel cum se prezintă în Programul de lucru al SRB pentru anul 2018. Prima serie cuprinde băncile mai simple, care nu desfășoară activități în alte state membre din afara uniunii bancare, iar în a doua serie sunt incluse băncile mai complexe, active la nivel internațional. În plus, SRB a contribuit la cinci planuri de găzduire redactate de alte autorități de rezoluție la nivel de grup din UE. Totodată, în ceea ce privește funcția sa de supraveghere a LSI, prin care se urmărește asigurarea unor abordări coerente în materie de rezoluție în cadrul uniunii bancare, SRB a primit de la ANR-uri notificări cu privire la 1 189 de proiecte de planuri de rezoluție, ceea ce reprezintă o creștere semnificativă față de anul 2017.
- ▶ În ceea ce privește planificarea rezoluției, SRB și-a actualizat manualul de planificare a rezoluției, care cuprinde cea mai recentă gamă de instrumente și politici. În viitor se va publica și o versiune publică a acestuia, care se va axa pe așteptările față de bănci. Politica MREL pentru 2018 a fost publicată în două etape, corespunzătoare celor două serii în care este structurată planificarea rezoluției. De asemenea, în 2018 SRB și-a intensificat și mai mult comunicarea cu băncile aflate sub jurisdicția sa prin intermediul a numeroase prezentări, ateliere și dialoguri la nivel sectorial, pentru a preciza în mod clar ceea ce se așteaptă de la bănci pentru ca rezoluția lor să fie considerată posibilă conform politicilor SRB. În 2019 vor trebui să se înregistreze mai multe progrese pe calea rezolvării anumitor provocări, cum ar fi calitatea datelor la nivel de firmă, complexitatea operaționalizării instrumentelor

prin intermediul protocoalelor operaționale și progrese suplimentare în ceea ce privește eliminarea obstacolelor din calea posibilității de rezoluție.

- ▶ Cu privire la cooperarea internațională, SRB și-a adus în continuare contribuția, prin expertiza sa, la discuțiile de reglementare derulate atât în cadrul procesului legislativ al UE, cât și în cadrul organismelor de reglementare internaționale. În special, SRB a continuat să furnizeze expertiză tehnică colegiilor europeni pe parcursul negocierilor referitoare la pachetul de reducere a riscurilor și la mecanismul comun de sprijin bugetar, în cazul cărora s-a ajuns la un acord politic în decembrie 2018 și a căror punere în aplicare efectivă se va dovedi esențială. În plus, în 2018 SRB a încheiat patru acorduri de cooperare bilaterale: cu Banca Centrală a Braziliei, Banca Națională a Serbiei, Banca Albaniei și Institutul Mexican pentru Protecția Economiei Bancare.
- ▶ În ceea ce privește gradul de pregătire pentru situații de criză, SRB și-a continuat activitatea internă cu privire la proiecte importante, precum proiectul de evaluare și crearea unei echipe tactice de rezoluție (ETR) specializate, în vederea optimizării proceselor și a fluxurilor de lucru în situații de criză. Din punct de vedere practic, au fost efectuate cu succes trei exerciții de simulare cu configurații diferite.
- ▶ În 2018, FUR a acumulat contribuții *ex ante* în valoare de 7,5 miliarde EUR, conform calculelor SRB, pentru a se atinge nivelul-țintă reajustat. Sumele aflate în FUR se ridică în prezent la valoarea totală de 24,9 miliarde EUR. Se preconizează că ANR-urile vor crește FUR în continuare prin transferarea contribuțiilor pentru anul 2019 până la 27 iunie 2019. Totodată, FUR și-a pus în aplicare cu succes strategia de investiții pentru anul 2018 cu partenerii selectați pentru externalizarea serviciilor de gestionare a portofoliului și de custodie și a început să investească în valori mobiliare, iar operaționalizarea FUR a continuat.
- ▶ În cadrul eforturilor sale de a-și perfecționa structura organizatorică, SRB a îmbunătățit numeroase procese și structuri interne, cum ar fi infrastructura de tehnologie a informației și comunicațiilor (TIC) pentru planificarea rezoluției și gestionarea crizelor, însă cel mai important fapt este acela că și-a continuat activitatea de recrutare, numărul angajaților majorându-se cu 24 % față de anul precedent. Acest lucru va ajuta la realizarea efectivului de personal necesar, după ce obiectivul în materie de personal a fost stabilit mai exact în 2018.



Membrii Consiliului de administrație al SRB în 2018

1. CONSOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE A BĂNCILOR ȘI A INSTITUȚIILOR MAI PUȚIN IMPORTANTE

Pentru a-și îndeplini mandatul de asigurare a posibilității de rezoluție a băncilor și a instituțiilor transfrontaliere în curs de a intra în dificultate cu un impact minim asupra economiei reale și a finanțelor publice, o parte predominantă a activității SRB constă în redactarea de planuri de rezoluție pentru toate băncile care țin de competența SRB, stabilirea țințelor MREL și eliminarea obstacolelor din calea posibilității de rezoluție. Pentru a asigura activități consecvente de planificare a rezoluției în rândul tuturor băncilor din cadrul uniunii bancare, un alt domeniu strategic esențial constă în consolidarea mai puternică a unei funcții eficiente de supraveghere a LSI. În cadrul tuturor acestor eforturi, colaborarea strânsă cu ANR-urile s-a dovedit a fi esențială.

1.1. Planurile de rezoluție a băncilor SRB

În ianuarie 2018, 129 de bănci se aflau sub jurisdicția SRB, numărul acestora scăzând ușor la 126 la sfârșitul anului. Cinci bănci nu se mai află în aria de competență a SRB din cauza pierderii statutului de instituție importantă (două cazuri), a unor fuziuni și achiziții (două cazuri) și a lichidării. Două bănci noi au intrat în aria de competență a SRB ca urmare a restructurării grupurilor respective, una dintre ele fiind o bancă de importanță sistemică globală (G-SIB) care își transferă activitatea în UE.

Graficul și tabelul de mai jos oferă o imagine de ansamblu a numărului de bănci aflate sub jurisdicția SRB și a situației planificării rezoluției, defalcate pe state membre ^(?).



^(?) Tabelul 1 prezintă instituțiile importante din fiecare stat membru; LSI-urile transfrontaliere sunt luate în calcul doar în statele membre în care își au sediul central.

Tabelul 1. Prezentare detaliată a activității de planificare a rezoluției, pe state membre ⁽³⁾

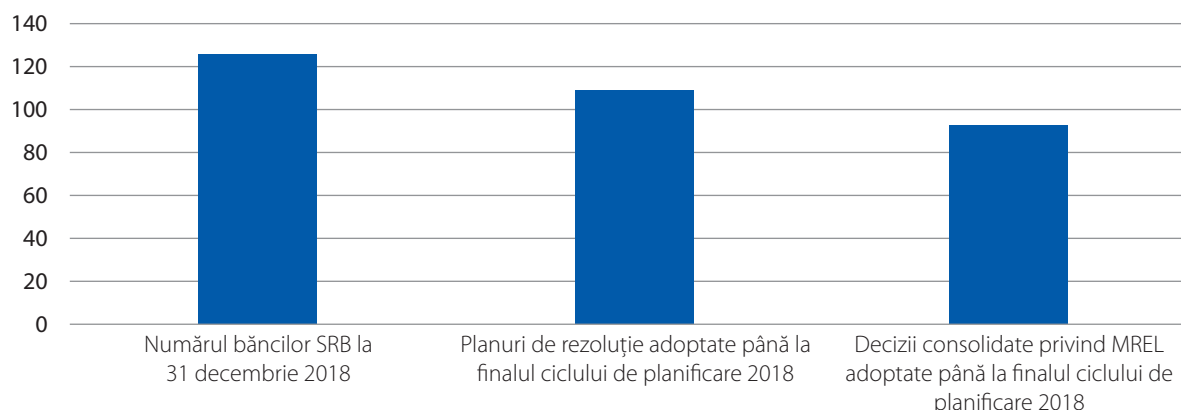
Statul membru	Numărul băncilor SRB la 1 ianuarie 2018	Numărul băncilor SRB la 31 decembrie 2018	Planuri de rezoluție care trebuie adoptate până la sfârșitul ciclului de planificare 2018		Decizii MREL care trebuie adoptate până la sfârșitul ciclului de planificare 2018	
			Număr total	Din care obligații simplificate	Consolidate	Individuale ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Total:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 planuri + 5 cazuri de găzduire
- ▶ 30 de grupuri cu colegii + 6 grupuri cu colegii de rezoluție europene
- ▶ 114 IRT-uri
- ▶ 8 grupuri de gestionare a situațiilor de criză (GGC) prezidate de SRB

⁽³⁾ Astfel cum se explică mai jos în text, planurile de rezoluție și deciziile privind MREL care vor fi adoptate spre sfârșitul ciclului de planificare 2018 s-ar putea desfășura în 2019 sau chiar după publicarea acestui raport anual în cazul băncilor cuprinse în cea de a doua serie, conform ciclurilor de planificare actuale pentru 2018.

⁽⁴⁾ Aceste valori se bazează pe estimările efectuate la 12 noiembrie 2018 în vederea programului de lucru al SRB pentru 2019 și ar putea suferi modificări până la sfârșitul ciclului de planificare a rezoluției pentru anul 2018, în special în ceea ce privește includerea filialelor care fac obiectul deciziilor MREL care pun în aplicare politica SRB și legislația aplicabilă. Aceste valori nu aduc atingere viitorului proces decizional formal al SRB, din care fac parte și deciziile comune adoptate împreună cu autoritățile de rezoluție ale statelor membre neparticipante. SRB va revizui acest tabel în publicațiile viitoare, ținând seama de deciziile specifice privind băncile adoptate în sesiunile executive extinse.

⁽⁵⁾ Aceste bănci fac parte din 111 grupuri bancare din uniunea bancară și din cinci grupuri din afara uniunii bancare, pentru care trebuie elaborate planuri de rezoluție.

Figura 1. Planificarea rezoluției pe scurt

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. CICLUL DE PLANIFICARE ȘI NUMĂRUL PLANURILOR DE REZOLUȚIE

În cadrul ciclului de planificare pentru 2018, planurile de rezoluție au fost structurate în două serii, astfel cum se prezintă în programul de lucru al SRB pentru anul 2018. Prima serie cuprinde băncile mai simple, care nu desfășoară activități în alte state membre din afara uniunii bancare, iar în a doua serie sunt incluse băncile mai complexe, active la nivel internațional. Majoritatea deciziilor cu privire la planurile din prima serie au fost finalizate în trimestrul al doilea (T2) din 2019, iar deciziile aferente planurilor din cea de-a doua serie, pentru care ciclul de planificare a început în septembrie 2018, sunt așteptate în T4 2019, după încheierea termenului de 4 luni impus de Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD) pentru procesul de adoptare a unei decizii comune.

În viitor, SRB intenționează să coreleze și mai precis ciclurile corespunzătoare tuturor categoriilor de bănci aflate în competența sa. Stabilirea calendarului și introducerea anumitor obiective în ciclurile anterioare a reprezentat o soluție eficientă pentru gestionarea extinderii tipurilor de bănci care fac obiectul planurilor de rezoluție, aplicându-se în mod proporțional cele mai avansate politici disponibile și asigurându-se continuitatea progreselor în privința posibilității de rezoluție. Această diferențiere va continua în 2019, mai ales pentru băncile din cea de-a doua serie, la care durata ciclului acoperă anii 2018 și 2019. Având însă în vedere modificările legislative în curs introduse de pachetul de reducere a riscurilor, precum și intrarea într-o etapă stabilă de planificare a rezoluției, SRB are în vedere realinierea ciclurilor de planificare pentru toate tipurile de bănci începând cu anul 2020, în vederea aplicării uniforme a noilor prevederi legislative.

Tabelul 2. Ciclurile de planificare a rezoluției 2015-2018

Ciclu de planificare	2015	2016	2017	2018 ^(*)
Planuri de rezoluție elaborate de IRT-uri	36	92	106	109
Planuri de găzduire	0	6	5	5

2. CONȚINUTUL PLANURILOR DE REZOLUȚIE

Întrucât aproape toate băncile aflate în competența SRB fac în prezent obiectul unor planuri de rezoluție, se pune un accent din ce în ce mai mare pe operaționalizarea suplimentară a planurilor

(*) Valorile includ și planurile de rezoluție care urmează să fie adoptate în 2019 pentru băncile din cea de-a doua serie, în conformitate cu structura actuală a ciclurilor de planificare.

existente, care beneficiază de pe urma politicilor interne mai numeroase și mai cuprinzătoare ale SRB. Cele mai recente planuri acoperă aproape fiecare aspect al planificării, inclusiv alegerea instrumentelor de rezoluție, evaluarea posibilității de rezoluție, evaluarea interesului public sau utilizarea obligațiilor simplificate. Aceste actualizări completează politicile care erau deja disponibile în 2017. În plus, odată cu fiecare iterație, se pot observa progrese în ceea ce privește evaluarea posibilității de rezoluție. Totodată, trebuie precizat că, în ciclul următor, entitățile care nu înregistrează progrese suficiente ar putea face obiectul procedurii de eliminare a obstacolelor, sub rezerva aprobării Consiliului.

SRB urmează în continuare o abordare graduală și modulară, potrivit căreia au fost identificate două serii de planuri în ciclul de planificare pentru 2018, cu unele diferențe în ceea ce privește domeniul de aplicare și metodologiile folosite, care sunt conforme cu principiul general al proporționalității. Obiectivul principal al SRB, acela de a avea planuri complete elaborate pentru toate entitățile aflate în competența sa până în 2020, rămâne neschimbat. Abordarea duală adoptată pentru anul 2018 a fost conformă și cu recomandările din raportul special al CCE din 2017.

3. DECIZII PRIVIND CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE

MREL reprezintă unul dintre instrumentele-cheie ale SRB pentru asigurarea posibilității de rezoluție a băncilor care țin de competența sa. Aceasta presupune realizarea de analize detaliate ale profilurilor de risc și a strategiilor de rezoluție specifice fiecărei bănci, precum și schimbul de informații și coordonarea cu mai multe părți interesate, precum ANR-uri, autorități competente, membrii altor colegii de rezoluție sau bănci. În cursul anului 2018 au fost finalizate unele decizii privind MREL adoptate în cadrul ciclului aferent anului 2017 și s-au desfășurat lucrări ample cu privire la ciclul următor. Dacă în cadrul ciclului aferent anului 2017 au fost stabilite ținte obligatorii privind MREL pentru majoritatea celor mai mari grupuri bancare, în ciclul actual țintele privind MREL la nivel consolidat vor viza majoritatea băncilor aflate în competența SRB: se preconizează că, până la sfârșitul ciclului de planificare, vor fi adoptate 93 de decizii obligatorii la nivel consolidat și 249 de decizii obligatorii la nivel individual.

1.2. Supravegherea asigurată de SRB pentru planificarea rezoluției și decizii pentru instituții mai puțin importante

Chiar dacă responsabilitatea directă pentru LSI-uri le revine ANR-urilor ⁽⁷⁾, SRB are rolul de supraveghere a planificării rezoluției și a deciziilor luate pentru LSI-uri, urmărind să asigure funcționarea eficientă și consecventă a MUR.

În 2018, ANR-urile s-au ocupat de planificarea rezoluției unui număr total de 2 301 LSI-uri din uniunea bancară (cifra notificată de ANR-uri).

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. EVALUAREA PROIECTELOR DE MĂSURI

Ca parte a rolului său de supraveghere, în 2018 SRB a primit de la ANR-uri notificări privind 1 189 de proiecte de planuri de rezoluție, dintre care 1 152 de proiecte prevedeau standardul MREL. În plus, au fost notificate trei proiecte de decizii de trecere a unei entități în lichidare.

Cele 1 189 de proiecte de planuri de rezoluție notificate (vezi **tabelul 3** pentru o defalcare pe țări) acopereau 51,7 % din cele 2 301 de LSI-uri pentru care este necesară planificarea rezoluției. Aceasta reprezintă o creștere considerabilă față de anul 2017, când s-a realizat planificarea rezoluției doar pentru 17,6 % din LSI-uri. Din numărul total de proiecte de planuri de rezoluție pentru LSI-uri, rezoluția era modalitatea preferată de acțiune pentru 31 de proiecte (2,6 %).

2. METODE DE LUCRU ÎMBUNĂTĂȚITE PENTRU SUPRAVEGHEREA INSTITUȚIILOR MAI PUȚIN IMPORTANTE ÎN CADRUL MECANISMULUI UNIC DE REZOLUȚIE

SRB utilizează instrumente și proceduri elaborate pentru a asigura îndeplinirea cu succes a rolului său de supraveghere a LSI. În temeiul dispozițiilor Acordului-cadru de cooperare dintre SRB și ANR-uri, SRB menține un sistem de alertă timpurie cu privire la LSI, cu informații despre LSI-urile care arată semne de deteriorare financiară. Datorită acestui instrument, SRB poate să monitorizeze îndeaproape și să se pregătească pentru evaluarea promptă a unor eventuale proiecte de măsuri pentru situații de criză. Astfel, în 2018 s-a intensificat cooperarea dintre SRB și ANR-uri, cu scopul de a asigura notificări prompte și informații de înaltă calitate.

În 2018, SRB a găzduit un atelier referitor la LSI cu ANR-urile, pentru a discuta și a împărtăși cele mai bune practici comune privind planificarea rezoluției și gestionarea situațiilor de criză în cazul LSI, precum și pentru a asigura aplicarea coerentă a acestora într-un mod transparent.

Platforma de rezoluție pentru Sistemul de gestionare a informațiilor (IMAS), pe deplin dezvoltată, a facilitat procesul de notificare a deciziilor privind planificarea rezoluției și gestionarea situațiilor de criză în cazul LSI.

⁽⁷⁾ Cu excepția LSI-urilor transfrontaliere, care sunt entități aflate în competența directă a SRB potrivit articolului 7 alineatul (2) litera (b) din RMUR.

Tabelul 3. Situația proiectelor de măsuri de rezoluție notificate în 2018 (de la 1 ianuarie 2018 la 31 decembrie 2018)

Statul membru	Planificarea rezoluției		Gestionarea crizelor
	Planuri de rezoluție	Care includ standardul MREL (obligatoriu sau orientativ*)	Decizii de trecere a unei entități în lichidare
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Total	1 189	1 152	3

*Țintele orientative privind MREL nu trebuie considerate decizii oficiale adoptate de ANR

2. CADRUL DE REZOLUȚIE

Una dintre principalele priorități ale SRB este crearea unui cadru de rezoluție solid. Prin urmare, SRB dorește să contribuie la această misiune în două moduri: în primul rând, prin îmbunătățiri ciclice permanente ale planificării rezoluției și ale planurilor de rezoluție, iar în al doilea rând prin cooperarea și schimbul strâns de informații în materie de rezoluție cu organismele UE, cu autoritățile naționale și cu principalii actori internaționali. Calitatea operaționalizării și coerența planurilor de rezoluție și a potențialelor măsuri de rezoluție depind de elaborarea continuă de noi politici ale SRB, care să servească drept orientări pentru IRT-uri.



2.1. Instrumente și politici

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. MANUALUL DE PLANIFICARE A REZOLUȚIEI

Anul 2018 a fost marcat de dezvoltarea continuă a unor noi politici ale SRB, care servesc drept orientări pentru IRT-uri în etapele de planificare și execuție a operaționalizării instrumentelor de rezoluție, în special în ceea ce privește activitatea de selectare a instrumentelor. Activitatea desfășurată s-a axat pe evaluarea posibilității de rezoluție și pe dezvoltarea suplimentară a politicii de stabilire a MREL. Toate aceste politici vor fi incluse într-o versiune revizuită a manualului SRB de planificare a rezoluției. În plus, SRB va publica un document în care va explicita cerințele care trebuie îndeplinite de bănci astfel încât rezoluția acestora să fie considerată posibilă în conformitate cu politicile SRB.

CASETA 1. POLITICI ADOPTATE ÎN 2018

În 2018, SRB a adoptat politici de rezoluție în următoarele domenii:

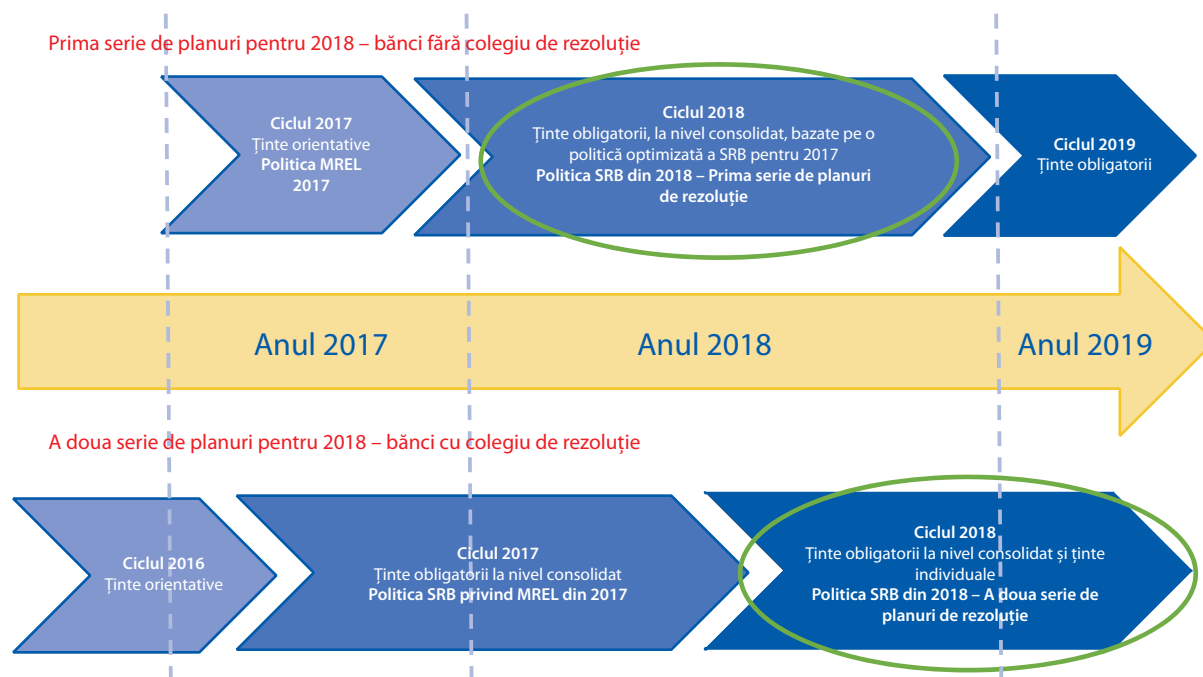
- Accesul la IPF-uri
- Instrumentul de separare a activelor
- Instrumentul de recapitalizare internă
- Alegerea instrumentelor de rezoluție
- Funcțiile critice
- Băncile în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate
- MREL pentru prima serie de planuri de rezoluție, inclusiv pentru strategiile de transfer
- MREL 2018 pentru a doua serie de planuri de rezoluție
- Evaluarea interesului public
- Evaluarea planurilor de redresare
- Evaluarea posibilității de rezoluție
- Instrumentul de vânzare a activității
- Obligațiile simplificate

2. POLITICA PRIVIND CERINȚELE MINIME DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE

(a) Dispoziții generale

MREL reprezintă cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile. Standardul internațional privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC), realizat de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (CSF), urmărește același obiectiv. În principiu, pentru îndeplinirea standardului TLAC sunt necesare instrumente subordonate. Standardul TLAC se aplică însă doar pentru G-SIB, în timp ce MREL se aplică tuturor instituțiilor din UE, astfel cum se prevede în Directiva 2014/59/UE.

SRB a prevăzut o abordare tranzitorie în două etape pentru procesul de stabilire a MREL în ciclul de planificare pentru 2018. Mai precis, având în vedere necesitatea de a aborda mai temeinic particularitățile celor mai complexe grupuri, SRB a împărțit ciclul de planificare a rezoluției în două serii. Prima serie a început în ianuarie 2018 pentru a permite abordarea în primă instanță a băncilor care nu aveau obiective obligatorii în 2017, pe baza unei politici privind MREL care a urmat în mare măsură abordarea din 2017. Pentru băncile mai complexe a fost elaborată o politică îmbunătățită privind MREL.

Figura 2. Foaia de parcurs a politicii privind MREL**(b) Elaborarea politicilor din 2018**

SRB a publicat două declarații de politică privind MREL: prima, din 20 noiembrie 2018, stabilește cerințele pentru prima serie de bănci, având la bază orientările de politică anterioare aplicabile în 2017 și introducând ajustări specifice fiecărei bănci referitoare la utilizarea unei strategii de rezoluție care să nu se bazeze în principal pe instrumentul de recapitalizare internă; cea de a doua, din 19 ianuarie 2019, revizuieste politica aplicabilă celei de-a doua serii de bănci, introducând cerințe de subordonare crescute, noi dispoziții referitoare la localizarea emisiunilor MREL și decizii obligatorii la nivel individual. Aceste elemente-cheie au scopul de a crește posibilitatea de rezoluție a băncilor.

Politicile din 2018, atât pentru prima serie de bănci, cât și pentru cea de-a doua, iau în considerare toate instrumentele de rezoluție. Atunci când strategia se bazează în principal pe un instrument de transfer (vânzarea activității – tranzacție cu acțiuni sau active, instituție-punte și/sau separarea activelor), SRB va ajusta cuantumul recapitalizării prin aplicarea unui factor de ajustare ca substituent pentru a reflecta modificarea nevoilor de recapitalizare, în special ca urmare a activelor care ar fi transferate și/sau lichidate în cadrul unei proceduri normale de insolvență. Această abordare reprezintă un pas intermediar către o abordare mai personalizată. SRB intenționează să își perfecționeze politica privind MREL în cazul strategiilor de transfer, pentru a ține seama de toate categoriile de active și pasive care ar putea fi transferate sau vândute în cadrul unui scenariu de rezoluție, precum și diferitele utilizări și combinații ale instrumentelor.

De la abordarea consolidată a politicii din 2017, când se înregistrau toate datoriile emise de entitățile aceluiași grup de rezoluție, s-a trecut acum, în cazul băncilor mai complexe, la metoda punctului de intrare pentru pasivele diferite de instrumentele de fonduri proprii. Numai datoriile emise direct de entitatea de rezoluție vor fi considerate eligibile pentru îndeplinirea țăintelor consolidate, deoarece instrumentele de rezoluție vor fi aplicate doar acestei entități ca punct de intrare pentru strategia de rezoluție.

În ceea ce privește cerințele de subordonare, în cazul băncilor mai complexe, SRB s-a reorientat în 2018 de la criteriile de referință informative la cerințe minime obligatorii de subordonare la niveluri crescute, pentru a îmbunătăți posibilitatea de rezoluție contribuind la soluționarea

riscurilor asociate principiului potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat (NCWO) și ajutând băncile să își planifice eficient nevoile de finanțare; în cazul băncilor mai puțin complexe, se aplică în continuare ținte orientative.

În vederea asigurării unei capacități suficiente de absorbție a pierderilor la toate nivelurile grupului de rezoluție, în 2019 SRB va începe să stabilească, în cazul băncilor mai complexe, ținte obligatorii la nivel individual sau subconsolidat pentru filialele grupurilor bancare, acordând prioritate celor mai relevante entități. Calibrarea țăintelor individuale respectă în general metodologia pentru țăintele consolidate, luând în considerare aplicabilitatea la nivel individual a componentelor individuale ale cerințelor prudențiale din formula implicită (cerințe pentru pilonul 2, componente cu funcție de amortizor), precum și particularitățile ajustărilor ulterioare.

2.2. Date pentru planificarea rezoluției

În cursul procesului de planificare a rezoluției, dar mai ales în eventualitatea unei crize sau a rezoluției propriu-zise, este extrem de important ca băncile să fie în măsură să raporteze datele despre datorii cu promptitudine și ad-hoc, într-un format standardizat. Pentru a minimiza erorile și a mări eficiența, autoritățile de rezoluție trebuie să poată culege, stoca, prelucra și analiza datele primite în mod complet automatizat.

Au fost efectuate noi exerciții importante de culegere de date pentru planificarea rezoluției, cu ajutorul modelului pentru funcții critice și al modelului de infrastructuri ale piețelor financiare (IPF), care extind modelele de raportare standard avute în vedere de ABE.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. MODELUL DE DATE PRIVIND DATORIILE

SRB a continuat să îmbunătățească eficiența procesului de colectare a datelor privind datoriile, în conformitate cu planul de lucru pentru anul 2018. Principalele două rezultate ale acestui demers au fost inițierea unei colaborări cu ABE în vederea armonizării raportării în materie de rezoluție și anunțarea faptului că raportarea către SRB va putea fi realizată exclusiv în format XBRL începând din 2019.

Referitor la colaborarea cu ABE, scopul a fost de a reduce sarcina de raportare a băncilor prin formularea unei singure cereri de date în cazul în care există asemănări între rapoartele de rezoluție care pun în aplicare standardele tehnice elaborate de ABE și rapoartele de rezoluție existente ale SRB (raport privind datele despre datorii – LDR, funcții critice, IPF). Ca urmare a acestui exercițiu, cerințele minime pentru patru din cele 15 rapoarte STI au fost incluse în rapoartele SRB; astfel, începând cu colectarea datelor din 2019, băncile vor pregăti cu patru rapoarte mai puțin pentru SRB. În urma acestui efort de colaborare s-a adoptat și decizia de aplicare a unei abordări secvențiale a raportării pentru băncile aflate în competența SRB: de la bănci – la ANR-uri – la SRB – la ABE. Această soluție facilitează colectarea și transmiterea datelor de către ANR-uri, întrucât sarcina de transmitere a rapoartelor de rezoluție către ABE îi va reveni Comitetului Unic de Rezoluție.

În ceea ce privește formatul de raportare a datelor, SRB a anunțat în 2018 că, începând din 2019, LDR va fi raportat exclusiv în format XBRL de către ANR-uri, iar din 2020 și de către bănci. Principalele avantaje ale acestei evoluții constau în faptul că acestea încurajează băncile să își automatizeze procesele de raportare, sporesc capacitatea băncilor și a ANR-urilor de a mări frecvența de raportare a datelor în funcție de necesități și de a automatiza verificările de date, determinând astfel îmbunătățirea calității generale a datelor pentru calibrarea MREL și planificarea rezoluției. La nivelul SRB sunt în curs de implementare evoluțiile TIC necesare pentru

a face posibile aceste schimbări începând cu ciclul de colectare a datelor din 2019. Comunicarea cu privire la aceste schimbări este asigurată prin diferite comisii și rețele la care sunt convocate ANR-urile, precum și prin intermediul publicațiilor de pe site-ul SRB.

2. MODELUL PENTRU FUNCȚII CRITICE

Autoritățile de rezoluție au nevoie de informații la zi pentru a stabili dacă instituțiile asigură sau nu funcții critice. Atunci când funcțiile bancare asigurate terților sunt funcții critice, întreruperea lor bruscă ar avea un impact semnificativ asupra stabilității financiare și/sau a economiei reale. Prin urmare, în conformitate cu primul obiectiv de rezoluție, autoritățile de rezoluție trebuie să caute să mențină continuitatea funcțiilor critice.

În 2018, SRB a colectat autoevaluările funcțiilor critice ale băncilor care țin de competența sa, prin intermediul raportului privind funcțiile critice. SRB și ANR-urile au analizat rapoartele și le-au discutat cu băncile în cauză pentru a ajunge la o concluzie finală cu privire la caracterul lor critic sau necritic. Această concluzie este reflectată în planurile de rezoluție și fundamentează, de exemplu, analizele autorităților în ceea ce privește întrebarea dacă ar fi sau nu potrivită inițierea rezoluției băncilor în cazul în care ar intra în dificultate.

Raportul SRB privind funcțiile critice este aliniat la definițiile din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei din 23 octombrie 2018 (RPA) și încorporează în totalitate cerințele de raportare specificate în acesta. În consecință, în 2019, instituțiile trebuie doar să transmită raportul privind funcțiile critice către SRB, iar modelul RPA corespunzător va fi completat automat [pentru detalii suplimentare, vezi pagina web a SRB ⁽⁹⁾ și nota de orientare pentru bănci]. Conținutul modelului nu s-a schimbat semnificativ față de anul trecut; toate modificările au fost determinate, în principal, de necesitatea alinierii la dispozițiile RPA. ABE va integra punctele de date suplimentare solicitate de SRB în modelul său de puncte de date 2.9, care a fost publicat în mai 2019.

3. MODELUL DE INFRASTRUCTURĂ A PIEȚELOR FINANCIARE

De câte ori o instituție intră în dificultate, autoritățile de rezoluție trebuie să aibă informații cuprinzătoare despre furnizorii de servicii IPF (IPF-uri și intermediari care asigură servicii de plată, de compensare sau de decontare) utilizați de instituția respectivă. Pentru ca instituțiile să-și poată desfășura în continuare activitățile bancare, în special funcțiile critice pe care le asigură pentru economie, este esențial să se asigure accesul permanent la IPF-uri.

SRB culege astfel de informații în cadrul procesului de planificare a rezoluției și le include în raportul privind IPF, structurat în jurul unui model bazat pe modelul relevant din RPA. În consecință, în 2019 instituțiile trebuie doar să transmită raportul privind IPF-urile către SRB, iar modelul RPA corespunzător va fi completat automat (pentru detalii suplimentare, vezi pagina web a SRB și îndrumările pentru bănci referitoare la raportul privind IPF-urile).

Modelul este utilizat pentru a culege date în format Excel și a pregăti capitolele relevante din analiza economică strategică a planurilor de rezoluție. Comparativ cu anul 2017, unele câmpuri calitative (de exemplu, cele referitoare la cerințele de apartenență, la substituibilitate sau la consecințele rezoluției) au fost eliminate din model, urmând ca băncile să furnizeze aceste informații prin mijloace mai adecvate; în schimb, a fost adăugat un punct de date privind contribuțiile contrapărților centrale (CPC) la fondul de garantare. ABE va integra și aceste puncte de date suplimentare solicitate de SRB în modelul său de date 2.9.

⁽⁹⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

2.3. Interacțiuni cu băncile

Cu toate că SRB înregistrează permanent progrese în activitățile de planificare a rezoluției, este în primul rând sarcina băncilor să facă posibilă rezoluția și să își consolideze stocul minim de fonduri proprii și datorii eligibile. SRB a continuat să interacționeze strâns cu sectorul bancar și cu părțile interesate, oferind informații și discutând despre politicile adoptate și inițiativele planificate, pentru a se asigura că băncile conștientizează situația și pot lua măsuri corespunzătoare în timp util.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018:

1. ATELIERE DE LUCRU CU BĂNCILE

Atelierele de lucru cu băncile reprezintă pentru IRT-uri o ocazie de a obține mai multe informații de la bănci, iar pentru bănci – ocazia să înțeleagă mai bine procesul de planificare a rezoluției și să adreseze întrebări relevante IRT-urilor. Băncilor li se oferă oportunitatea de a influența în mod pozitiv procesul de planificare și de a înțelege mai bine așteptările autorității de rezoluție. Atelierele acoperă tematici diverse, printre care identificarea funcțiilor critice sau discuții referitoare la timpul necesar pentru eliminarea decalajului în privința MREL. Numărul de ateliere organizate la nivel de bancă poate fi diferit, în funcție de nevoile specifice, însă de regulă se organizează cel puțin un atelier pe durata fiecărui ciclu.

2. PROCEDURA DREPTULUI DE A FI ASCULTAT

Pentru a spori transparența și a se asigura că toate băncile au avut posibilitatea de a-și exprima opinia cu privire la deciziile aplicabile în privința MREL, SRB a introdus o procedură privind dreptul de a fi ascultat în ciclul de rezoluție pentru anul 2018. Înainte de adoptarea oricărei decizii finale, fiecare bancă își poate exprima poziția cu privire la cerința propusă, ceea ce reprezintă un pas suplimentar față de toate interacțiunile anterioare dintre IRT-uri și entități și oferă băncilor o posibilitate mai mare de a anticipa deciziile obligatorii și de a se pregăti în avans.

3. DIALOG CU SECTORUL BANCAR

SRB a continuat să colaboreze strâns cu sectorul în anul 2018. În plus față de atelierele și întâlnirile bilaterale cu băncile, SRB a organizat, la 12 iunie 2018, o reuniune la nivel de consiliu de administrație cu Federația Bancară Europeană, iar la 10 decembrie 2018 – cel de-al șaptelea dialog cu sectorul bancar, eveniment la care au participat reprezentanți ai federațiilor bancare de la nivel național și european, precum și asociați ai acestora din statele membre ale uniunii bancare și reprezentanți din partea ANR-urilor, a Comisiei Europene, a Parlamentului European și a BCE. Cu această ocazie, SRB a prezentat componentele politicii privind MREL din anul 2018 și abordarea SRB cu privire la evaluarea posibilității de rezoluție.

4. BREXIT

Pentru a asigura posibilitatea de rezoluție pentru toate băncile în perspectiva ieșirii Regatului Unit din UE, SRB a publicat în noiembrie 2018 un document de poziție ⁽⁹⁾ în care și-a exprimat în mod clar așteptările față de setul specific de condiții de rezoluție pe care trebuie să le îndeplinească băncile din uniunea bancară, care sunt fie bănci cu activități semnificative în țări terțe, fie filiale din uniunea bancară ale unor grupuri bancare din țări terțe. Aceste așteptări concrete s-au concentrat pe șase domenii principale: eligibilitatea MREL, capacitatea internă de absorbție a pierderilor, continuitatea operațională, accesul la IPF-uri, guvernanta și sistemele informatice de

⁽⁹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/brexit_position_paper.pdf

gestiune. Totodată, SRB a cooperat îndeaproape cu BCE, acordând o atenție deosebită băncilor care își transferă activitățile în uniunea bancară.

2.4. Analiza stabilității financiare

Evaluarea interesului public este un element important atunci când se stabilește dacă un subiect este de interes public și dacă rezultatul obținut prin rezoluție este de preferat celui obținut în urma lichidării instituției prin procedura obișnuită de insolvență. Impactul asupra stabilității financiare este unul dintre factorii care trebuie luați în considerare în evaluarea interesului public. Prin urmare, o unitate orizontală specializată a continuat să lucreze pe tema acestui subiect important.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. ÎNȚELEGEREA ȘI EVALUAREA RISCURILOR

În cursul anului 2018, SRB și-a consolidat metodologia de evaluare a stabilității financiare în cadrul procesului de rezoluție și în faza de planificare a rezoluției, precum și metodologia de monitorizare a riscurilor și a vulnerabilităților în sectorul bancar și în cel financiar, care sunt relevante din perspectiva rezoluției. În conformitate cu legislația, la evaluarea stabilității financiare se analizează relevanța sistemică a unei instituții, potențialul acesteia de contagiune directă și indirectă, precum și impactul ei asupra economiei reale. În cursul anului 2018 au fost inițiate discuții cu privire la mai multe subiecte din sfera stabilității financiare. De asemenea, pentru a sprijini și analiza stabilitatea financiară pe baza datelor, în cadrul SRB a fost instituită o funcție specializată de gestionare a datelor.

2. REȚEAUA DE SPECIALIȘTI ÎN MATERIE DE STABILITATE FINANCIARĂ

SRB și-a consolidat de asemenea dialogul periodic cu privire la problemele legate de stabilitatea financiară din cadrul MUR. În 2018 a fost creată o rețea specializată de experți în materie de stabilitate financiară, pentru ca experții de la nivelul întregului MUR să își poată uni forțele în vederea dezvoltării de instrumente și metode de evaluare a stabilității financiare în contextul procedurii de rezoluție. Rețeaua este formată din specialiști în materie de stabilitate financiară din cadrul ANR-urilor, precum și din cadrul organismelor europene, cum ar fi BCE și Comisia.

2.5. Cooperarea cu autorități naționale, instituții europene și autorități din afara UE

De asemenea, în 2018 SRB a continuat să coopereze la diferite niveluri cu părțile interesate relevante, precum instituții europene, autorități naționale din statele membre ale uniunii bancare și din statele membre ale UE care nu fac parte din uniunea bancară, precum și cu țări și autorități terțe. Această permanentă cooperare la nivel european și internațional asigură un schimb constant de informații, fluxuri de lucru și bune practici, dovedindu-se prin urmare esențială pentru activitatea SRB. Ea nu doar consolidează cadrul de rezoluție, ci îmbunătățește și capacitatea SRB de a-și exprima punctul de vedere în cadrul dezbaterilor la nivel internațional.

PRINCIPALELE EVOLUȚII ÎN 2018

1. COOPERAREA CU AUTORITĂȚILE NAȚIONALE DE REZOLUȚIE ÎN CADRUL MECANISMULUI UNIC DE REZOLUȚIE

La 17 decembrie 2018, SRB a adoptat în sesiune plenară „Cadrul revizuit privind măsurile practice de cooperare în cadrul mecanismului unic de rezoluție între Comitetul Unic de Rezoluție și autoritățile naționale de rezoluție” (cadrul de cooperare). Decizia a fost adoptată în temeiul articolului 31 alineatul (1) și al articolului 50 alineatul (1) litera (q) din RMUR și a intrat în vigoare la data adoptării sale.

Cadrul de cooperare optimizează și specifică mai detaliat cooperarea dintre SRB și ANR-uri, inclusiv procedurile relevante, asigurând astfel funcționarea eficientă și consecventă a MUR. Principalele modificări efectuate comparativ cu textul din 2016 includ:

- ▶ clarificarea regimului lingvistic agreat între SRB și ANR-uri;
- ▶ clarificarea procesului de adoptare a ghidurilor și a instrucțiunilor generale, precum și introducerea unei dispoziții specifice privind notele orientative pentru IRT-uri; și
- ▶ confirmarea IRT-urilor ca puncte unice de contact pentru entitățile și grupurile respective aflate în competența SRB.

Cadrul de cooperare este publicat pe site-ul SRB⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. COOPERAREA CU INSTITUȚIILE ȘI AGENȚIILE EUROPENE

(a) Parlamentul European

În concordanță cu obligația de răspundere publică a SRB, președintele SRB a participat, în 2018, la trei audieri publice în Parlamentul European. Președintele a prezentat raportul anual pentru anul 2017 în cadrul audierii publice în Comisia ECON din 11 iulie și programul de lucru al SRB pentru anul 2019 în cadrul unei audieri publice din 10 decembrie. SRB a continuat să păstreze o legătură strânsă cu deputații din Parlamentul European și cu secretariatul Comisiei ECON și să facă schimb de informații cu aceștia cu privire la toate aspectele legate de mandatul său, răspunzând cu promptitudine și în mod cuprinzător la întrebările parlamentare. SRB a continuat să monitorizeze îndeaproape procesul legislativ și ședințele comisiei cu privire la dosarele legislative relevante, în special cu privire la adoptarea pachetului de reducere a riscurilor.



În rapoartele sale anuale din 2017 și 2018 privind uniunea bancară, Parlamentul European a exprimat, printre altele, un îndemn la cooperare și schimb de informații între autoritățile de supraveghere și autoritățile de rezoluție [SRB și BCE au încheiat un memorandum de înțelegere (MoU) la 30 mai 2018; pentru detalii, vezi secțiunea 2.5.2 litera (d)]. Alte îndemnuri la acțiune s-au referit la publicarea de informații privind litigiile, la accesul Parlamentului European la principalele documente de raportare a deciziilor de rezoluție și la accesul la documente (referitoare la audierile publice și informale cu ușile închise menționate mai sus; pentru accesul la documente, vezi secțiunea 6 și anexa 2). Într-o scrisoare ⁽¹⁾ adresată deputatului Giegold din Parlamentul European, SRB a evidențiat obstacolele în calea posibilității de rezoluție întâlnite în legislația națională sau europeană, astfel cum sunt specificate în raportul anual privind uniunea bancară. Alte subiecte au fost eforturile sporite de recrutare (detalii suplimentare în secțiunea 5.3) și contribuțiile *ex ante* la FUR (mai multe detalii în secțiunea 4.1).

(b) Comisia Europeană

În 2018, SRB a continuat să colaboreze strâns cu direcțiile generale relevante ale Comisiei, în principal cu Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital și cu Direcția Generală Concurență la toate nivelurile, cu privire la diferite aspecte care sunt relevante pentru activitatea și funcțiile SRB. De asemenea, Comisia a participat în calitate de observator la sesiunile plenare și executive ale SRB, precum și la ședințele comitetelor interne ale SRB. În cadrul acestui schimb permanent, SRB a căutat să furnizeze expertiză și sprijin tehnic pentru a facilita procesul de găsire a unui compromis cu privire la pachetul de reducere a riscurilor și pentru a intensifica demersurile legislative cu privire la asigurarea depozitelor. În decembrie 2018 au fost finalizate discuțiile tehnice cu privire la memorandumul de înțelegere menit să formalizeze interacțiunea reciprocă dintre Comisie și SRB. Adoptarea oficială a memorandumului este prevăzută pentru 2019.



(c) Consiliul Uniunii Europene

În mod similar, SRB a menținut o legătură și cooperare strânsă cu Consiliul în numeroase domenii și a desfășurat schimburi periodice de informații cu președinția bulgară și cea austriacă pe teme legate de prioritățile acestora. Președintele a participat la ședințele Eurogrup la care a fost invitat. SRB a contribuit și a participat la activitatea grupului de lucru al Eurogrup și a Comitetului economic și financiar privind aspecte legate de pachetul de reducere a riscurilor, punerea în aplicare a standardului TLAC și consolidarea cadrului de asigurare a posibilității de rezoluție și a asigurării depozitelor. În plus, SRB a asigurat asistență tehnică și prezentări pe aceste teme în cadrul ședințelor grupului de lucru ad-hoc cu privire la sistemul european de asigurare a depozitelor (EDIS), în cadrul căruia este membru permanent, și la ședințele Grupului de lucru al Consiliului pentru servicii financiare la care a fost invitat. Totodată, în 2018 SRB a continuat să furnizeze expertiză tehnică pentru sprijinirea negocierilor privind introducerea unui mecanism comun de sprijin bugetar pentru FUR în contextul Grupului operativ privind acțiunile coordonate (TFCA).



⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

(d) Banca Centrală Europeană

În 2018, SRB a continuat cooperarea strânsă și schimbul de informații la toate nivelurile cu BCE și cu mecanismul unic de supraveghere (MUS), atât în ceea ce privește aspectele operaționale, cât și cele legate de politici apărute pe parcursul anului, în conformitate cu reglementările corespunzătoare și cu MoU. În 2018 MoU a fost revizuit, versiunea îmbunătățită a acestuia fiind semnată și publicată pe site la 6 iunie 2018. Principalul obiectiv a fost extinderea schimbului de informații, ceea ce corespunde unei recomandări principale din raportul special al CCE din 2017. Revizuirea MoU din 2018 a avut la bază lecțiile învățate în cadrul schimbului de informații derulat de la semnarea MoU în 2015, inclusiv al schimbului de informații în cazuri de criză. Sfera de cuprindere a schimbului automat de informații dintre SRB și BCE a fost extinsă pentru a include și faza de pregătire, precum și situațiile de gestionare a crizelor și de rezoluție. În plus, proiectul de MoU revizuit asigură simplificări și clarificări cu privire la schimburile de informații ad-hoc care nu sunt prevăzute de schimbul automat.



(e) Autoritatea Bancară Europeană

În 2018, SRB a cooperat îndeaproape cu ABE, acordând o atenție deosebită funcționării colegiilor de rezoluție și punerii în aplicare a cadrului BRRD. SRB a contribuit, printre altele, la elaborarea manualului de evaluare și a raportului cu privire la funcționarea colegiilor de rezoluție. În plus, SRB a monitorizat și alte aspecte relevante ale procesului de rezoluție, cum ar fi orientările privind externalizarea sau datoriile individuale care pot fi recapitalizate intern.



SRB a avut un rol-cheie în cadrul Comitetului de rezoluție al ABE. Acest comitet este prezidat de un membru permanent al consiliului de administrație al SRB, care participă și la ședințele consiliului de supraveghere al ABE în calitate de observator. În conformitate cu cadrul său de reglementare, SRB a raportat către ABE primul set de decizii obligatorii privind MREL. De asemenea, SRB și-a adus contribuția la rapoartele elaborate de bănci în scopul planificării rezoluției. S-au depus eforturi semnificative în direcția corelării cadrelor de raportare pentru a crește eficiența și a ușura sarcina băncilor.

3. COOPERAREA CU AUTORITĂȚILE DIN AFARA UNIUNII EUROPENE

(a) Acorduri de cooperare bilaterale privind rezoluția

În 2018, SRB a încheiat patru acorduri de cooperare bilaterale – cu Banca Centrală a Braziliei (19 iulie 2018), cu Banca Națională a Serbiei (25 iulie 2018), cu Banca Albaniei (3 octombrie 2018) și cu Institutul Mexican pentru Protecția Economiei Bancare (4 octombrie 2018). La acestea, se adaugă cele două acorduri de cooperare încheiate deja în 2017 cu Federal Deposit Insurance Corporation din SUA și cu Deposit Insurance Corporation din Canada. Au continuat negocierile cu Autoritatea Australiană de Reglementare Prudențială, cu Autoritatea Monetară din Hong Kong, cu Autoritatea Japoneză a Serviciilor Financiare și cu Autoritatea Elvețiană de Supraveghere a Piețelor Financiare, cu obiectivul de a încheia acorduri bilaterale în anul 2019. Aceste acorduri asigură o bază pentru schimbul de informații și cooperarea în planificarea rezoluției și pentru punerea în aplicare a acestei planificări în cadrul instituțiilor financiare cu operațiuni în uniunea bancară și în țări din afara UE, în vederea sporirii posibilității de rezoluție la nivel transfrontalier.

(b) Acorduri de cooperare pentru grupurile de gestionare a crizelor cu privire la băncile de importanță sistemică globală pentru care Comitetul Unic de Rezoluție este autoritatea de origine

Printre semnatarii acestor acorduri de cooperare pentru GGC-uri se numără autorități din afara UE precum Federal Deposit Insurance Corporation, Departamentul de Servicii Financiare al Statului New York, Consiliul Guvernatorilor Sistemului Rezervei Federale, Comisia pentru Valori Mobiliare și Bursă a Statelor Unite, Institutul Mexican pentru Protecția Economiei Bancare,

Banca Mexicului, Comisia pentru Valori Mobiliare a Mexicului și Banca Centrală a Braziliei. În 2018, SRB a finalizat negocierile ample cu semnatarii și a deschis procedura de aderare pentru aceștia.

În plus, în ceea ce privește GGC-urile pentru care SRB este autoritatea gazdă, în 2018 SRB a aderat la acorduri de cooperare pentru GGC-urile care se ocupă de G-SIB din Regatul Unit, găzduite de Banca Angliei, precum și la un acord de cooperare pentru un GGC care se ocupă de o casă de compensare pentru CPC din Franța. În plus, SRB a purtat negocieri de aderare la acordurile de cooperare privind GGC-urile găzduite de autoritățile de rezoluție din Canada, Elveția și SUA, propunându-și obiectivul de a le finaliza în 2019.

(c) Evaluarea regimurilor privind secretul profesional și confidențialitatea ale autorităților din afara Uniunii Europene

În conformitate cu articolul 98 din BRRD, schimbul de informații cu autoritățile din afara UE depinde de echivalența dintre cerințele și standardele lor privind secretul profesional cu cele ale Uniunii Europene. Prin urmare, SRB a adoptat avize cu privire la echivalența regimurilor privind secretul profesional și confidențialitatea ale Băncii Albaniei, ale Autorității Australiene de Reglementare Prudențială, ale Băncii Centrale a Braziliei, ale Biroului Inspectorului general al instituțiilor financiare din Canada, ale Institutului Mexican pentru Protecția Economiei Bancare, ale Băncii Naționale a Serbiei, ale Autorității Monetare din Singapore, ale Autorității Elvețiene de Supraveghere a Pieței Financiare, ale Biroului organismului de control al monedei din SUA și ale Departamentului pentru Bănci al Statului Massachusetts. În total, numărul de avize SRB cu privire la echivalența în materie de confidențialitate a crescut la 15. Totodată, au fost lansate evaluări cu privire la încă 10 autorități, acestea urmând a fi finalizate și adoptate progresiv în 2019.

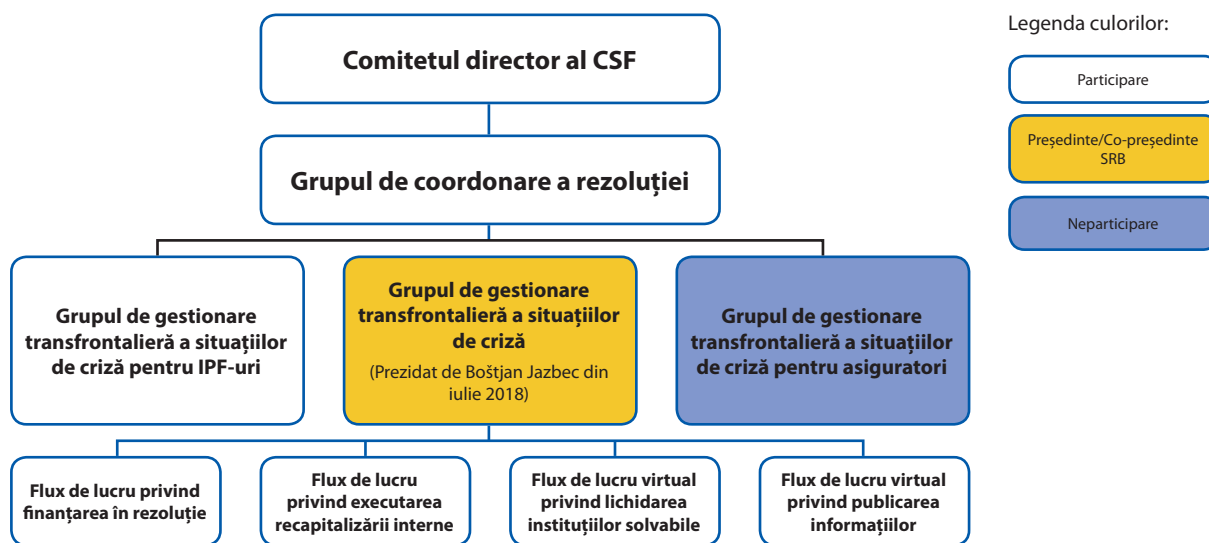
2.6. Relații internaționale

CSF și alte organizații interguvernamentale joacă un rol important în promovarea convergenței și în oferirea de consultanță și orientări în materie de rezoluție. În acest context, în calitatea sa de autoritate de rezoluție în cadrul uniunii bancare cu responsabilitate directă pentru majoritatea băncilor importante și pentru grupurile bancare transfrontaliere, SRB și-a cizelat profilul și a contribuit cu expertiza sa în continuă creștere la activitatea unor astfel de organizații interguvernamentale.

PRINCIPALELE EVOLUȚII ÎN 2018

1. CONSILIUL PENTRU STABILITATE FINANCIARĂ

Grupul de coordonare a rezoluției este comitetul de nivel înalt care abordează aspectele în materie de rezoluție în cadrul CSF. Pe lângă Grupul de coordonare a rezoluției, SRB s-a implicat în toate grupurile relevante în materie de rezoluție și în toate fluxurile de lucru ale CSF, în special în Grupul de gestionare a crizelor transfrontaliere pentru bănci, prezidat de un membru al consiliului de administrație al SRB din iulie 2018, precum și în Grupul de gestionare a crizelor transfrontaliere, concentrându-se asupra chestiunilor relevante pentru infrastructurile piețelor financiare. Figura 3 oferă o prezentare generală a principalelor comitete ale CSF care prezintă relevanță pentru activitățile SRB.

Tabelul 3. Comitetele, grupurile și fluxurile de activitate ale CSF în domeniul rezoluției

În ceea ce privește cadrul de rezoluție bancară al CSF, SRB a sprijinit eforturile CSF de a-și operaționaliza în continuare elementele cheie, contribuind în special la elaborarea unor documente de orientare privind executarea recapitalizării interne ⁽¹²⁾ și elementele strategiei de finanțare a unui plan de rezoluție aplicabil ⁽¹³⁾, ambele publicate în iunie 2018. În cadrul Grupului de gestionare a crizelor transfrontaliere, SRB a contribuit la noile demersuri privind publicarea informațiilor despre planificarea rezoluției și posibilitatea de rezoluție, precum și lichidarea unei instituții solvabile cu portofoliu de tranzacționare și care efectuează tranzacții cu instrumente financiare derivate, activități care fac obiectul unei consultări publice în 2019. În plus, împreună cu Comisia și cu ANR-urile, SRB a oferit feedback cu privire la punerea în aplicare a standardului TLAC, care va fi publicat înainte de summitul G20 din 2019. În plus, SRB a contribuit la cea de-a treia evaluare tematică *inter pares* a CSF cu privire la regimurile de rezoluție, care examinează aplicarea cerințelor de planificare a rezoluției și de evaluare a posibilității de rezoluție în jurisdicțiile CSF, precum și măsurile adoptate de autorități și întreprinderi pentru a elabora și a menține planuri de rezoluție solide și credibile. În sfârșit, în contextul procesului anual de evaluare a posibilității de rezoluție realizat de CSF în 2018, SRB a transmis scrisori individuale către G-SIB aflate în competența sa, în care le-a prezentat progresele înregistrate și provocările rămase în ceea ce privește consolidarea posibilităților de rezoluție.

2. FONDUL MONETAR INTERNAȚIONAL (FMI)

Principalul obiectiv al cooperării SRB cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în 2018 a fost legat de programul de evaluare a sectorului financiar din zona euro, care a început spre sfârșitul anului 2017. Împreună cu Comisia și cu BCE, SRB (în calitate de autoritate de rezoluție pentru zona euro) a fost deosebit de implicat în acest exercițiu în prima jumătate a anului 2018. În această perioadă, SRB a oferit Fondului Monetar Internațional informații detaliate privind specificul funcționării MUR, procesul de planificare a rezoluției pentru instituțiile semnificative și progresele generale înregistrate în ceea ce privește elaborarea ghidurilor și a metodologiilor respective în domeniul rezoluției. La acest exercițiu au participat și unele ANR-uri, care au transmis informații despre particularitățile naționale sau despre experiența de gestionare a crizelor recente. Programul FMI de evaluare a sectorului financiar din zona euro a fost finalizat odată cu publicarea evaluării privind stabilitatea sistemului financiar din zona euro la 19 iulie 2018.

⁽¹²⁾ Vezi CSF, *Principles on Bail-in Execution* (Principiile de executare a recapitalizării interne), 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Vezi CSF, *Funding Strategy Elements of an Implementable Resolution Plan* (Elementele strategiei de finanțare a unui plan de rezoluție aplicabil), 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>).

2.7. Activitatea de reglementare/procesul legislativ al dosarelor relevante

În 2018, SRB a continuat să poarte un dialog intensiv cu Comisia și cu colegiitorii din Parlament și din Consiliu cu privire la aspecte legate de rezoluție care însoțesc progresul înregistrat în ceea ce privește pachetul de reducere a riscurilor. În acest context, misiunea SRB a fost aceea de a oferi expertiză și consultanță tehnică în diferitele etape ale procesului legislativ.

PRINCIPALELE EVOLUȚII ÎN 2018

1. PACHETUL DE REDUCERE A RISCURILOR

Pe parcursul anului 2018, SRB a participat intens, alături de legiuitorii UE, la elaborarea așa-numitului „pachet de măsuri bancare”. Acest pachet a determinat revizuirea din punct de vedere legislativ a BRRD, a RMUR, precum și a Regulamentului și a Directivei privind cerințele de capital, având printre altele scopul de a pune în aplicare standardele TLAC și Basel III în cadrul legislativ al UE. În concordanță cu Recomandarea nr. 6 din raportul CCE nr. 23 din 2017, SRB a depus eforturi pentru a transmite legiuitorilor experiența și expertiza dobândite în contextul punerii în aplicare a cadrului juridic existent în materie de rezoluție și planificare a rezoluției. La cererea legiuitorilor, SRB a susținut prezentări pe teme specifice, a realizat estimări cantitative și a investit resurse specializate pentru a furniza analize și feedback Parlamentului, Comisiei sau diferitelor formațiuni ale Consiliului. Legiuitorii au ajuns la un acord politic cu privire la pachetul de măsuri bancare în decembrie 2018. Privind spre viitor, SRB a urmărit îndeaproape finalizarea normelor și a început pregătirile pentru intrarea în vigoare și punerea în aplicare a acestora în perioada următoare.

2. REZOLUȚIA PRIVIND INFRASTRUCTURILE PIEȚELOR FINANCIARE

În anul 2018, SRB a continuat să lucreze cu părțile implicate din UE și de la nivel internațional la adoptarea unei legislații care să asigure rezoluția ordonată a IPF-urilor, acestea având un rol important pe piețele financiare europene. SRB a continuat să-și promoveze pozițiile și să-și ofere expertiza în cadrul forumurilor internaționale relevante cum ar fi CSF, care în noiembrie 2018 a publicat un document de dezbatere privind resursele financiare pentru sprijinirea rezoluției CPC și tratamentul aplicat capitalului propriu al CPC, precum și în rândul altor parteneri europeni și internaționali. SRB a subliniat permanent importanța constituirii unui cadru de rezoluție pentru CPC, în special în vederea interconectivității cu CPC-urile a numeroaselor bănci care țin de competența SRB. SRB va monitoriza îndeaproape progresul cu privire la acest dosar și va fi pregătit să contribuie la discuțiile la care va fi invitat.

3. SISTEMUL EUROPEAN DE ASIGURARE A DEPOZITELOR

Discuțiile legate de introducerea unui sistem european de asigurare a depozitelor având scopul de a institui un sistem de garantare a depozitelor la un nivel tot mai ridicat de centralizare pentru toți membrii din zona euro și de a completa al treilea pilon al uniunii bancare au continuat în cadrul instituțiilor europene, la nivel tehnic, și în 2018. SRB consideră că implementarea celui de-al treilea pilon este o condiție prealabilă pentru finalizarea uniunii bancare și a contribuit la aceste dezbateri tehnice furnizând observații detaliate cu privire la conceperea generală a EDIS, la utilizarea măsurilor alternative și la caracteristicile structurilor alternative potențiale ale EDIS. SRB va depune eforturi pentru a furniza expertiză tehnică și a sprijini realizarea de progrese cu privire la acest proiect important și în contextul noului grup de lucru la nivel înalt pentru EDIS, înființat de membrii Eurogrupului în decembrie 2018.

4. PREVEDERILE MECANISMULUI COMUN DE SPRIJIN BUGETAR PENTRU FUR

Pentru a-și îndeplini mandatul conferit de lege în eventualitatea unei rezoluții care necesită acces la FUR, este esențial ca FUR să dispună în permanență de suficiente mijloace financiare. În 2018 nivelul de finanțare al FUR a continuat să se consolideze prin contribuții *ex ante* și au fost deja adoptate acorduri privind planuri de împrumut (LFA), iar un mecanism comun de sprijin bugetar ar putea asigura în permanență o măsură reparatorie eficace de ultimă instanță pentru punerea în aplicare a strategiei de rezoluție, asigurând astfel o mai mare sprijinire a stabilității financiare.

Pe tot parcursul anului 2018, SRB și-a continuat cooperarea strânsă cu organismele de reglementare și cu statele membre în contextul TFCA, ceea ce a condus în final la un acord politic privind introducerea unui mecanism comun de sprijin bugetar în cadrul reuniunii Consiliului Afaceri Economice și Financiare din 4 decembrie 2018. Acest acord important necesită totuși clarificări suplimentare cu privire la operaționalizarea termenilor de referință care guvernează procesul decizional și condiționalitatea în cazul activării mecanismului comun de sprijin bugetar.

Astfel, pe viitor, este necesară întărirea cooperării și a schimbului de informații cu Mecanismul european de stabilitate, pentru a se evita duplicarea rolurilor în momentul activării mecanismului comun de sprijin bugetar și a se asigura luarea rapidă a deciziilor pe parcursul unei rezoluții.

3. GESTIONAREA CRIZELOR

Una dintre sarcinile principale ale SRB este să fie pregătit pentru situații de criză. Prin urmare, SRB a continuat să se pregătească pentru situații de criză și în 2018, a realizat un proiect de evaluare și a efectuat teste. În plus, SRB a adoptat o decizie negativă privind rezoluția în cazul ABLV Bank, AS și ABLV Bank Luxembourg S.A și a întreprins demersurile necesare ulterioare rezoluției Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Decizie de rezoluție și decizii negative

PRINCIPALELE EVOLUȚII ÎN 2018

1. ABLV BANK, AS ȘI ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

La 23 februarie 2018, în urma deciziei BCE de a declara ABLV Bank, AS și filiala sa ABLV Bank Luxembourg S.A. ca fiind „în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate”, SRB a stabilit că rezoluția nu reprezintă o acțiune justificată pentru aceste bănci.

SRB a fost de acord cu evaluarea BCE și a concluzionat că nu sunt disponibile măsuri de supraveghere sau ale sectorului privat care să prevină intrarea în dificultate a băncilor. Analizând cu atenție dacă măsurile de rezoluție sunt necesare și proporționale pentru a proteja obiectivele stabilite în cadrul de rezoluție al UE, SRB a concluzionat că, în cazul acestor două bănci, măsurile de rezoluție nu sunt în interesul public. Mai exact, niciuna dintre aceste bănci nu asigură funcții critice și nu era de așteptat ca intrarea lor în dificultate să aibă un impact negativ semnificativ asupra stabilității financiare a statelor membre.

SRB a comunicat ambele decizii Comisiei pentru piețele financiare și de capital, precum și Comisiei de supraveghere a sectorului financiar, urmând ca situațiile de intrare în dificultate să fie tratate în conformitate cu legislația din Letonia și, respectiv, din Luxemburg.

2. BANCO POPULAR – MĂSURI SUBSECVENTE

La 7 iunie 2017, SRB a adoptat prima sa decizie de rezoluție. Decizia a vizat BPE, instituția-mamă a Grupului Banco Popular ⁽¹⁴⁾. Ca urmare a intrării în vigoare a schemei de rezoluție, acțiunile BPE (incluzând întreaga activitate a Grupului Banco Popular) au fost transferate Grupului Santander cu aplicabilitate imediată, după exercitarea competenței de reducere a valorii contabile și de conversie a instrumentelor de capital ale BPE.

În urma punerii în aplicare a schemei de rezoluție, care a asigurat continuarea funcțiilor critice asigurate de Banco Popular Group, menținerea stabilității financiare și evitarea apelului la fonduri publice, SRB a inițiat procesul necesar din punct de vedere juridic de realizare a unei evaluări care să stabilească dacă acționarii și creditorii afectați de rezoluția Banco Popular (acționarii și creditorii afectați) ar fi beneficiat de un tratament mai bun în cazul în care Banco Popular ar fi

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

urmat procedura obișnuită de insolvență (Evaluarea 3). Rezultatul acestei evaluări este menit să fundamenteze decizia SRB care stabilește dacă este necesară o compensație pentru acționarii și creditorii afectați.

La 2 august 2018, în urma prezentării Raportului Evaluare 3 de către Deloitte, SRB a hotărât cu titlu preliminar că nu este necesară o compensație, deoarece nu există nicio diferență între tratamentul real de care au beneficiat acționarii și creditorii afectați și tratamentul de care ar fi beneficiat aceștia în cazul în care instituția ar fi făcut obiectul procedurii obișnuite de insolvență la momentul rezoluției. În plus, în temeiul articolului 41 alineatul (2) litera (a) din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene, SRB a lansat procedura „dreptului de a fi ascultat”. Pe parcursul acestui proces, acționarii și creditorii afectați care îndeplineau anumite cerințe formale și-au putut prezenta observațiile, de care se va ține seama ulterior la luarea deciziei finale a SRB în privința acordării de compensații.⁽¹⁵⁾

Având în vedere numărul mare de acționari și creditori afectați⁽¹⁶⁾, SRB a alocat resurse semnificative pentru a asigura un proces armonios și eficient. Aproximativ 12 000 de părți individuale s-au înregistrat inițial pentru a lua parte la procedura „dreptului de a fi ascultat”. Fereastra pentru acționarii și creditorii afectați care au fost considerați eligibili să completeze și să transmită observații scrise s-a închis la 26 noiembrie 2018. În prezent, SRB parcurge și analizează observațiile primite.

Referitor la cererile de acces la documentele privind rezoluția BPE, SRB a continuat să publice documentele în registrul public de documente în conformitate cu legislația UE privind transparența.⁽¹⁷⁾

Litigiile introduse în fața instanțelor UE cu privire la rezoluția BPE au continuat și în 2018. În secțiunea 5.4.1 se găsesc informații suplimentare.

3.2. Proiecte pentru consolidarea gradului de pregătire în situații de criză

În vederea consolidării gradului de pregătire pentru viitoarele rezoluții și situații de criză, precum și pentru a asigura rezoluția ordonată și promptă cu ajutorul instrumentelor adecvate, SRB depune în permanență eforturi pentru a-și îmbunătăți setul de instrumente pentru gestionarea crizelor. Au fost inițiate o serie de proiecte și exerciții pe baza feedbackului primit de la ANR-uri și de la alte părți interesate, precum și a lecțiilor învățate din situațiile de criză precedente. Printre aceste inițiative se numără proiectul privind gradul de pregătire în situații de criză și dezvoltarea unui cadru de evaluare fiabil, precum și realizarea de exerciții de testare regulate în scopuri de simulare.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. PROIECTUL PRIVIND GRADUL DE PREGĂTIRE ÎN SITUAȚII DE CRIZĂ

În 2018, activitatea din cadrul proiectului de pregătire pentru situații de criză s-a axat în principal pe punerea în aplicare a unei foi de parcurs conținând recomandări menite să promoveze o abordare comună și coerentă a gestionării crizelor. Aceste măsuri pentru un proces eficient de gestionare a crizelor se referă la instituirea unei ETR, la elaborarea de manuale și de modele și

⁽¹⁵⁾ Articolul 76 alineatul (1) litera (e) din RMUR.

⁽¹⁶⁾ Nu se cunoaște cu exactitate numărul acționarilor și creditorilor afectați, însă se estimează că acesta este de aproximativ 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informații despre cazurile și deciziile adoptate de comisia de apel cu privire la BPE se găsesc în Capitolul 6.

proceduri standardizate, la organizarea de programe de instruire și la dezvoltarea unui sistem TIC pentru a face față cazurilor de criză într-un mod mai eficient.

După punerea în aplicare cu succes a foi de parcurs din 2018, în 2019 ETR va deveni o echipă permanentă pentru a construi pe baza activităților întreprinse și, în special, pentru a efectua exerciții interinstituționale de testare a proceselor și a interacțiunilor cu alte instituții.

2. PROIECTUL DE EVALUARE

Obiectivul cadrului de evaluare, finalizat în 2018 și publicat în februarie 2019, este de a asigura evaluatorilor independenți și publicului larg un indiciu privind așteptările SRB legate de principiile și metodologiile rapoartelor de evaluare, astfel cum sunt prevăzute în cadrul juridic. Acesta se referă la așa-numita Evaluare 2 – provizorie sau definitivă, după caz –, precum și la Evaluarea 3.

Cadrul de evaluare urmărește reducerea incertitudinii atât pentru evaluatorii independenți, cât și pentru SRB, oferind indicii care sunt necesare pentru îndeplinirea obiectivelor evaluării și urmând să îmbunătățească comparabilitatea și consecvența evaluărilor în viitoarele cazuri de rezoluție. Cadrul descrie caracteristicile evaluării în procesul de rezoluție și precizează care sunt așteptările de la evaluator, caracteristicile raportului de evaluare, inclusiv explicații cu privire la anumite ipoteze sau abateri din cadrul acestuia, precum și relația dintre punerea în aplicare a instrumentelor de rezoluție și caracteristicile evaluării.

SRB consideră că acest document este util pentru băncile aflate în competența sa. Capacitatea sistemelor informatice de gestiune ale băncilor de a furniza prompt informații exacte în contextul pregătirii pentru rezoluție este esențială pentru fiabilitatea și robustețea evaluărilor. Disponibilitatea datelor într-un format accesibil și acuratețea datelor sunt condiții prealabile fundamentale pentru desfășurarea activității de evaluare. Chiar dacă nu intenționează ca acest document să elaboreze sau să definească un cadru pentru cerințele de informare, SRB se așteaptă totuși ca el să ofere un indiciu cu privire la informațiile de care ar putea avea nevoie evaluatorul pentru a realiza evaluările.

Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și SRB continuă să progreseze împreună în direcția definirii așteptărilor referitoare la furnizarea de informații exacte și prompte pentru evaluare. SRB și-a asumat angajamentul de a nu impune sarcini de reglementare inutile asupra entităților supravegheate și va evita duplicarea cerințelor de raportare existente. În măsura posibilului, cererea de date se bazează pe informații deja existente și raportate.

3. TESTE

(a) Rezoluția transfrontalieră a băncilor de importanță sistemică globală (exercițiul trilateral 2018)

În 2018, SRB și-a consolidat cooperarea pe bază trilaterală, prin participarea la un proiect de colaborare trilaterală inițiat în 2015 împreună cu autorități de rezoluție și de supraveghere din SUA, Regatul Unit și uniunea bancară (SRB, Comisia și BCE) și cu trezoreriile din Regatul Unit și din SUA. În continuarea exercițiului de rezoluție transfrontalier desfășurat la cel mai înalt nivel în octombrie 2016 în aceste trei jurisdicții, SRB s-a angajat în programul de lucru pentru 2018 să aprofundeze detaliile tehnice ale operaționalizării cadrelor din SUA, Regatul Unit și uniunea bancară și coordonarea autorităților internaționale în domeniul rezoluției transfrontaliere.

În conformitate cu voința actuală de consolidare a gradului de pregătire pentru situații de criză, lucrările trilaterale vor continua în 2019 pentru a spori gradul de pregătire pentru rezoluția G-SIB.

(b) Test interinstituțional

În noiembrie 2018, SRB a organizat cel de al doilea exercițiu de simulare a unei situații de criză (*dry run*), pe baza unui scenariu simplificat de intrare în dificultate a unei singure bănci, cu participarea la nivel tehnic de reprezentanți ai SRB, ai Comisiei (Direcția Generală Concurență și Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital), ai BCE și ai ANR-urilor din Franța.

Obiectivul exercițiului a fost de a testa livrabilele proiectului ETR (documente, procese și instrumente de simulare) înainte de finalizarea celei de-a doua etape a proiectului de pregătire pentru situații de criză.

Exercițiul s-a dovedit util pentru identificarea domeniilor în care sunt necesare îmbunătățiri ale documentelor și modelelor, precum și pentru furnizarea de date pentru viitoarele exerciții de instruire și aspecte organizatorice necesare pentru realizarea exercițiului instituțional exhaustiv planificat să aibă loc la sfârșitul anului 2019.

4. FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE

4.1. Contribuții

La Fondul unic de rezoluție contribuie instituțiile de credit și anumite firme de investiții din cele 19 state membre participante la uniunea bancară. FUR va fi constituit treptat, pe parcursul unei perioade de tranziție de opt ani (2016-2023), iar la sfârșitul acestei perioade va ajunge la cel puțin 1 % din valoarea depozitelor garantate ale tuturor instituțiilor de credit autorizate în toate statele membre participante.

În iunie 2018, ANR-urile au transferat către FUR suma de 7,5 miliarde EUR din contribuțiile *ex ante* pe anul 2018, calculate de SRB în conformitate cu RMUR [inclusiv angajamentele de plată irevocabile (IPC)]. După colectarea contribuțiilor *ex ante* pe anul 2018, sumele aflate în FUR au ajuns la 24,9 miliarde EUR.



REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. FORMULARUL DE RAPORTARE A DATELOR

În vara anului 2018, SRB și ANR-urile au colaborat îndeaproape pentru a simplifica și actualiza formularul de raportare a datelor pentru ciclul de contribuție *ex ante* aferent anului 2019. Variabila „ponderea împrumuturilor și depozitelor interbancare din Uniunea Europeană” a fost inclusă ca un nou indicator de risc în metodologia de ajustare riscurilor.

2. COLECTAREA DATELOR

Pe parcursul anului 2018, SRB a continuat să utilizeze sistemul de colectare a contribuțiilor dezvoltat în 2017 și și-a actualizat normele de validare și taxonomia în cooperare cu ANR-urile.

3. VERIFICAREA DATELOR

Prin intermediul verificărilor amănunțite efectuate împreună cu ANR-urile, la momentul efectuării calculelor s-a asigurat disponibilitatea tuturor punctelor de date pe care instituțiile aveau obligația să le raporteze, precum și faptul că verificările au fost realizate prin raportarea la datele de supraveghere ale BCE. În plus, instituțiile care fac parte din grupul supravegheat în cadrul MUS au trebuit să ofere o asigurare suplimentară cu privire la datele care nu fuseseră deja raportate în baza cadrelor contabile sau de supraveghere. ANR-urile au avut libertatea de a include mai multe instituții, precum și datele vizate de asigurarea suplimentară.

4. CALCULAREA CONTRIBUȚIILOR

În cadrul grupului de lucru însărcinat cu tema efectuării calculelor, ANR-urile, Comisia, BCE, ABE și SRB au discutat detaliile referitoare la procesul de calculare. Calculele independente realizate de Centrul Comun de Cercetare al Comisiei au corespuns rezultatelor obținute de SRB cu ajutorul instrumentelor proprii. La final, BCE, autoritățile naționale competente și autoritățile naționale de rezoluție au fost consultate oficial cu privire la suma finală care trebuie plătită de către instituții.

5. COLECTAREA CONTRIBUȚIILOR

La fel ca în 2017 și conform programului de lucru pentru 2018, SRB, în strânsă cooperare cu ANR-urile, a continuat în 2018 să armonizeze procesul de informare a instituțiilor cu privire la valoarea contribuțiilor, pe baza unei decizii generice standard de calcul care descrie metodologia utilizată și a unei anexe armonizate care explică calculul individual și suma finală pentru fiecare instituție.

6. VERIFICAREA DATELOR *EX POST*

În 2018 a fost lansat un exercițiu suplimentar de verificare a datelor, în vederea controlării și a îmbunătățirii calității datelor raportate de instituții. Un eșantion de instituții selectate a fost rugat să transmită informații suplimentare către SRB. Potrivit analizei, calitatea datelor a fost foarte ridicată.

7. POLITICA PRIVIND ANGAJAMENTELE DE PLATĂ IREVOCABILE

În conformitate cu articolul 8 alineatul (3) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului, care limitează nivelul-țintă între 15 % și 30 % din suma totală a contribuțiilor anuale percepute, proporția angajamentelor de plată irevocabile pentru 2018 a fost stabilită la 15 %, garantate cu numerar.

8. DEZVOLTAREA PROCESULUI DE COLECTARE DE CONTRIBUȚII *EX POST* ÎN CAZ DE NECESITATE

În strânsă cooperare cu ANR-urile, SRB a început în 2018 să elaboreze un proces de colectare de contribuții suplimentare *ex ante* și *ex post*, care va continua în 2019.

4.2. Investiții

În conformitate cu articolul 75 din RMUR, SRB este responsabil pentru investirea contribuțiilor *ex ante* colectate. La sfârșitul lunii decembrie 2018, sumele existente în FUR se ridicau la 24,9 miliarde EUR, fiind formate din portofoliul SRB (22,1 miliarde EUR) și din IPC-uri (2,8 miliarde EUR). Portofoliul SRB conține un sold de numerar strategic de 13,0 miliarde EUR și investiții în titluri de valoare de 9,0 miliarde EUR. Sumele sunt investite în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/451 al Comisiei.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. EXTERNALIZAREA SARCINILOR DE INVESTIȚII A FOST FINALIZATĂ CU SUCCES

SRB a decis să-și externalizeze activitățile de gestionare a investițiilor în cea mai mare măsură posibilă. Activitățile de investiții pot fi externalizate doar către organisme guvernate de bănci centrale de drept public din Sistemul European al Băncilor Centrale, către instituții internaționale constituite în temeiul dreptului public internațional sau către instituțiile de drept ale UE. La începutul anului 2018 a fost finalizată o procedură care a avut drept rezultat selectarea unui depozitar și a unui prim furnizor de servicii de administrare a portofoliului.

2. INVESTIȚIILE ÎN TITLURI DE VALOARE AU ÎNCEPUT LA 8 MAI 2018, PUNÂND ÎN APLICARE PLANUL DE INVESTIȚII PENTRU 2018

O primă tranșă de 4,5 miliarde EUR a fost investită treptat în luna mai. În urma primirii contribuțiilor *ex ante* în iunie, o a doua tranșă de 4,5 miliarde EUR a fost transferată partenerului de externalizare și investită începând cu 2 iulie 2018. Soldurile de numerar deținute la băncile centrale din Sistemul European al Băncilor Centrale au fost remunerate la rata dobânzii pentru facilitatea de depozit a BCE (-0,4 % în 2018). Investițiile în titluri de valoare au adăugat o valoare pozitivă rentabilității financiare. În 2018, randamentul total al portofoliului SRB a fost de -0,16 % după deducerea taxelor.

3. A FOST PUS ÎN APLICARE UN MODEL DE GUVERNANȚĂ A RISCULUI BAZAT PE TREI LINII DE APĂRARE

La începutul anului 2018, SRB a adoptat un cadru de guvernanță a riscului bazat pe trei linii de apărare. Unitatea reprezentată de Fondul unic de rezoluție constituie prima linie. Gestionarea independentă a riscurilor, pentru care a fost numit un manager al riscului de investiții, reprezintă a doua linie. Auditul intern este a treia linie de apărare.

4. ADOPTAREA STRATEGIEI DE INVESTIȚII REVIZUITE ȘI A PLANULUI DE INVESTIȚII PENTRU 2019

Strategia de investiții a fost revizuită și adoptată la sfârșitul anului 2018 pentru a include și alți indicatori ai riscului de lichiditate. Ca parte a planului de investiții pentru 2019, s-a luat decizia de începere a investițiilor în obligațiuni corporative pentru a extinde diversificarea sectorială, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat.

4.3. Finanțare

Echipa de finanțare răspunde de operaționalizarea FUR prin asigurarea utilizării eficiente a surselor de finanțare disponibile și a posibilelor mijloace de finanțare alternative atunci când sumele strânse prin contribuțiile *ex ante* și contribuțiile extraordinare *ex post* nu sunt imediat accesibile sau nu acoperă cheltuielile generate de acțiunile de rezoluție.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

1. OPERAȚIONALIZAREA UTILIZĂRII FUR

În 2018, echipa de finanțare a elaborat o procedură de urmărire a acțiunilor care analizează toate etapele care vor asigura operaționalizarea fezabilă a FUR. Procedura reprezintă un ghid pentru o mai bună înțelegere a sarcinilor și obligațiilor care vor fi îndeplinite prin utilizarea fondului într-un caz de rezoluție. SRB a testat etapele principale prin testarea unui caz de rezoluție cu ajutorul FUR.

2. ACORDUL DE FINANȚARE PUBLICĂ DE TIP „PUNTE”

În cadrul monitorizării LFA-urilor, SRB a informat statele membre cu privire la capacitatea de finanțare disponibilă pe care fiecare stat membru o are în compartimentul respectiv. Aceste informații cresc gradul de pregătire a statelor membre în ceea ce privește eventualele plăți din cadrul LFA.

5. COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE CA ORGANIZAȚIE

SRB a continuat activitatea de finalizare a modului său de organizare pentru a-și îndeplini mandatul și angajamentul de a fi o organizație modernă, competentă și profesională și de a sprijini activitățile de bază.

5.1. Tehnologia informației și comunicațiilor

Funcția TIC a SRB are două obiective principale: în primul rând, acela de a sprijini SRB ca organizație și, în al doilea rând, de a furniza sisteme și servicii care au ca scop sprijinirea activităților de rezoluție, a analizelor de risc și a colectării de date financiare de la ANR-uri și alte părți interesate importante, cum ar fi ABE și BCE. TIC lucrează în strânsă colaborare cu unitățile operaționale și cu un Comitet director TIC, care supraveghează și monitorizează toate proiectele TIC pentru a spori interoperabilitatea și a evita suprapunerile și duplicările.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

- ▶ În aprilie 2018 a fost lansat **proiectul privind audierile în legătură cu Evaluare 3**, pentru a sprijini procedura „dreptului de a fi ascultat” pentru părțile afectate de rezoluția Banco Popular în 2017. Proiectul a fost adăugat la programul de lucru privind TIC pentru 2018 și a beneficiat de prioritate ridicată având în vedere caracterul său urgent, pentru a permite părților interesate afectate să-și exprime opinia cu privire la cazul de rezoluție. În trimestrul 3, părțile interesate au putut să-și transmită datele de înregistrare prin noul sistem și să-și prezinte observațiile pe o platformă digitală. Toate observațiile transmise sunt în prezent citite și analizate de SRB.
- ▶ În iulie 2018 a fost lansat proiectul **Ready for crisis** (Pregătiți pentru criză), având ca obiectiv elaborarea unei soluții TIC care să sprijine procesele de gestionare a crizelor, de la identificarea băncilor aflate în situație de criză până la efectuarea rezoluției.
- ▶ Proiectul **IMAS pentru rezoluții** a fost realizat în colaborare cu BCE, ca parte a platformei IMAS. Proiectul urmărește să standardizeze elaborarea planurilor de rezoluție prin asigurarea unei platforme sigure și de colaborare pentru gestionarea ciclului anual de planificare a rezoluției.
- ▶ În colaborare cu ABE, a fost dezvoltată taxonomia **raportului privind datele despre datorii**, asigurându-se un cadru comun de raportare pentru toate datele de raportare în cazuri de rezoluție.
- ▶ În 2018, departamentul TIC a demarat înființarea unui **centru de recuperare în caz de dezastru** cu scopul de a asigura continuitatea operațiunilor esențiale în caz de perturbări majore. Centrul de recuperare în caz de dezastru va contribui la reducerea semnificativă a riscului rezidual în caz de întrerupere a continuității activității. SRB va avea posibilitatea de a

desfășura operațiuni standard de la centrul de recuperare în caz de dezastru într-un interval de timp minim. Această inițiativă va continua în 2019.

- ▶ În T4 a fost inițiat un proiect de **depozit de date**. A fost lansată o analiză a modelului arhitectural și de date, prin care se va asigura că formatul XBRL și modelul de puncte de date reprezintă standardul stabilit pentru gestionarea datelor în cadrul SRB. Părțile interesate din cadrul SRB s-au implicat activ în crearea unui punct central de referință cu privire la entitățile bancare.
- ▶ SRB a finalizat crearea unui **sistem de management al securității informației** matur, având ca obiectiv reducerea la minimum a riscurilor pentru securitatea TIC (inclusiv pentru datele în tranzit) și maximizarea schimbului de informații privind amenințările cibernetice între diverse părți interesate.

5.2. Comunicările

SRB s-a angajat să asigure servicii de relații cu publicul în cunoștință de cauză, fiabile și transparente, bazate pe cele mai bune practici și pe înțelegerea reală a problemelor care afectează SRB și părțile sale interesate, prin intermediul echipei sale de comunicare. Aceasta este o echipă orizontală, care răspunde de comunicarea internă și externă.

Echipa de comunicare oferă transparență și se asigură că părțile interesate sunt la curent cu activitatea desfășurată de colegi în cadrul SRB, consolidând astfel reputația SRB în calitate de autoritate de rezoluție europeană și sporind vizibilitatea sa în întreaga UE și pe tot mapamondul.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

- ▶ Diseminarea mesajelor cheie ale SRB către părțile interesate, prin organizarea celei de-a treia conferințe a SRB ⁽¹⁸⁾, care a avut loc în octombrie 2018 sub titlul „10 ani de la criză: este posibilă rezoluția băncilor?”. Peste 500 de părți interesate s-au reunit la Bruxelles, participând la dezbateri și ascultând alocuțiunile a numeroși vorbitori de prestigiu.
- ▶ Organizarea unui nou seminar de pregătire de o zi pentru jurnaliști. Seminarul a facilitat obținerea unei înțelegeri mai bune a activității SRB de către jurnaliști din întreaga UE și va deveni o componentă permanentă a activității de comunicare a SRB.
- ▶ Organizarea anuală de către SRB a unui mic dejun pentru presă și a unei conferințe de presă cu biroul de presă din Bruxelles în primăvara anului 2018, precum și a numeroase sesiuni informative de presă cu caracter tehnic, pe diverse teme.

5.3. Gestionarea resurselor

5.3.1. Resursele umane

Din perspectiva resurselor umane, recrutarea de personal înalt calificat care să ofere o bază solidă de forță de muncă pentru SRB, atât în domeniul operațional, cât și în cel de sprijin, a rămas în centrul activităților de resurse umane în 2018 și a fost însoțită de politici și servicii în domeniul învățării și al dezvoltării carierei.

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/fp0418900enn.pdf>

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

- ▶ Recrutare intensivă: Pe lângă recrutarea de pe listele de rezervă existente, SRB a finalizat 21 de noi proceduri de selecție noi pentru agenți temporari în 2018, prelucrând pentru aceasta aproape 2 500 de cereri. Aceasta a permis SRB să primească 95 de nou-veniți în anul 2018. Excluzând cei șase membri permanenți ai consiliului de administrație, capacitatea personalului SRB se ridică la 315 posturi (o creștere cu 24 % față de 2017) și 19 experți naționali detașați (END) (o creștere cu 27 % față de 2017). Ritmul de înlocuire a angajaților pe parcursul anului s-a ridicat la 7 %.
- ▶ În 2018, SRB a oferit angajaților săi 302 sesiuni de instruire (în săli de clasă, sesiuni informative, ateliere sau seminare neprotocolare cu luarea mesei), însumând 150 de zile de instruire și acoperind competențe tehnice, non-tehnice, precum și din sfera TIC.
- ▶ În plus, agenția a adoptat norme de punere în aplicare privind avertizarea în interes public, care constituie un pas important în identificarea, raportarea și gestionarea fraudelor prin canale confidențiale și sigure. De asemenea, s-au desfășurat activități ample pentru punerea în aplicare a politicii de prevenire a hărțuirii.

5.3.2. Gestiunea bugetară și financiară

Această secțiune cuprinde activitățile legate de gestiunea financiară generală a SRB și de planificarea și raportarea financiară a acestuia. Tot aici se încadrează supravegherea și protejarea operațiunilor corecte de execuție bugetară, precum și operațiunile contabile și de trezorerie. În plus, echipa de finanțe și achiziții gestionează și oferă consultanță privind pregătirea, inițierea, raportarea și publicarea acțiunilor de achiziții ale SRB.

În ceea ce privește veniturile, a fost recunoscută suma de 104,1 milioane EUR ca venit până la nivelul cheltuielilor din anul 2018.

În ceea ce privește cheltuielile, conform tabelului de execuție bugetară și după transferuri, 42,6 milioane EUR au fost destinate personalului, 13,2 milioane EUR au fost destinate altor cheltuieli administrative (chirie, asistență TIC etc.), iar 48,4 milioane EUR – cheltuielilor operaționale (vezi anexa 3).

VENITURI

În conformitate cu RMUR, SRB este finanțat prin contribuțiile entităților aflate sub mandatul său.

Contribuțiile la bugetul administrativ al SRB pentru anul 2018 au fost reglementate de Regulamentul delegat (UE) 2017/2361 al Comisiei⁽¹⁹⁾ cu privire la sistemul definitiv al contribuțiilor.

La 8 ianuarie 2018 a intrat în vigoare un nou regulament privind sistemul definitiv al contribuțiilor administrative, care acoperă cheltuielile de funcționare ale SRB [Regulamentul delegat (UE) 2017/2361 al Comisiei]. Acest regulament înlocuiește sistemul tranzitoriu aflat în vigoare din noiembrie 2014, când comitetul a început să-și desfășoare activitatea, și prezintă sistemul permanent de finanțare a cheltuielilor administrative ale SRB.

În cadrul noului sistem, toate instituțiile de credit cu sediul în uniunea bancară trebuie să contribuie la cheltuielile administrative ale SRB. Acest lucru este valabil și pentru toate întreprinderile-mamă (inclusiv holdinguri financiare și holdinguri financiare mixte), firmele de investiții și instituțiile financiare aflate sub supravegherea consolidată a Băncii Centrale Europene.

⁽¹⁹⁾ Regulamentul delegat (UE) 2017/2361 al Comisiei din 14 septembrie 2017 cu privire la sistemul definitiv al contribuțiilor la cheltuielile administrative ale comitetului unic de rezoluție, JO L 337, 19.12.2017, p. 6.

SRB a colectat cu succes contribuții administrative în valoare de 91,4 milioane EUR ⁽²⁰⁾ de la 2 727 de instituții în 2018.

CHELTUIELI

Cheltuielile bugetare cuprind plățile efectuate folosind creditele din anul curent și creditele reportate din exercițiul financiar precedent. Următoarele paragrafe prezintă pe scurt execuția creditelor, defalcată pe titluri. O defalcare mai detaliată este oferită în anexa 3.

În 2018, SRB a stabilit 369 de angajamente bugetare, în valoare totală de 67,4 milioane EUR în partea I a bugetului și de 62,1 milioane EUR în partea a II-a, și a prelucrat 2 386 de plăți, în valoare totală de 51,1 milioane EUR în partea I și de 58,2 milioane EUR în partea a II-a. De asemenea, au fost prelucrate 408 plăți din creditele de plată reportate, în valoare de 14,7 milioane EUR. Rata execuției bugetare pentru 2018 este de 64,7 % pentru creditele de angajament și de 49,1 % pentru creditele de plată. Valoarea creditelor reportate până în 2019 este de 16,3 milioane EUR, iar rata generală de reportare este de 24,2 % din creditele angajate. Din suma totală reportată în 2019, aproximativ 6,2 milioane EUR (38 %) corespunde contingențelor SRB.

TITLUL 1: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Bugetul (după transferuri) pentru Titlul 1 în 2018 a fost de 42,6 milioane EUR, din care suma de 36,8 milioane EUR a fost angajată (rată de execuție de 86,4 %). Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 36,1 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 98,2 % din totalul angajat.

Cheltuielile au fost, în principal, legate de personalul SRB activ. 33,7 milioane EUR s-au cheltuit pentru salarizare (salarii de bază, alocații familiale, alocații de expatriere, de instalare și de stabilire a reședinței în afara țării, asigurări, drepturi de pensie etc.). O sumă de 0,8 milioane EUR a fost alocată pentru servicii intermediare, iar 0,4 milioane EUR – pentru instruire.

TITLUL 2: CHELTUIELI DE INFRASTRUCTURĂ

Bugetul (după transferuri) pentru Titlul 2 în 2018 a fost de 13,2 milioane EUR. Pe parcursul anului, în total s-au angajat 11,5 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 87,6 %. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a depășit cu puțin 9 milioane EUR, ceea ce reprezintă o rată de execuție de 78,9 % din totalul angajat.

Principalele domenii de cheltuieli au fost închirierea de spații (3 milioane EUR), infrastructura TIC (3,3 milioane EUR) și securitatea și întreținerea clădirii (1,2 milioane EUR).

TITLUL 3: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Titlul 3 se referă exclusiv la cheltuielile operaționale legate de punerea în aplicare a RMUR. Bugetul adoptat pentru anul 2018 a fost de 48,4 milioane EUR.

În cursul anului a fost angajată suma de 19 milioane EUR, ceea ce reprezintă o rată de execuție de 39,4 %. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 5,9 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 30,8 % din totalul angajat.

Execuția bugetară a fost mai redusă în cazul fondului din cauza contractelor de externalizare pentru investiții, pentru care a fost alocată inițial suma de 6 milioane EUR, dar care au fost semnate în cele din urmă pentru o sumă semnificativ mai mică, și anume 1,1 milioane EUR.

⁽²⁰⁾ Această sumă cuprinde rezultatul bugetar al ultimului exercițiu financiar pentru care au fost publicate conturile finale (Y-2).

Execuția bugetară redusă în contingențele SRB a fost pusă pe seama cheltuielilor mici de consultanță, deoarece SRB a trebuit să gestioneze mai puține cazuri potențiale de rezoluție și litigii decât se estimase. Activitățile legate de contingențe sunt de așa natură încât execuția este mai puțin previzibilă decât în cazul altor elemente și, prin urmare, nu există o țintă anuală.

Domeniile de cheltuieli se referă la studii și consultanță (contingențele SRB) pentru punerea în aplicare a programului de lucru al SRB, servicii juridice și litigii, dezvoltarea și întreținerea TIC, în special pentru a susține planificarea rezoluției și activitățile decizionale și costurile de externalizare legate de investiții.

REZULTATUL BUGETAR

Rezultatul bugetar ⁽²¹⁾ pentru anul 2018 este estimat la 50,4 milioane EUR (30,4 milioane EUR în 2017) și va fi înscris în bugetul aferent anului 2019 după aprobarea de către Consiliul de administrație în sesiunea sa plenară din septembrie 2019.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

- ▶ Finalizarea noului mecanism de colectare a contribuțiilor administrative în cadrul sistemului final, având ca rezultat facturarea și colectarea cu succes a bugetului administrativ pe 2018 de la cele 2 727 de instituții aflate în competența SRB în 2018 (103 instituții în 2017).
- ▶ 98,7 % din plăți au fost efectuate la timp, depășindu-se indicatorul cheie de performanță din 2018, care preciza un „obiectiv de plată la timp a facturilor de 90 %”.

5.3.3. Conturile finale în 2018

Conturile finale în 2018 reflectă poziția financiară a SRB la 31 decembrie 2018, rezultatele operațiunilor sale, fluxurile sale de numerar și modificările la nivelul activelor nete pentru acest an, în conformitate cu dispozițiile regulamentului său financiar și cu normele contabile adoptate de contabilul Comisiei.

La sfârșitul anului 2018, după colectarea contribuțiilor *ex ante*, a contribuțiilor administrative și a IPC-urilor, s-a înregistrat o creștere semnificativă a activelor/datoriilor totale, de la 17,46 miliarde EUR la 25,00 miliarde EUR. Creșterea activelor nu se mai reflectă în volumul lichidităților deținute la bancă, ci în special în creșterea activelor financiare disponibile pentru vânzare la 7,35 miliarde EUR ca urmare a lansării activităților de investiții în mai 2018.

Contribuțiile *ex ante* acumulate de FUR în 2018 au generat venituri în valoare de 6,75 miliarde EUR. După deducerea cheltuielilor eligibile conexe pentru menținerea acestor fonduri în conturile băncilor centrale naționale, rezultatul financiar al anului a fost de 6,70 miliarde EUR, ceea ce a determinat creșterea activelor nete ale SRB până la 22,05 miliarde EUR.

În ceea ce privește partea administrativă a conturilor finale în 2018, SRB a facturat și a încasat de la instituțiile bancare 91,40 milioane EUR după ce a utilizat fondurile necheltuite acumulate în exercițiile financiare anterioare, în valoare de 12,77 milioane EUR. Pentru a echilibra totalul cheltuielilor administrative și operaționale din anul respectiv, veniturile din contribuții administrative înregistrate în 2018 au fost de 59,79 milioane EUR. Prin urmare, nu există active nete generate de activitățile administrative ale SRB.

Referitor la cheltuielile administrative, 66 % (2017: 65 %) din cheltuielile administrative ale SRB au fost legate de personal, iar 24 % (2017: 18 %) au constat în alte cheltuieli administrative semnificative (chirie și asistență TIC).

⁽²¹⁾ Detalii despre rezultatul bugetar/rezultatul bugetului se găsesc în conturile finale pentru anul 2018 (vezi anexa 6). Acestea vor fi publicate pe site-ul SRB în trimestrul 3 din 2019.

Dacă în 2017 cheltuielile operaționale au reprezentat 30 % din costurile totale, în 2018 acestea au înregistrat o scădere importantă, până la 15 % din costurile totale. Această variație este atribuită reducerii abrupte a cheltuielilor legate de studii și consultanță (cum ar fi evaluarea financiară) pentru potențialele cazuri juridice și de rezoluție.

„Declarația privind poziția financiară” la 31 decembrie 2018 și „Declarația de performanță financiară” pentru 2018 se găsesc în anexa 6.

Declarațiile financiare ale SRB pentru 2018 vor fi disponibile pe site-ul SRB în trimestrul 3 din 2019.

5.3.4. Achiziții

Planul anual de achiziții al SRB pentru 2018 a fost întocmit în conformitate cu dispozițiile generale privind achizițiile cuprinse în Regulamentul financiar al UE.



Principalul obiectiv al procedurilor de achiziții lansate în 2018 a fost acela de a asigura că activitățile operaționale răspund nevoilor SRB și de a spori eficiența. SRB a achiziționat cu succes toate serviciile și bunurile necesare solicitate de diferitele unități pe parcursul anului 2018. În ceea ce privește planificarea achizițiilor de către SRB, au fost înregistrate îmbunătățiri semnificative în punerea în aplicare a planului orientativ de achiziții față de 2017, datorită monitorizării și ajustărilor periodice. Din punct de vedere administrativ, SRB a utilizat intens contractele lansate de Comisie și de alte entități.

În 2018, echipa de achiziții s-a concentrat pe documentarea proceselor și a procedurilor, dar și pe actualizarea modelelor sale în vederea alinierii acestora la dispozițiile noului regulament financiar al UE, care a intrat în vigoare în august 2018 ⁽²²⁾. De asemenea, programe ample de

⁽²²⁾ Regulamentul (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iulie 2018 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii.

pregătire au fost puse la dispoziția clienților interni. În plus, au avut loc activități pregătitoare în ceea ce privește digitalizarea și introducerea achizițiilor electronice în cadrul SRB, inclusiv prin instrumente de monitorizare internă și module de achiziții electronice externe, precum licitațiile electronice (e-Tendering), prezentarea ofertelor pe cale electronică (e-Submission) și facturarea electronică (e-Invoicing).

Anexa 7 cuprinde o prezentare analitică a procedurilor de achiziții pentru 2018.

5.4. Guvernanță

5.4.1. Consultanță juridică internă și litigii

Serviciul juridic al SRB este un departament intern care raportează direct președintelui SRB. Serviciul juridic al SRB are dublul rol: (i) de a oferi consultanță juridică internă tuturor unităților SRB; și (ii) de a gestiona procedurile de soluționare a litigiilor în fața instanțelor europene.

În ceea ce privește rolul serviciului juridic, acesta acordă asistență SRB, precum și tuturor unităților sale interne de rezoluție și altor departamente, având rolul de departament intern orizontal care oferă consultanță juridică și acoperă toate activitățile și domeniile de responsabilitate majore ale SRB.

PRINCIPALELE EVOLUȚII ÎN 2018

În 2018, serviciul juridic al SRB a continuat să ofere consultanță juridică internă, de exemplu în principalele domenii de planificare a rezoluției, la stabilirea MREL, pentru politici și manuale, în cazuri de rezoluție, în aspectele referitoare la FUR, în cadrul cooperării internaționale și interinstituționale și la gestionarea resurselor.

În ceea ce privește rolul său de gestionare a procedurilor de soluționare a litigiilor în fața Tribunalului, serviciul juridic este implicat în redactarea și pregătirea declarațiilor scrise solicitate de instanțele care alcătuiesc Curtea de Justiție a Uniunii Europene împreună cu consultantul extern, precum și în pregătirea audierilor conexe.

În ceea ce privește litigiile aflate pe rolul instanțelor care alcătuiesc Curtea de Justiție în 2018, acestea cuprind:

- 1) Nouăzeci și nouă de acțiuni în instanță cu privire la rezoluția Banco Popular introduse de foști acționari și creditori ai băncii, împotriva SRB printre alte părți intimă, aflate în prezent pe rolul Tribunalului. Dintre cele 99 de cauze, Tribunalul a identificat și selectat șase cauze-pilot, în cinci dintre care SRB are calitatea de pârât (în al șaselea caz SRB având calitatea de intervenient), pentru care va trece la cea de a doua rundă: procedură scrisă și audieri. Celelalte cauze au fost suspendate, fiind pendinte în așteptarea unei decizii finale în cele șase cauze-pilot;
- 2) Cincisprezece acțiuni în instanță privind contribuțiile *ex ante* la FUR pentru anii 2016, 2017 și 2018, introduse de bănci împotriva SRB și aflate în prezent pe rolul Tribunalului. În ceea ce privește acțiunile cu privire la contribuțiile *ex ante* pentru anul 2016, care au fost introduse înaintea Curții de Justiție a Uniunii Europene în 2016, una dintre acestea a fost retrasă, iar o alta (o solicitare de măsuri provizorii) a fost respinsă;
- 3) Două acțiuni în instanță cu privire la decizia SRB de a nu adopta o schemă de rezoluție pentru ABLV Bank, AS, introduse chiar de bancă și de un fost acționar al băncii respective și aflate în prezent pe rolul Tribunalului;

- 4) Cinci acțiuni în instanță privind deciziile luate de SRB în conformitate cu regimul accesului public la documente și/sau al accesului la dosare în temeiul Regulamentului (UE) nr. 806/2014 și al Regulamentului (CE) nr. 1049/2001.

5.4.2. Secretariatul instituțional

Secretariatul instituțional a continuat să sprijine Comitetul și să acționeze pentru consolidarea guvernanței interne și a solidității instituționale a proceselor decizionale. Activitatea sa a vizat organizarea ședințelor Comitetului la nivelul diverselor structuri ale acestuia, a ședințelor față în față și prin intermediul procedurilor scrise. În total, Comitetul, la nivelul diverselor sale structuri, a organizat 40 de reuniuni și a elaborat 276 de proceduri scrise.

5.4.3. Conformitatea

Echipa responsabilă de conformitate a reușit să introducă aspectele de etică și de conformitate în centrul activităților zilnice ale SRB. Astfel, echipa continuă să-și desfășoare activitățile curente, oferind printre altele consultanță în materie de etică și de conformitate, monitorizând obligațiile de raportare ale membrilor personalului și gestionând riscurile de conformitate.

În prezent, echipa de conformitate oferă sprijin în următoarele trei domenii principale:

- ▶ Norme interne: elaborarea de politici și orientări în materie de conformitate în domeniile principale și acordarea de consultanță pentru alte unități cu privire la probleme de etică și de conformitate apărute în domeniile de expertiză ale acestora.
- ▶ Conștientizarea aspectelor de etică și de conformitate. Diverse activități de sensibilizare menite să familiarizeze membrii personalului SRB cu normele SRB în materie de etică și conformitate, prin emiterea de buletine informative și organizarea de sesiuni de pregătire obligatorii pe teme legate de conformitate.
- ▶ Sprijin pentru domeniile de activitate ale SRB. Zilnic, echipa responsabilă de conformitate oferă consultanță membrilor personalului în probleme de etică și de conformitate. Pe parcursul anului 2018, echipa responsabilă de conformitate a răspuns la peste 200 de întrebări individuale și a ajutat membrii personalului SRB să asigure respectarea normelor interne și a statutului funcționarilor.

5.4.4. Auditul intern

În concordanță cu carta de audit intern, direcția de audit intern oferă asigurare, consiliere și informații obiective și bazate pe riscuri. Prin rapoartele și recomandările sale, direcția de audit intern ajută SRB să-și îndeplinească obiectivele printr-o abordare sistematică și disciplinată a evaluării și îmbunătățirii eficacității proceselor de gestionare a riscurilor, de control și de guvernanță.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

În 2018, echipa de audit intern a finalizat:

- ▶ trei audituri de asigurare privind contribuțiile administrative, externalizarea și utilizarea consultanților și externalizarea investițiilor fondului;
- ▶ un angajament de consultanță privind gestionarea și alocarea resurselor; și
- ▶ audituri de monitorizare pentru misiunile și contribuțiile *ex ante* ale fondului.

La sfârșitul anului erau în desfășurare un audit al procesului de planificare a rezoluției și un audit de urmărire privind achizițiile.

În plus față de planul de audit, direcția de audit intern a îndeplinit sarcini suplimentare la solicitarea conducerii, printre care o analiză a situației controlului intern la SRB și o examinare specifică a excepțiilor și a cazurilor de neconformitate.

5.4.5. Auditul extern

CCE raportează cu privire la conturile anuale ale SRB în fiecare an financiar, elaborând printre altele o declarație de asigurare privind fiabilitatea conturilor anuale și legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente. În 2018, CCE a publicat raportul său de audit privind conturile anuale ale SRB pentru exercițiul financiar 2017 ⁽²³⁾. Constatările raportului invitau SRB să aducă îmbunătățiri privind:

- ▶ promptitudinea plăților sale;
- ▶ planificarea achizițiilor;
- ▶ utilizarea potențială a procedurilor de achiziții negociate;
- ▶ utilizarea instrumentului de achiziții publice electronice al Comisiei; și
- ▶ utilizarea potențială a site-ului Oficiului European pentru Selecția Personalului pentru publicarea anunțurilor de posturi vacante.

În 2018, CCE a publicat și un raport special privind datoriile contingente ⁽²⁴⁾ din 2017, cu recomandări privind:

- ▶ finalizarea orientărilor contabile privind datoriile contingente pentru a putea fi aplicate conturilor anuale pentru 2018;
- ▶ necesitatea evaluării în mod constant a datoriilor contingente pe baza creanțelor cuantificabile, a hotărârilor judecătorești și a datelor istorice;
- ▶ instituirea de proceduri și controale adecvate pentru a asigura exactitatea, caracterul complet și disponibilitatea în timp util a informațiilor primite de la ANR-uri.

În plus, conturile anuale sunt verificate de un auditor extern independent. În 2018, auditorul extern a publicat raportul său de audit necalificat privind fiabilitatea conturilor anuale finale ale SRB pentru 2017.

Atât CCE, cât și auditorul extern al SRB au urmărit, de asemenea, stadiul de punere în aplicare a recomandărilor emise în anii precedenți.

⁽²³⁾ 2017 Auditul agențiilor UE – pe scurt: Prezentare a Raportului anual pe 2017 al Curții de Conturi Europene referitor la agențiile UE (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_RO.pdf)

⁽²⁴⁾ Raport în temeiul articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, referitor la datoriile contingente (pentru Comitetul Unic de Rezoluție, Consiliu, Comisie sau pentru altă entitate) rezultate ca urmare a îndeplinirii de către Comitetul Unic de Rezoluție, Consiliu și Comisie a sarcinilor care le revin în temeiul acestui regulament pentru exercițiul financiar 2017, precum și răspunsurile SRB, ale Consiliului și ale Comisiei (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_RO.pdf)

5.4.6. Standardele de control intern

Standardele de control intern (SCI) specifică așteptările și cerințele pentru crearea unui sistem eficace de controale interne prin care să se obțină o asigurare rezonabilă a îndeplinirii obiectivelor SRB. Aceste standarde de control au fost elaborate în concordanță cu SCI ale Comisiei, care au la bază standardele Comitetului Internațional al Organizațiilor Sponsorizatoare. Standardele vizează domenii precum misiunea și valorile, operațiunile, resursele și activitățile de control, planificarea, raportarea și comunicarea, gestionarea riscurilor și procesele de evaluare și audit. Fiecare standard este constituit dintr-o serie de cerințe care trebuie respectate. Datorită creșterii accelerate a organizației în dimensiune, se are în vedere dezvoltarea continuă a cadrului.

REALIZĂRI PRINCIPALE ÎN 2018

- ▶ În 2018, SRB a realizat analize trimestriale pentru a verifica stadiul punerii în aplicare a fiecărui SCI în cadrul SRB. Cadrul acoperă 16 SCI-uri care sunt indispensabile pentru definirea cadrului de control intern, promovarea asumării clare a răspunderii din partea conducerii și asigurarea supravegherii sistemului de control intern de către Comitet.
- ▶ SRB a parcurs etapa de identificare a riscurilor din cadrul exercițiului de evaluare a riscurilor la nivelul SRB cu ajutorul unui chestionar de evaluare a riscurilor.
- ▶ SRB a finalizat etapa de analiză a programului său de gestionare a continuității activității.
- ▶ SRB a simplificat gestionarea cazurilor de neconformitate și procesul de raportare a excepțiilor.

6. COMISIA DE APEL

Competența Comisiei de apel a SRB, instituită în temeiul articolului 85 din RMUR, are competența de a revizui anumite tipuri de decizii ale consiliului de administrație referitoare la bănci. Aceste decizii se referă la stabilirea MREL, la obstacolele din calea rezoluției, la obligațiile simplificate ale anumitor instituții, la deciziile adoptate de consiliu cu privire la cererile de acces public la documente, precum și la contribuțiile instituțiilor la cheltuielile administrative ale consiliului.

Comisia de apel este formată din cinci membri și doi supleanți care sunt pe deplin independenți și nu sunt angajați ai consiliului. În iulie 2018, secretariatul Comisiei de apel a fost combinat din punct de vedere organizatoric cu funcția separată a biroului SRB de protecție a datelor, păstrându-și independența deplină față de celelalte domenii de activitate ale SRB. Secretariatul Comisiei de apel oferă sprijin membrilor în diverse aspecte ale activității acestora, de la gestionarea cazurilor la sprijin operațional. În 2018, secretariatul a fost format din doi membri ai SRB și un END.

PRINCIPALELE ACTIVITĂȚI ALE COMISIEI DE APEL ÎN 2018

- După rezoluția Banco Popular în iunie 2017, Comisia de apel a primit continuu, începând cu septembrie 2017, contestații împotriva deciziilor de confirmare ale SRB prin care se refuza accesul la documentele legate de procesul de rezoluție a Banco Popular.

Unele dintre aceste cazuri au fost deja soluționate până la sfârșitul anului 2017, în urma unei prime audieri a părților. În alte cazuri urma să se ia o decizie în 2018. Ulterior, pe parcursul anului 2018, Comisia de apel a primit și multiple contestații suplimentare împotriva deciziilor de confirmare ale SRB. În aprilie 2018, a avut loc o a doua audiere comună la Bruxelles. La 19 iunie 2018, Comisia de apel a pronunțat 11 decizii în cazuri de solicitare a accesului la documente. La sfârșitul anului 2018, pe rolul Comisiei de apel se aflau 15 cazuri privind accesul la documentele referitoare la rezoluția Banco Popular, în diferite etape ale procedurii.

- În cursul anului 2018, comisia a adoptat și o serie de decizii ⁽²⁵⁾ referitoare la obligația instituțiilor de credit de a contribui la sistemul (final) de contribuții administrative.
- La 16 octombrie 2018, în urma unei audieri prealabile a părților, Comisia de apel a adoptat o decizie cu privire la stabilirea MREL la nivel consolidat pentru un grup bancar, care fusese contestată.

⁽²⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. DECLARAȚIE DE ASIGURARE

Subsemnata Elke König, președinte al Consiliului de administrație și director al Comitetului Unic de Rezoluție, în calitate de ordonator de credite:

Declar că informațiile cuprinse în prezentul raport oferă o imagine corectă și fidelă ⁽²⁶⁾.

Declar că am obținut o asigurare rezonabilă a faptului că resursele alocate activităților descrise în prezentul raport au fost utilizate conform scopului preconizat și în conformitate cu principiile bunei gestiuni financiare și că procedurile de control instituite oferă garanțiile necesare privind legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente.

Confirm că nu am cunoștință de nicio informație neraportată aici care ar putea prejudicia interesele Comitetului Unic de Rezoluție.

Această asigurare rezonabilă se bazează pe propria mea judecată și pe informațiile de care dispun, precum rezultatele autoevaluării și ale verificărilor controlului *ex post* efectuate în cursul anului.

Bruxelles, 28 iunie 2019

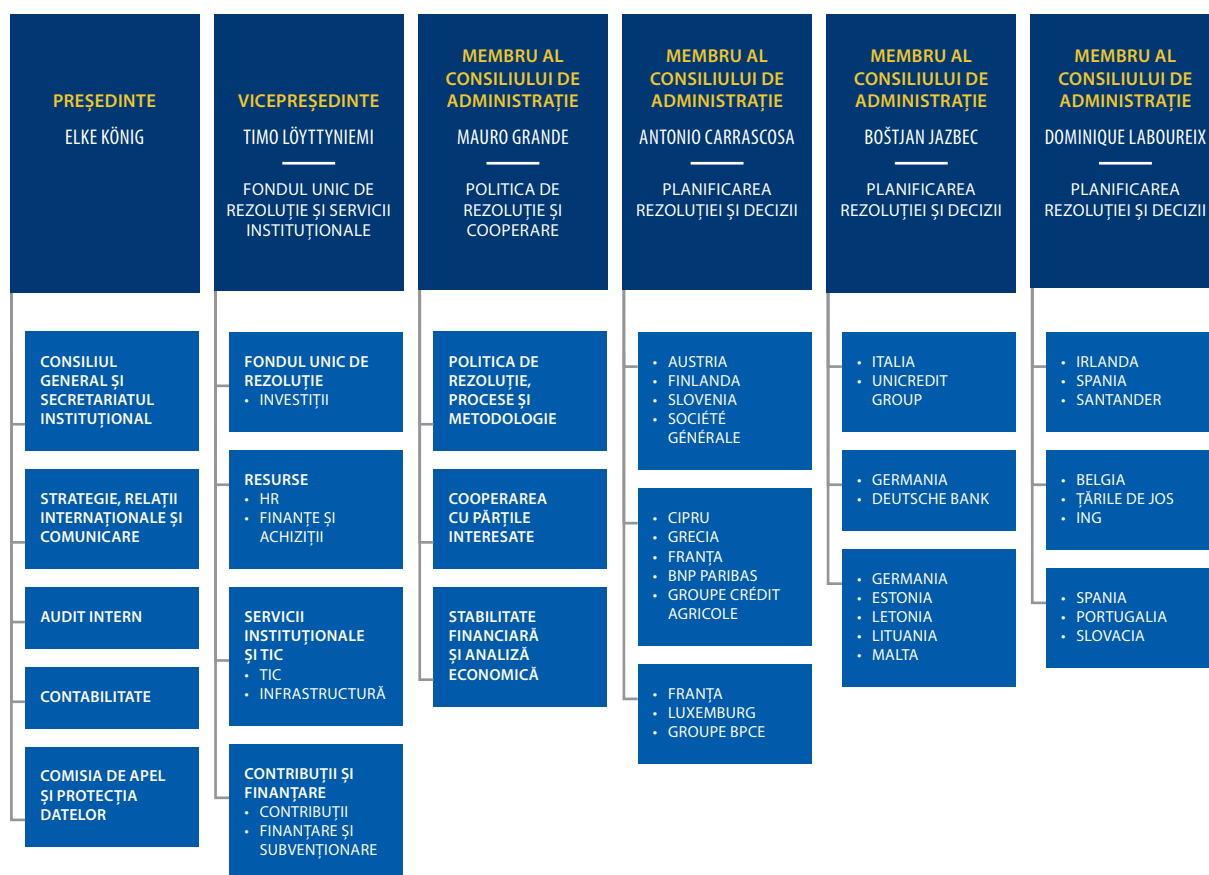
Elke König

Președinta Comitetului Unic de Rezoluție

⁽²⁶⁾ În acest context, imagine fidelă înseamnă o imagine fiabilă, completă și corectă a stării de fapt din cadrul serviciului.

ANEXE

Anexa 1: Organigrama



Anexa 2: Raportul anual privind accesul public la documente în 2018

Prezentul raport anual privind accesul la documente este elaborat în conformitate cu articolul 17 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 30 mai 2001 cu privire la accesul public la documentele Parlamentului European, ale Consiliului și ale Comisiei („**Regulamentul privind transparența**”) ⁽²⁷⁾. Acesta cuprinde perioada 1 ianuarie 2018-31 decembrie 2018 și are la bază datele statistice sintetizate mai jos.

SRB se supune Regulamentului privind transparența atunci când soluționează cereri de acces public la documentele pe care le deține, în temeiul articolului 90 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.

Măsurile practice pentru aplicarea Regulamentului privind transparența de către SRB sunt prevăzute în Decizia SRB din 9 februarie 2017 privind accesul public la documentele Comitetului Unic de Rezoluție (SRB/ES/2017/01), adoptată în conformitate cu articolul 90 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 ⁽²⁸⁾.

ACCESUL LA DOCUMENTELE COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE ÎN 2018

În 2018, SRB a primit 74 de cereri inițiale și 36 de cereri de confirmare cu privire la aproximativ 55 de documente. Trebuie precizat că multe dintre aceste cereri au fost identice și/sau că aceeași firmă de avocatură a solicitat accesul la documente în numele unor clienți diferiți. Aceste cereri au avut ca obiect decizia SRB privind rezoluția BPE.

În majoritatea acestor cazuri, SRB a acordat acces parțial la documente, întrucât divulgarea anumitor informații ar fi subminat interesele protejate prin articolul 4 din Regulamentul privind transparența.

Accesul parțial și refuzurile au fost bazate pe următoarele excepții de la divulgarea documentelor, prevăzute în Regulamentul privind transparența:

- ▶ protecția interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară sau economică a UE sau a unui stat membru [articolul 4 alineatul (1) litera (a) a patra liniuță din Regulamentul privind transparența];
- ▶ protecția intereselor comerciale ale unei persoane fizice sau juridice, inclusiv în ceea ce privește proprietatea intelectuală [articolul 4 alineatul (2) prima liniuță din Regulamentul privind transparența];
- ▶ protecția vieții private și a integrității individului [articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul privind transparența];
- ▶ protecția obiectivelor activităților de inspecție, de anchetă și de audit [articolul 4 alineatul (2) a treia liniuță din Regulamentul privind transparența]; și
- ▶ protecția procesului decizional [articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul privind transparența].

⁽²⁷⁾ JO L 145, 31.5.2001, p. 43.

⁽²⁸⁾ Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, JO L 225, 30.7.2014, p. 1-90.

De asemenea, s-a remarcat că unele documente solicitate nu existau sau nu se aflau în posesia SRB. Prin urmare, SRB a informat solicitanții în consecință.

În 2018, SRB a instituit un registru public electronic al documentelor, care poate fi accesat de public pe site-ul său (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Anexa 3. Execuția bugetară pentru 2018

TITLUL I. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzațiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzațiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (c8) (2)-(4)	Anulată (1)-(2)
A-1100	Salarii de bază	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Indemnizații familiale	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Indemnizații de expatriere și de reședință în străinătate	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-1110	Total:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Experți naționali detașați	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Stagiar	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-1111	Total:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Asigurare de sănătate	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Asigurare în caz de accidente și boli profesionale	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Asigurare de șomaj	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Constituirea sau menținerea drepturilor de pensie	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-1113	Total:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Alocații de naștere și indemnizații de deces	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Cheltuieli de călătorie pentru concediul anual	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Muncă în schimburi și servicii de permanență	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Alte indemnizații și alocații	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-1114	Total:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Ore suplimentare	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1115	Total:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Cheltuieli de recrutare	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Instalare, relocare, diurnă, cheltuieli de mutare și de deplasare	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Total:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (c8) (2)-(4)	Anulată (1)-(2)
A-1300	Cheltuieli pentru deplasări în interes de serviciu și cheltuieli auxiliare	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Total:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restaurante și cantine	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	Total:	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Servicii medicale	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Total:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Contacte sociale între membrii personalului	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Indemnizații speciale de handicap și alocății de asistență	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Centre de educație preșcolară și școlarizare	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Total:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Formare continuă și cursuri de limbă pentru angajați	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Total:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Asistență administrativă din partea instituțiilor comunitare	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3 495,91
A-1601	Servicii infermarie	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 204 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	Total:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Cheltuieli de reprezentare	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Total:	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	TOTAL TITLUL I	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42 595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

TITLUL II. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (8) (2)-(4)	Anulată (1)-(2)
A-2000	Costuri de închiriere	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Total:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Asigurare	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Total:	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Întreținere și curățenie	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Total:	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Apă, gaze, electricitate, încălzire	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Total:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Amenajarea sediului	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Total:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Paza și supravegherea clădirii	1 100 000,00	901 339,2	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Total:	1 100 000,00	901 339,2	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	Echipament TIC - Hardware și software	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	Întreținere TIC	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analiză, programare, asistență tehnică și alte servicii externe pentru administrarea agenției	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Echipamente de telecomunicații	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Total:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Echipamente tehnice și instalații	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916,65	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Total:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916,65	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Mobilă	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Total:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Cheltuieli de documentare și bibliotecă	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Total:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Papetărie și birotică	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Total:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (C8) (2)-(4)	Anulată (1)-(2)
A-2320	Comisioane bancare și alte comisioane financiare	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Total:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Cheltuieli juridice	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Total:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Asigurări diverse	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Costuri administrative de traducere și de interpretare	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Cheltuieli de transport și de mutare	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Consultanță în afaceri	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39 217
A-2354	Cheltuieli generale pentru ședințe	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publicații	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Alte cheltuieli administrative	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Total:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Taxe poștale și de livrare	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Total:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Taxe de telecomunicații	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Total:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	TOTAL TITLUL II	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

TITLUL III. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Linie bugetară	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (c8) (2)-(4)	Anulată (1)-(2)
B3-100	Gubernanță	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Activități de sprijinire a fondului	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Pregătire pentru rezoluție	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Cadrul de rezoluție	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Total:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Comunicare	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Misiuni	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	TIC operațional	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Total:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Comisia de apel	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Comunicări în situații de criză	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Contingente pentru fond	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Cheltuieli juridice și de judecată	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Consultanță și consiliere	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Contingente pentru situații de criză	325 000,00	50 000 000,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Total:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
TOTAL TITLUL III		48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2018									
LB	Descrierea liniei bugetare	Valoarea tranzacțiilor cu credite de angajament (1)	Valoarea angajamentelor executate (2)	% angajate (2)/(1)	Valoarea tranzacțiilor cu credite de plată (3)	Valoarea plăților executate (4)	% plătite (4)/(3)	Reportate RAL (c8) (2)-(4)	Valoarea anulată (1)-(2)
	TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2018	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

**EXECUȚIE BUGETARĂ 2018 - PARTEA II - FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE
EXECUȚIE BUGETARĂ/SURSA FONDULUI RO-VENIT ALOCAT-2018**

Linii bugetare	Buget disponibil la 01.01.2018	Credite finale (1)	Angajate înainte de 2018	Total angajate în 2018	Total angajate (2)	% credite angajate (2)/ (1)	Total plătit (3)	% credite plătite (3)/(1)	Credite de angajament reportate (1)-(2)	Credite de plată reportate (1)-(3)
B4-000 Utilizarea Fondului în cadrul schemelor de rezoluție		5,00	5,00	5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Investiții	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Randamentul investiției	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Taxe și comisioane bancare	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Taxe de angajament pentru acorduri de finanțare de tip „punte”		0,00							0,00	0,00
BUGET TOTAL SRB PARTEA II	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

INSCRIȚIE TITLUL IX – REZULTATUL BUGETAR AL ANULUI N (ARTICOLUL 18 DIN REGULAMENTUL FINANCIAR AL SRB)

LB	Linii bugetare	Credite de angajament	Angajamente stabilite	% angajate	Credite de plată	Plăți executate	% plătite	Credite de angajament reportate	Credite de plată reportate
B9-000	Compensare din rezervă	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Anexa 4. Schema de personal pentru 2018

Numărul de agenți temporari a crescut cu 23,5 % – de la 255 în 2017 la 315 în 2018. Acesta este echivalentul a 90 % din numărul planificat, de 350 de membri ai personalului.

Categorie și grad ⁽²⁹⁾	2018		2017	
	AT planificați	În prezent	AT planificați	Efectiv
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
Total AD	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
Total AST	48	42	52	36
AST/AS 5	0	0	0	0
AST/AS 4	2	0	0	0
AST/AS 3	12	0	10	0
AST/AS 2	3	2	5	2
AST/AS 1	7	22	5	17
Total AST/AS	24	24	20	19
Total general	350	315	350	255
AC	0	0	0	0
END	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ AT: Agent temporar; AD: administrator; AST: asistent; AS: administrator secretarial și AC: agent contractual; END: expert național detașat.

Anexa 5. Număr de angajați în funcție de naționalitate și gen

Naționalitate*	2018		2017	
	Personal	în %	Personal	în %
BE	39	12,4 %	36	14,1 %
BG	11	3,5 %	8	3,1 %
CZ	3	1,0 %	1	0,4 %
DK	1	0,3 %	1	0,4 %
DE	23	7,3 %	20	7,8 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
IE	5	1,6 %	2	0,8 %
EL	29	9,2 %	20	7,8 %
ES	33	10,5 %	30	11,8 %
FR	32	10,2 %	26	10,2 %
HR	6	1,9 %	7	2,7 %
IT	43	13,7 %	31	12,2 %
CY	2	0,6 %	2	0,8 %
LV	3	1,0 %	3	1,2 %
LT	4	1,3 %	3	1,2 %
LU	0	0,0 %	0	0,0 %
HU	4	1,3 %	3	1,2 %
MT	2	0,6 %	2	0,8 %
NL	7	2,2 %	9	3,5 %
AT	5	1,6 %	5	2,0 %
PL	16	5,1 %	12	4,7 %
PT	8	2,5 %	6	2,4 %
RO	23	7,3 %	19	7,5 %
SI	2	0,6 %	0	0,0 %
SK	3	1,0 %	1	0,4 %
FI	4	1,3 %	3	1,2 %
SE	1	0,3 %	1	0,4 %
UK	6	1,9 %	4	1,6 %
Total	315	100 %	255	100,0 %

*fără cei șase membri ai Consiliului de administrație

Echilibrul de gen este aproape atins ca volum absolut, dar în ceea ce privește gradul, încă sunt necesare eforturi în anii următori și în măsura posibilului. La 31.12.2018, în cadrul SRB lucrau ca agenți temporari 153 de femei și 162 de bărbați.

Gen	2018		2017	
	Număr	în %	Număr	în %
Bărbați	162	51,4 %	127	49,8 %
Femei	153	48,6 %	128	50,2 %

DISTRIBUȚIA PE GENURI ÎN FUNCȚIE DE GRAD:

Grad / gen	%		Număr		
	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	Total
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	0 %	100 %	0	2	2
AD 10	25 %	75 %	3	9	12
AD 9	55 %	45 %	6	5	11
AD 8	47 %	53 %	20	23	43
AD 7	41 %	59 %	15	22	37
AD 6	44 %	56 %	38	48	86
AD 5	39 %	61 %	21	33	54
AST 4	77 %	23 %	10	3	13
AST 3	58 %	42 %	14	10	24
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	4	0	4
AST-AS2	100 %	0 %	2	0	2
AST-AS1	86 %	14 %	19	3	22
Total	48,6 %	51,4 %	153	162	315

Anexa 6. Conturi finale 2018

DECLARAȚIE PRIVIND SITUAȚIA FINANCIARĂ LA 31 DECEMBRIE 2018 (EUR)

Descriere	2018	2017	Variație
ACTIVE IMOBILIZATE	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Active fixe necorporale	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Active fixe corporale	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Active financiare disponibile pentru vânzare (imobilizate)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Prefinanțare pe termen lung	-	-	-
Creanțe pe termen lung	-	-	-
ACTIVE CIRCULANTE	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Active financiare disponibile pentru vânzare (imobilizate)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Prefinanțare pe termen scurt	6 704,50	45 000,00	- 38 295,50
Creanțe pe termen scurt	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Numerar și echivalent numerar	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
TOTAL ACTIVE	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

DECLARAȚIE PRIVIND PERFORMANȚA FINANCIARĂ PE 2018 (EUR)

Descriere	2018	2017	Variație
VENITURI DIN EXPLOATARE	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile la fond	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Alte venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile administrative	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Alte venituri din exploatare, provenite din schimburi	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Alte venituri administrative	27 207,73	-	27 207,73
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Cheltuieli administrative	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Toate cheltuielile cu personalul	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Cheltuieli legate de activele fixe	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Alte cheltuieli administrative	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Cheltuieli operaționale	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚILE DE EXPLOATARE	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Venituri financiare	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Cheltuieli financiare	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚILE OBIȘNUITE	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Câștiguri extraordinare	-	-	-
Pierderi extraordinare	-	-	-
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ELEMENTELE EXTRAORDINARE	-	-	-
REZULTATUL ECONOMIC AL EXERCİȚIULUI	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Anexa 7. Proceduri de achiziții lansate în 2018

Tipuri de proceduri de achiziții lansate în 2018	Nr.
Deschise	3
Restrânse	0
Proceduri negociate cu valoare mică și medie (1 000 > 14 999)	12
Proceduri negociate cu valoare mică și medie (15 000 > 144 000)	8
Proceduri negociate speciale în temeiul articolului 11	14
Proceduri de redeschidere în temeiul contractelor-cadru ale SRB SRBOP12015, loturile 1 și 2, și SRBOP52017	4

PREZENTARE DETALIATĂ A PROCEDURILOR DE ACHIZIȚII DIN 2018

PROCEDURI DESCHISE

NUMĂRUL CONTRACTULUI	OBIECT	SITUAȚIE
SRB/OP/1/2018	PRESTARE DE SERVICII DE CONSULTANȚĂ STRATEGICĂ, DE SERVICII BANCARE DE INVESTIȚII ȘI DE CONSULTANȚĂ PRIVIND FINANȚELE CORPORATIVE	În curs de evaluare
SRB/OP/2/2018	CONSULTANȚĂ ȘI ASISTENȚĂ PRIVIND SERVICIILE ECONOMICE ȘI DE EVALUARE	În curs de evaluare
SRB/OP/3/2018	PRESTARE DE SERVICII EXTERNE LA TIMP ȘI DE MIJLOACE DE DEZVOLTARE, CONSULTANȚĂ ȘI ASISTENȚĂ ÎN DOMENIUL SISTEMELOR INFORMATICE	În curs de evaluare

PROCEDURI NEGOCIATE CU VALOARE MICĂ ȘI MEDIE

	NUMĂRUL CONTRACTULUI	OBIECT	SITUAȚIE	PLAFON ATRIBUIT (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	PRESTARE DE SERVICII PROFESIONALE PENTRU ORGANIZARE DE SESIUNI/ATELIERE DE INSTRUIRE	ATRIBUIT	140 000
	SRB/NEG/4/2018	ASIGURAREA HRANEI ÎN SITUAȚII DE URGENȚĂ	ATRIBUIT	15 000
	SRB/NEG/8/2018	CONSULTANȚĂ JURIDICĂ	ATRIBUIT	15 000
	SRB/NEG/9/2018	FURNIZARE DE DATE FINANCIARE PRIN INTERMEDIUL UNUI VÂNZĂTOR DE DATE	LANSAT	124 994
	SRB/NEG/10/2018	CONTRACT-CADRU PENTRU INSTRUIRE LINGVISTICĂ	ATRIBUIT	115 000
	SRB/NEG/28/2018	ASIGURARE DE INSTRUIRE PE TEME CONEXE REZOLUȚIEI	ATRIBUIT	15 000
	SRB/NEG/33/2018	INSTRUIRE ÎN DOMENIUL ANALIZEI DE DATE ȘI AL COLECTĂRII DE INFORMAȚII PRIVIND ÎNTREPRINDERILE (BUSINESS INTELLIGENCE)	ATRIBUIT	15 000
	SRB/NEG/40/2018	ZIUA EXTERNĂ A SRB 2019	LANSAT	

PROCEDURI NEGOCIATE SPECIALE

	NUMĂRUL CONTRACTULUI	JUSTIFICARE	OBIECT	SITUAȚIE	VALOARE ATRIBUITĂ (EUR)
Art. 11 alin. (1) lit. (a)-(f), (g), (h), (i)	SRB/NEG/3/2018	11.1.b	Întreținerea și evoluarea „sistemului de colectare a contribuțiilor” (CSS) și a „modelului de date privind datorile” (LDT)	Atribuit	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11.1.b	Abonament premium Financial Times	Atribuit	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11.1.i	Furnizare de servicii legate de rezoluție	Atribuit	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11.1.b	Furnizare de servicii beck-online	În așteptare	
	SRB/NEG/36/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11.1.g	Găzduirea unui centru de recuperare a datelor în caz de dezastru	Lansat	

REDESCHIDEREA PROCEDURII CONCURENȚIALE PRIVIND REZOLUȚIA

NUMĂR DE CONTRACT	OBIECT	SITUAȚIE	VALOARE ATRIBUITĂ (EUR)
SRB/OP/1/2015 LOT 1	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ PRIVIND ANALIZA SITUAȚIILOR FINANCIARE ȘI CONTABILE - SC 5	ATRIBUIT	1 000 000
SRB/OP/1/2015 LOT 2	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ ȘI ASISTENȚĂ PENTRU EVALUAREA ECONOMICĂ ȘI FINANCIARĂ - SC 12	ATRIBUIT	1 500 000
SRB/OP/1/2015 LOT 3	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 13	ATRIBUIT	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 1	ATRIBUIT	100 000
SRB/OP/5/2017	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 2	ATRIBUIT	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 3	ATRIBUIT	120 000

Anexa 8. Sinteza indicatorilor-cheie de performanță din programul de lucru al SRB pentru 2018

Număr	Indicatorii-cheie de performanță ai SRB pentru 2018	Țintă	Valoare	Observații
CONSOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE PENTRU TOATE BĂNCILE				
1	Finalizarea efectivă a planurilor de rezoluție pentru grupurile bancare vizate de colegiile de rezoluție aflate în subordonare directă a SRB ⁽³⁰⁾ , inclusiv o primă identificare a obstacolelor de fond și a MREL la nivelul entității importante	100 %	100 %	Numărul reprezintă rata preconizată de finalizare până la finalul ciclului actual, astfel cum este descrisă la punctul 3.2.1.1 din programul de lucru al SRB pentru 2018. În valoarea finală se preconizează că a fost efectuată o primă evaluare privind posibilitatea de rezoluție și că obiectivele MREL la nivel de entitate au fost stabilite pentru toate entitățile relevante.
2	Consolidarea efectivă a planurilor de rezoluție pentru grupurile bancare care nu sunt vizate de colegiile de rezoluție aflate în subordonare directă a SRB, inclusiv un obiectiv obligatoriu privind MREL la nivel consolidat	75 %	82 %	Numărul reprezintă rata de finalizare până la sfârșitul ciclului 2018 (care s-a suprapus parțial cu anul calendaristic 2019).
3	Evaluarea deciziilor privind proiectele de rezoluții cu privire la LSI-urile aflate în subordinea directă a ANR-urilor	100 %	100 %	Proiectele de decizii privind rezoluția notificate în 2018 au fost evaluate și trimise către sesiunea executivă extinsă a SRB în vederea luării deciziei (unele sesiuni executive extinse au avut loc la începutul anului 2019).
ÎNTOCMIREA UNUI CADRU DE REZOLUȚIE SOLID				
4	Revizuirea cadrului de cooperare cu ANR-urile statelor membre participante	Finalizată până la sfârșitul T3	Da	Cadrul de cooperare a fost revizuit și adoptat oficial de sesiunea plenară a SRB la 17 decembrie 2018.
5	Finalizarea tuturor politicilor principale privind instrumentele de rezoluție și stabilirea unor politici privind MREL pentru grupurile bancare importante, precum și actualizarea manualului de planificare a rezoluției în consecință	Până la finalul T3 pentru politici și până la finalul T4 pentru actualizarea manualului	Da	SRB a elaborat politici pentru a oferi orientări echipelor interne de rezoluție (IRT) în etapele de planificare și execuție a operaționalizării instrumentelor de rezoluție, în special în ceea ce privește activitatea de selectare a instrumentelor. Activitatea desfășurată s-a axat pe evaluarea posibilității de rezoluție și pe dezvoltarea suplimentară a politicii de stabilire a MREL.
6	Acorduri de cooperare (CoAg) cu autoritățile relevante din cadrul uniunii bancare și cu statele membre neparticipante, care vizează instituțiile semnificative și LSI-urile	Finalizare pentru toate statele membre ale uniunii bancare și pentru 50 % din statele membre neparticipante până la finalul T4	În desfășurare	Sfera amplă a acordurilor de cooperare (CoAg, MoU etc.) a fost repriorizată la începutul anului 2018. Prin urmare, SRB s-a axat pe CoAg GGC pentru G-SIB (cu un acord obținut la nivel tehnic în noiembrie 2018). Acordurile privind schimbul de date cu statele membre ale uniunii bancare, având ca obiect LSI-urile. În cursul anului 2018, au fost explorate diverse canale. În ceea ce privește optimizarea procesului, sunt în curs de desfășurare discuții între SRB și ANR-uri privind fluxul de informații. Acordurile cu statele membre neparticipante. SRB a început negocierile: a pregătit un proiect privind modelul acestor MoU și a început negocierile cu BCE-MUS. Ulterior acordului BCE, modelul de MoU al SRB-BCE va fi trimis autorităților de supraveghere și de rezoluție neparticipante.
7	Participare activă în forurile europene și internaționale relevante (în special ABE și CSF) pentru îmbogățirea activității SRB în materie de politici și pentru a împărtăși strategiile de politică ale SRB	Participare de 90 %	100 %	Reprezentanții SRB au participat la toate reuniunile organizate de diferite grupuri de lucru și structuri ale ABE pe care le urmărește; în ceea ce privește activitatea din cadrul CSF, SRB a participat și a contribuit activ la toate cele șapte reuniuni și patru teleconferințe ale Grupului de coordonare a rezoluției și ale grupurilor relevante în materie de rezoluție.

⁽³⁰⁾ Art. 7 alin. (2) lit. (a) și (b) RMUR.

Număr	Indicatorii-cheie de performanță ai SRB pentru 2018	Țintă	Valoare	Observații
ASIGURAREA UNEI GESTIONĂRI EFICACE A SITUAȚIILOR DE CRIZĂ				
8	Coordonarea directă a manualelor naționale privind gestionarea crizelor	Trei sesiuni de coordonare a manualelor naționale	Trei sesiuni de coordonare a manualelor naționale	SRB a coordonat un flux de lucru privind operaționalizarea manualelor naționale pentru gestionarea crizelor. În 2018 au fost organizate numeroase teleconferințe și reuniuni cu ANR-urile pentru a discuta rezultatele exercițiului și a asigura consecvență între jurisdicții. Activitatea a fost prezentată în cadrul sesiunii plenare a SRB din ianuarie 2019.
9	Organizarea unor sesiuni de instruire legate de utilizarea manualului operațional privind situațiile de criză pentru personalul relevant al SRB	3	3	Personalului SRB i s-a prezentat ideea de manual operațional privind situațiile de criză în timpul unui eveniment de consolidare a echipei (team building) organizat de SRB. În plus, conținutul manualului a fost prezentat și discutat pe rând de fiecare unitate, ținându-se seama de implicarea și experiența fiecărei unități în cazurile de rezoluție.
10	Exerciții de testare pentru personalul SRB și ANR-urile relevante din cadrul uniunii bancare sau pentru ANR-uri din statele membre neparticipante	Trei exerciții	Trei exerciții	SRB a pregătit și/sau a desfășurat mai multe exerciții de testare pentru a verifica și perfecționa procedurile de gestionare a crizelor. Pentru a testa diferite niveluri de cooperare, un exercițiu de testare a fost realizat pe plan intern, altul în cooperare cu o ANR, cu Comisia și cu BCE, iar ultimul a fost realizat și în cooperare cu autorități de rezoluție care nu fac parte din uniunea bancară.
OPERAȚIONALIZAREA FUR				
11	Punerea în aplicare a planului de investiții pentru 2018	100 %	100 %	SRB a început investițiile în valori imobiliare în mai 2018 și a pus în aplicare treptat planul de investiții, în două tranșe – în mai și în iulie 2018.
12	Pregătirea documentației, inclusiv termenele și condițiile pentru utilizarea FUR	100 %	100 %	Deja au fost pregătite modele preliminare pentru cele mai probabile scenarii de rezoluție. Mai precis: (i) documentație privind un împrumut și o facilitare de credit; (ii) un cadru de garantare a noilor datorii emise; și (iii) o garanție accesorie.
13	Monitorizarea LFA și explorarea utilizării potențiale a unor mijloace de finanțare alternative, precum și contribuirea activă la dezvoltarea mecanismului comun de sprijin bugetar pentru FUR	Până în T3 2018	T4 2018	Termenii de referință pentru mecanismul comun de sprijin bugetar pentru FUR au fost conveniți în decembrie 2018. Nu au fost utilizate acorduri privind planurile de împrumut, dar statele membre au fost informate corespunzător cu privire la mijloacele financiare disponibile pentru fiecare compartiment. În cadrul fluxului de lucru al TFCA, în 2019 continuă să se discute diferite alternative pentru lichiditățile aflate în rezoluție.
INSTITUIREA UNEI ORGANIZAȚII EFICACE ȘI EFICIENTE				
14	Lansarea primei versiuni a unui mediu TIC pentru planificarea rezoluției până la finalul T1 și pentru gestionarea crizelor până la finalul T4	100 %	Nu	Sistemul IMAS de planificare a rezoluțiilor a fost lansat în decembrie 2018; punerea în aplicare a suferit o amânare generală semnificativă din cauza întârzierilor de livrare provocate de furnizorul extern. Prima lansare a sistemului de gestionare a crizelor R4Crisis este planificată pentru finalul T4 din 2019. Sfera de cuprindere a trebuit reajustată în timpul etapei de inițiere a proiectului. După clarificarea domeniului de aplicare și după o analiză detaliată, proiectul a fost propus în mai multe versiuni.

Număr	Indicatorii-cheie de performanță ai SRB pentru 2018	Țintă	Valoare	Observații
15	Punerea în aplicare a unui centru de recuperare a datelor în caz de dezastru	Finalizată până la finalul anului 2018	T3 2019	Punerea în aplicare a unui centru de recuperare a datelor în caz de dezastru este o sarcină complexă și a suferit amânări semnificative în timpul proceselor de achiziții și al contractelor-cadru. Prin urmare, data programată pentru punerea în aplicare a fost revizuită conform tuturor dependențelor cu planul de continuitate a activității aflat în curs de elaborare.
16	Gestionarea promptă a tuturor cererilor de conformitate și a cererilor de consultanță juridică, precum și a cererilor de soluționare a litigiilor și a cauzelor aflate pe rolul comisiei de apel a SRB	90 %	93,4 %	În medie, cererile menționate au fost gestionate la timp cu o rată de succes de 93,4 %. 100 % din cererile de soluționare a litigiilor și a cauzelor de pe rolul comisiei de apel a SRB au fost gestionate la timp, iar cererile de conformitate și cererile de consultanță juridică au înregistrat 96 % și, respectiv, 84 %.
17	Achitarea promptă a facturilor	90 %	98,7 %	Articolul 73 din Regulamentul financiar al SRB stabilește termenele limită pentru efectuarea plăților la 30/60/90 de zile (calendaristice), în funcție de nivelul de complexitate a contractului. Această perioadă începe de la primirea facturii de către SRB și se încheie la data la care se debitează contul SRB. Toate etapele necesare pentru verificarea, aprobarea și achitarea facturii trebuie finalizate în această perioadă.
18	Punerea în aplicare a standardelor de control intern	Raport privind evaluarea riscurilor până la sfârșitul T3	Da	Raportul amplu de evaluare și de identificare a riscurilor al SRB a fost finalizat în septembrie 2018.

Anexa 9. Membrii sesiunii plenare

MEMBRII SESIUNII PLENARE LA 31 DECEMBRIE 2018

FUNCȚIA	NUMELE	AUTORITATEA
Președinte	Elke KÖNIG	SRB
Vicepreședinte	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Mauro GRANDE	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Antonio CARRASCOSA	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Boštjan JAZBEC	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Dominique LABOUREIX	SRB
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Nicole STOLK-LUYTEN	Țările de Jos – De Nederlandsche Bank
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Dana MEAGER	Slovacia – Consiliul de rezoluție slovac
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Aldo GIORDANO	Malta – Autoritatea malteză pentru servicii financiare
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Riin HEINASTE	Estonia – Finantsinspektsioon (Autoritatea estoniană de supraveghere financiară și rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Klaus KUMPFMÜLLER	Austria – Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Tuija TAOS	Finlanda – Autoritatea finlandeză pentru stabilitate financiară
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Thorsten PÖTZSCH	Germania — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalia – Banco de Portugal
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Marko BOSNJAK	Slovenia – Banka Slovenije
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Frédéric VISNOVSKY	Franța – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jaime PONCE HUERTA	Spania – FROB (Autoritatea spaniolă executivă de rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Pierre WUNSCH	Belgia – Banca Națională a Belgiei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Michalis STYLIANOU	Cipru – Banca Centrală a Ciprului
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Vasileios MADOUROS	Irlanda – Banca Centrală a Irlandei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Tomas GARBARAVIČIUS	Lituania – Banca Lituaniei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Maria MAVRIDOU	Grecia – Banca Greciei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Enzo SERATA	Italia — Banca d'Italia — Unitatea de rezoluție
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jelena LEBEDEVA	Letonia – Comisia pentru Piețe Financiare și de Capital
Observator conform articolului 3 alineatul (2) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Jesus SAURINA	Spania — Banco de España — (Autoritatea spaniolă de rezoluție preventivă)
Observator	Ignazio ANGELONI	Banca Centrală Europeană

FUNCȚIA	NUMELE	AUTORITATEA
Observator	Olivier GUERSENT	Comisia Europeană — DG Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital
Observator	Isabelle VAILLANT	Autoritatea Bancară Europeană

Anexa 10. Glosar

colegii de rezoluție	Constituite conform articolului 88 din BRRD pentru coordonarea activității dintre autoritățile de rezoluție la nivel de grup și ANR-urile din statele membre neparticipante.
echipe interne de rezoluție	Constituite conform articolului 83 din RMUR pentru a coordona mai bine redactarea planurilor de rezoluție și a asigura un schimb neîntrerupt de informații în rândul ANR-urilor. Au fost constituite IRT-uri pentru toate grupurile bancare care au cuprins entități juridice integrate în cel puțin două țări ale uniunii bancare.
proces de evaluare a posibilității de rezoluție	Proces derulat anual cu privire la toate G-SIB, pentru promovarea raportării adecvate și consecvente privind posibilitatea de rezoluție la nivel global și pentru a stabili ce trebuie făcut pentru a rezolva problemele semnificative recurente legate de posibilitatea de rezoluție. Evaluarea posibilității de rezoluție este realizată în cadrul grupurilor de gestionare a situațiilor de criză.
cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile va fi instituită de autoritatea de rezoluție pentru a asigura aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, inclusiv a instrumentului de recapitalizare internă, mai exact reducerea sau conversia capitalului propriu și a datoriei.
niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat	Definit la articolul 34 alineatul (1) litera (g) din BRRD privind principiile generale de rezoluție, NCWO prevede că niciun creditor nu va suporta pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cadrul procedurii obișnuite de insolvență. În mod similar, articolul 34 alineatul (1) litera (i) din BRRD prevede luarea de măsuri de rezoluție conform garanțiilor din această directivă (una dintre garanții fiind principiul NCWO).
mecanism comun de sprijin bugetar	Un mecanism care va fi dezvoltat în perioada de tranziție a FUR, care va permite și va facilita împrumutarea de către FUR în situațiile când FUR nu este finanțat suficient de sectorul bancar. Sistemul ar fi disponibil ca soluție de ultimă instanță și în deplină conformitate cu normele privind ajutoarele de stat. În final, sectorul bancar va avea sarcina rambursării sale prin aplicarea unor taxe în toate statele membre participante, inclusiv prin contribuții <i>ex post</i> .
pachet de reducere a riscurilor	Un pachet cuprinzător de reforme adoptat de Comisia Europeană în noiembrie 2016, care vizează transpunerea în contextul legislativ european a diverse elemente ale cadrului internațional de reglementare, precum capacitatea totală de absorbție (TLAC), prin modificarea BRRD, a RMUR și a Directivei și a Regulamentului privind cerințele de capital. Colegiuitorii au ajuns la un acord final privind pachetul de reducere a riscurilor la începutul anului 2019.

Luați legătura cu UE

În persoană

Pe întreg teritoriul Uniunii Europene există sute de centre de informare Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră accesând: https://europa.eu/european-union/contact_ro

Prin telefon sau e-mail

Europe Direct este un serviciu care vă răspunde la întrebările pe care le aveți despre Uniunea Europeană. Puteți contacta acest serviciu:

- telefonic, la numărul gratuit 00 800 6 7 8 9 10 11 (anumiți operatori pot taxa aceste apeluri),
- la următorul număr de telefon standard: +32 22999696 sau
- prin email la adresa: https://europa.eu/european-union/contact_ro

Cum aflăm informații despre UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa, la adresa: https://europa.eu/european-union/index_ro

Publicații UE

Puteți descărca sau comanda gratuit și contra cost publicații ale UE de la adresa: <https://publications.europa.eu/ro/publications>. Se pot obține mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite contactând Europe Direct sau centrul de informare local (vezi https://europa.eu/european-union/contact_ro)

Dreptul Uniunii și documente conexe

Pentru a accesa informații juridice din UE, inclusiv întreaga legislație a Uniunii din 1951 în toate limbile oficiale, accesați EUR-Lex la adresa: <http://eur-lex.europa.eu>

Date deschise din UE

Portalul de date deschise al UE (<http://data.europa.eu/euodp/ro/data>) oferă acces la seturi de date din Uniune. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit, în scopuri comerciale și necomerciale.

COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles
<https://srb.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7