

RAPORTUL ANUAL PENTRU 2019



Credite foto:

Foto copertă: iStockphoto/baona

Pagina 18, iStockphoto/PeopleImages,

Pagina 31, iStockphoto/Drazen Zigic,

Pagina 37, iStockphoto/Chris Ryan,

Pagina 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-230-7

ISSN 2467-3382

doi: 10.2877/57462

FP-AA-20-001-RO-N

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

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2020

© Comitetul Unic de Rezoluție, 2020

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei.

COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

RAPORTUL ANUAL PENTRU 2019

CUPRINS

PREAMBUL	4
ABREVIERI	7
REZUMAT	8
CADRU INSTITUȚIONAL	10
1. CONSOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE A BĂNCILOR SRB ȘI A INSTITUȚIILOR MAI PUȚIN IMPORTANTE	12
1.1. Planuri de rezoluție pentru bănci SRB	12
1.2. Pregătirea ciclului de planificare de rezoluție pentru anul 2020	14
1.3. Supravegherea asigurată de SRB pentru planificarea rezoluției și decizii pentru instituții mai puțin importante	16
2. CADRUL DE REZOLUȚIE	18
2.1. Instrumente și politici	18
2.2. Evaluarea posibilității de rezoluție	22
2.3. Date pentru planificarea rezoluției	22
2.4. Interacțiuni cu băncile	23
2.5. Pregătiri pentru Brexit	24
2.6. Analiza stabilității financiare	25
2.7. Cooperarea cu autorități naționale, instituții europene și autorități din afara UE	25
2.8. Activitatea de reglementare/procesul legislativ al dosarelor relevante	27
2.9. Negocieri pentru o eventuală aderare la uniunea bancară	29
2.10. Relații internaționale	29
3. GESTIONAREA CRIZELOR	31
3.1. Decizia de rezoluție și decizii negative	31
3.2. Proiecte pentru consolidarea gradului de pregătire în situații de criză	32
4. FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE	34
4.1. Contribuții	34
4.2. Investiții	35
4.3. Finanțare	36
5. SRB CA ORGANIZAȚIE	38
5.1. Tehnologia informației și comunicațiilor	38
5.2. Comunicații	39

5.3. Gestionarea resurselor	39
5.3.1. Resurse umane	39
5.3.2. Gestiunea bugetară și financiară	40
5.3.3. Conturi finale 2019	42
5.3.4. Achiziții	43
5.4. Consultanță juridică internă și litigii	44
5.5. Guvernanță	45
5.5.1. Secretariatul instituțional	45
5.5.2. Conformitate	45
5.5.3. Standarde de control intern	45
5.5.4. Audit intern	46
5.5.5. Audit extern	46
6. COMISIA DE APEL	48
7. DECLARAȚIE DE ASIGURARE	49
ANEXE	50
Anexa 1: Organigrama	50
Anexa 2: Raportul anual privind accesul public la documente în 2019	51
Anexa 3: Execuția bugetară pentru 2019	52
Anexa 4: Schema de personal pentru 2019	58
Anexa 5: Număr de angajați în funcție de naționalitate și gen	59
Anexa 6: Conturi finale 2019	61
Anexa 7: Proceduri de achiziții lansate în 2019	63
Anexa 8: Sinteză indicatorilor-cheie de performanță din programul de lucru al SRB pentru 2019	65
Anexa 9: Membrii sesiunii plenare	67
Anexa 10: Glosar	68

PREAMBUL



Ce diferență poate face un an! Primele luni ale anului 2020 sunt, într-adevăr, foarte diferite de cele ale anului 2019. Inimaginabilă pe vremea aceasta anul trecut, pandemia de COVID-19 este aici și nu există aproape nicio îndoială că impactul său ne va afecta mult timp. Urmând orientările autorităților de reglementare, în ultimii ani sectorul bancar a atins multe obiective prevăzute în planurile de rezoluție și este în interesul tuturor să continue astfel. În prezent, băncile sunt mult mai sigure decât erau în 2008. Astfel, ciclul de planificare a rezoluției pentru 2020, început în aprilie 2020, va alinia planificarea rezoluției pentru toate băncile SRB la același ciclu de 12 luni. Această schimbare nu numai că va pune în aplicare noile prevederi ale pachetului de măsuri bancare, dar va facilita și procesul de planificare a rezoluției pentru bănci și autoritățile de rezoluție. Noile schimbări vor îmbunătăți și calitatea planurilor de rezoluție prin faptul că toate planurile se vor baza pe datele cele mai recente.

SRB lucrează îndeaproape cu multe autorități, cum sunt autoritățile naționale de rezoluție (ANR), Banca Centrală Europeană (BCE), Comisia Europeană, dar și cu omologii săi internaționali, fie că vorba de un context economic favorabil sau unul problematic. Monitorizăm și răspundem împreună la provocările ridicate de pandemia de COVID-19. SRB va adopta o abordare pragmatică de bun simț, după necesități și la momentul oportun. În ceea ce privește țintele MREL obligatorii existente, SRB intenționează să aibă o abordare de perspectivă pentru băncile care se pot confrunta cu dificultăți în a atinge acele obiective înainte de a intra în vigoare noile decizii, care fac parte din ciclul de rezoluție pentru 2020. Ne vom concentra pe aceste decizii și ținte pentru 2020 și solicităm băncilor să continue eforturile de a furniza datele necesare privind MREL pentru ciclul următor.

Cred că această abordare le oferă băncilor flexibilitatea de care au nevoie, asigurându-le și condiții echitabile de concurență. În același timp, acțiunea noastră colectivă privind posibilitatea de rezoluție trebuie să continue într-un ritm constant pentru a asigura stabilitatea sistemului financiar.

Situația extraordinară creată de pandemia de COVID-19 ne reamintește cât este de important să realizăm progrese în dosarele politice principale, care includ un sistem comun de asigurare a depozitelor, operaționalizarea mecanismului de sprijin comun, o soluție pentru lichiditate în contextul rezoluției, finalizarea uniunii piețelor de capital și o mai bună aliniere între rezoluție și insolvență, inclusiv un regim de lichidare pentru bănci și o procedură armonizată de retragere a autorizației bancare. Apariția unei crize economice subite pe scară largă ar trebui să fie un indiciu clar că nu trebuie să pierdem din vedere finalizarea uniunii bancare, astfel încât să poată funcționa la întreaga capacitate.

SRB poate afirma cu mândrie că, atunci când analizează realizările de până acum, cadrul de rezoluție a devenit o componentă consacrată a reglementării financiare. De-a lungul anului 2019, am continuat eforturile de consolidare a acestui cadru, în cooperare strânsă cu ANR și cu băncile aflate în competența SRB, prin ameliorarea planurilor de rezoluție, optimizând astfel posibilitatea de rezoluție a băncilor și prin începerea procesului de punere în aplicare a noilor prevederi ale pachetului de măsuri bancare. Ne-am străduit și mai mult să ne îndeplinim mandatul de a sprijini promovarea stabilității financiare și de a asigura protecția fondurilor contribuabililor în cazul în care o bancă de importanță sistemică ar intra în dificultate.

Pentru a atinge împreună obiectivul comun al **posibilității de rezoluție** și pentru a avansa mai mult în evaluarea posibilității de rezoluție, în 2019 un element-cheie a fost documentul „*Așteptări pentru bănci*” care a fost deschis spre consultare publică în octombrie 2019 și publicat, în cele din urmă, la 1 aprilie 2020. Acest document nu este un set nou de politici, ci o compilație a măsurilor SRB de până acum, într-un document unic care exprimă clar și concret care sunt așteptările din partea băncilor cu privire la asigurarea posibilității de rezoluție în diferite domenii. El oferă astfel orientări clare, bune practice și standarde – pentru bănci, dar și pentru evaluarea SRB. Luând în considerare bunele practici în gestionarea riscurilor și guvernarea, este corect să afirmăm că acele cerințe menționate în „*Așteptări pentru bănci*” nu ar trebui să pară ca o surpriză pentru nicio gestionare responsabilă a unei bănci.

Scrisorile SRB privind prioritățile, câte o scrisoare specială anuală pentru fiecare bancă, în care se subliniază prioritățile pe care ar trebui să pună accentul fiecare bancă în parte pentru a oferi posibilitatea de rezoluție, folosesc ca nou punct de referință documentul „*Așteptări pentru bănci*”. Orientările clare, exprimate în scrisorile privind prioritățile, vor fi monitorizate prin evaluarea progreselor realizate. Pe baza acestei evaluări, SRB va declanșa procedurile de identificare a impedimentelor – după caz – dacă băncile nu înregistrează suficiente progrese pentru a asigura posibilitatea de rezoluție.

În plus, în 2019 SRB a continuat să consolideze și să actualizeze 106 planuri de rezoluție, prin aprofundarea considerațiilor reținute din politica MREL cea mai recentă și din alte politici de rezoluție, încorporând în același timp primele prevederi ale pachetului de măsuri bancare ⁽¹⁾. În paralel, este în desfășurare activitatea internă de punere în aplicare a noilor prevederi care vor intra în vigoare la 28 decembrie 2020.

În ceea ce privește consolidarea rezoluției băncilor de importanță sistemică (G-SIB) în cooperare strânsă cu partenerii internaționali, SRB a atins încă o etapă importantă, prin semnarea acordurilor de cooperare specifice instituției pentru grupurile de gestionare a crizelor pentru G-SIB aflate în competența SRB. Și în viitor, cooperarea internațională, în UE și la nivelul omologilor internaționali, rămâne obiectivul cheie și o prioritate pentru a permite rezoluția unor grupuri complexe de bănci internaționale. În 2019, Fondul unic de rezoluție (FUR) a continuat să-și dezvolte capacitatea și, până la mijlocul anului 2020, ne așteptăm să fim în grafic în ceea ce privește colectarea a aproximativ două treimi din cuantumul țintă final al fondurilor.

Aș dori, în sfârșit, să mulțumesc întregului personal al SRB, membrilor consiliului de administrație, precum și partenerilor noștri la nivel național, european și internațional pentru activitatea lor asiduă,

⁽¹⁾ Anumite prevederi din CRR2 privind cerințele TLAC și criteriile de eligibilitate au intrat în vigoare în mod direct la 27 iunie 2019 și au fost abordate în addendumul la politica MREL a SRB pentru 2018 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

dedicarea și cooperarea excelentă – anul trecut, dar chiar mai mult în condițiile extraordinare din prezent – în vederea realizării obiectivului nostru comun. Poate că drumul rămas de parcurs este marcat de provocări, dar am încredere că, dacă vom continua astfel în 2020 și ulterior, vom realiza următoarele etape pentru ca toate băncile să asigure posibilități de rezoluție pentru a păstra astfel stabilitatea financiară și pentru a proteja banii contribuabililor.

ABREVIERI

ABE	Autoritatea Bancară Europeană	JRC	Centrul Comun de Cercetare
AHWP	grup de lucru ad-hoc	LAA	valoarea de absorbție a pierderilor
ANC	autoritatea națională competentă	LDT	model de date privind datoriile
ANR	autoritate națională de rezoluție	LFA	acord privind un plan de împrumut
BRRD	Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare	LSI	instituție mai puțin importantă
CCS	sistem de colectare a contribuțiilor	MAP	program de lucru multianual
CoAg	acord de cooperare	MCC	realocarea încrederii pieței
CoFra	contract-cadru de cooperare	MoU	memorandum de înțelegere
Comisia ECON	Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European	MREL	cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile
CPC	contraparte centrală	MUR	mecanismul unic de rezoluție
CS	secretariatul instituțional	NCWO	niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară	O-SII	altă instituție de importanță sistemică
EA	zona euro	PLST	program de lucru suplimentar trilateral
EDIS	sistemul european de asigurare a depozitelor	RAP	proces de evaluare a posibilității de rezoluție
FAS	sistem financiar-contabil	RCA	valoarea recapitalizării
FL	flux de lucru	RMUR	Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție
FMI	Fondul Monetar Internațional	RU	resurse umane
FSAP	Programul de evaluare a sectorului financiar	RWA	active ponderate la risc
FUR	Fondul unic de rezoluție	SCI	standard(e) de control intern
GLRA	autoritatea de rezoluție la nivel de grup	SI	instituție importantă
G-SIB	bancă de importanță sistemică globală	SM	stat membru/state membre
IMM	întreprinderi mici și mijlocii	SRB	Comitetul Unic de Rezoluție
IPC	angajament de plată irevocabil	TFCA	Grupul operativ privind acțiunile coordonate
IPF	infrastructură a piețelor financiare (de exemplu CPC)	TIC	tehnologia informației și comunicațiilor
IRT	echipă internă de rezoluție	TLAC	capacitatea totală de absorbție a pierderilor

REZUMAT

În timpul anului 2019, care a marcat al cincilea an de funcționare de la înființare, SRB a înregistrat progrese continue în consolidarea cadrului de rezoluție, planificarea rezoluției și intensificarea dialogului, atât cu băncile, cât și cu alte autorități de rezoluție și de supraveghere din uniunea bancară și nu numai.

Pe baza priorităților formulate în programul de lucru pentru 2019, programul de lucru multianual pentru 2018-2020 și anii anteriori, SRB a continuat în 2019 să pună accentul pe activitatea din următoarele domenii operaționale:

- (I) consolidarea posibilității de rezoluție pentru instituții importante și mai puțin importante;
- (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.

Raportul anual pentru 2019 al SRB demonstrează că, în mare parte, obiectivele identificate în programul de lucru pentru 2019 au fost realizate. Principalele realizări ale SRB au fost, în special, următoarele:

- ▶ Încercând să consolideze mai mult planurile de rezoluție și, astfel, rezoluția instituțiilor importante aflate în competența sa, SRB a continuat să actualizeze și să îmbunătățească 106 planuri de rezoluție, în cooperare strânsă cu ANR, și a contribuit la întocmirea a cinci planuri de găzduire de către alte autorități de rezoluție la nivel de grup. În 2019, Comitetul director al ciclului de planificare a rezoluției, înființat recent, a coordonat eforturile considerabile de aliniere a planificării de rezoluție la același ciclu de 12 luni pentru toate băncile SRB, începând cu luna aprilie 2020. Acest pas va duce la optimizarea duratei procesului decizional al SRB și a datelor de referință, prin utilizarea datelor cele mai recente, și pune în aplicare prevederile pachetului de măsuri bancare care ar trebui să permită SRB să aibă planuri definitive pe parcursul ciclurilor 2020/2021, cu mult înainte de sfârșitul perioadelor de tranziție a MREL menționate în pachetul de măsuri bancare. În ceea ce privește funcția de supraveghere a LSI-urilor, care vizează asigurarea de abordări consecvente de rezoluție în cadrul uniunii bancare, SRB a primit notificări pentru 1 243 de proiecte de planuri de rezoluție, pentru ciclul de planificare a rezoluției în 2019, din partea ANR, ceea ce a avut ca rezultat o acoperire totală de 85,3 % din LSI-urile pentru care a fost solicitată planificarea rezoluției în 2019.
- ▶ Un element-cheie în 2019 a fost documentul „Așteptări pentru bănci”, primul document deschis pentru consultare publică în octombrie 2019 și publicat în versiune finală la 1 aprilie 2020. Acest document analizează politicile interne de planificare de rezoluție stabilite și adoptate, reflectă bunele practici și stabilește criteriile de referință pentru evaluarea rezoluției băncilor. În plus, oferă claritate pentru participanții la piață cu privire la acțiunile pe care SRB se așteaptă să și le asume băncile și va reprezenta noul punct de referință pentru scrisorile individuale privind prioritățile, transmise fiecărei bănci, astfel încât băncile să fie pe deplin sensibilizate la posibilitatea de rezoluție.

- ▶ Mai mult, SRB a desfășurat activități cu privire la aspecte importante precum continuitatea operațională, continuitatea accesului la serviciile IPF, lichidarea instituțiilor solvabile și lichiditatea în contextul rezoluției și în evaluare, dar a publicat și a doua parte a politicii sale privind MREL pentru 2018 și un addendum, precum și politica subliniind abordarea SRB pentru evaluarea interesului public. De asemenea, au fost intensificate pregătirile interne pentru punerea în aplicare a noilor prevederi ale pachetului de măsuri bancare.
- ▶ În ceea ce privește cooperarea internațională, SRB a continuat să contribuie cu expertiza sa la discuțiile de reglementare atât în procesul legislativ al UE, cât și în forumurile internaționale precum Consiliul pentru Stabilitate Financiară, pentru a face progrese privind elementele de bază importante rămase, precum lichiditatea în contextul rezoluției. Pentru a consolida cooperarea bilaterală cu autoritățile de rezoluție ale țărilor terțe pentru planificarea rezoluției cu privire la G-SIB, SRB a finalizat negocierile multilaterale complexe referitoare la acordurile de cooperare specifice instituției pentru grupurile de gestionare a situațiilor de criză, ceea ce a reprezentat o etapă importantă. Mai mult, SRB a semnat așa-numitul schimb de scrisori cu Agenția pentru servicii financiare a Japoniei.
- ▶ În ceea ce privește gradul de pregătire în situații de criză, Echipa tactică de rezoluție nou înființată a început să coordoneze procesele interne pentru a mări gradul de pregătire în situații de criză și a asistat la organizarea plină de succes a mai multor exerciții de testare, în care a participat activ și un număr de ANR.
- ▶ În 2019, FUR a acumulat contribuții *ex ante* în valoare de 7,8 miliarde EUR, conform calculelor SRB, pentru a se atinge nivelul-țintă reajustat. Sumele deținute în FUR ajung, în prezent, la valoarea totală de 33 miliarde EUR. Mai mult, SRB a realizat cu succes activitățile sale de investiții pentru 2019 cu partenerul de externalizare selectat pentru servicii de administrare și de custodie a portofoliului care a generat un randament total pozitiv pentru prima dată.
- ▶ În eforturile sale de a-și dezvolta în continuare structura organizațională, SRB și-a îmbunătățit și mai mult procesele și structurile interne, în special în legătură cu infrastructura TIC pentru planificarea rezoluției și gestionarea situațiilor de criză, precum prima diseminare a depozitului de date și punerea în aplicare a proiectului „Pregătiți pentru situații de criză”.

CADRU INSTITUȚIONAL

Conform articolului 50 din Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție (RMUR), acest document prezintă raportul anual al Comitetului Unic de Rezoluție (SRB) pentru anul 2019, în care sunt descrise activitățile și performanța SRB în anul 2019. 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. Împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) ale statelor membre (SM) participante, aceasta formează MUR. SRB colaborează strâns cu ANR-urile, cu Comisia Europeană (CE), cu Banca Centrală Europeană (BCE), cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și cu autoritățile naționale competente (ANC). Misiunea acestuia 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 SM 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 aflată în 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 finanțarea auxiliară cu scopul de a asigura aplicarea eficientă 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 (Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție sau 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 de 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 Europeană.

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.

Pentru punerea în aplicare a Regulamentului MUR, SRB răspunde în fața reprezentanților cetățenilor europeni în Parlament, prin intermediul ședințelor publice periodice și al schimburilor de opinii ad-hoc cu președintele în cadrul reuniunilor Comisiei pentru afaceri economice și monetare (Comisia ECON) din Parlamentul 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 SM participant poate invita președintele să participe la un schimb de opinii cu privire la rezoluția entităților din SM relevant.

Pentru a informa și comunica cu publicul în legătură cu activitatea, misiunea și mandatul său, SRB s-a implicat în mod activ pentru a ajunge la părțile interesate și publicul larg, lansând prima consultare publică pentru documentul „Așteptări pentru bănci”, dar publicând și informații speciale pe site-ul său, precum politica SRB privind cerințele minime de fonduri proprii și pasive eligibile (MREL), purtând dialoguri în domeniul industriei și organizând a patra conferință SRB, toate acestea urmând să fie dezvoltate în diferite capitole. 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.

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

Pentru a-și îndeplini mandatul de asigurare a posibilității de rezoluție a băncilor și a instituțiilor transfrontaliere în caz de intrare 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 aflate în competența SRB, stabilirea țintelor MREL și eliminarea obstacolelor din calea posibilității de rezoluție. Consolidarea în continuare a funcției de coordonare efective a LSI-urilor este un alt domeniu cheie strategic pentru a asigura activități consecvente de planificare de rezoluție în rândul tuturor băncilor uniunii bancare. În toate aceste eforturi, a fost esențială colaborarea bună și strânsă cu ANR.

1.1. Planuri de rezoluție pentru bănci SRB

În 2019, un număr total de 128 de bănci țineau de competența SRB. Deși numărul total la începutul și sfârșitul lui 2019 a rămas neschimbat, au existat fluctuații și evoluții pentru o serie de bănci. Câteva bănci nu au mai ținut de competența SRB din cauza pierderii statutului de instituții importante prin reducerea activităților transfrontaliere, din cauza fuziunilor sau a schimbării domeniului de activitate ca urmare a pachetului de măsuri bancare. De asemenea, în 2019 o serie de bănci a intrat în competența SRB, în principal din cauza relocării unei părți a activităților acestora în uniunea bancară ca urmare a Brexit-ului.



Tabelul de mai jos prezintă numărul de bănci aflate în competența SRB pe stat membru:⁽²⁾

Tabelul 1: Prezentare detaliată a activității de planificare a rezoluției, pe stat membru

SM	Numărul băncilor SRB la 1 ianuarie 2019	Numărul băncilor SRB la 31 decembrie 2019	Planurile de rezoluție adoptate pentru ciclul de planificare 2018 ⁽³⁾		Deciziile MREL adoptate pentru ciclul de planificare 2018 ⁽⁴⁾	
			Număr total	Din care obligații simplificate	Consolidate	Individual ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Total	128	128	106	5	85	58

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

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 programele de lucru ale SRB pentru anii 2018 și 2019. Prima serie a cuprins băncile mai simple, care nu desfășoară activități în alte state membre din afara uniunii bancare, iar în a doua serie au fost incluse băncile mai complexe, active la nivel internațional cu structuri de grup mai complexe. Majoritatea deciziilor cu privire la planurile din prima serie au fost finalizate în trimestrul al doilea (T2) din 2019, deciziile aferente planurilor din cea de a doua serie, pentru care ciclul de planificare a început în septembrie 2018, au fost adoptate 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, iar câteva decizii pentru un număr mic de bănci au fost adoptate la începutul anului 2020.

⁽²⁾ Acest tabel prezintă instituțiile importante din fiecare stat membru; LSI-urile transfrontaliere sunt luate în calcul doar în statele membre în care își au sediul central.

⁽³⁾ Date începând din 20 mai 2020.

⁽⁴⁾ Date începând din 20 mai 2020.

⁽⁵⁾ Datele includ deciziile MREL adoptate la nivel individual exclusiv pentru filiale încorporate în uniunea bancară a întreprinderii-mamă; de exemplu, acestea nu acoperă deciziile MREL individuale pentru entitățile cu sediul în statele membre neparticipante.

Conform planurilor din programul de lucru, SRB a lucrat în direcția alinierii ciclului de rezoluție la un ciclu de un an pentru toate tipurile de bănci, începând cu aprilie 2020, în vederea aplicării uniforme a schimbărilor legislative prevăzute de pachetul de măsuri bancare, astfel cum a fost descris în secțiunea 1.2. Prin urmare, 2019 a fost un an de tranziție, în care SRB și-a actualizat planurile-țintă din prima serie a programului de activitate pentru 2018. Până astăzi, SRB a finalizat, aprobat și stabilit cu autoritățile 106 planuri de rezoluție din ultimele 12 luni, precum și deciziile (consolidate sau individuale) privind MREL.

2. CONȚINUTUL PLANURILOR DE REZOLUȚIE

Întrucât aproape toate băncile aflate în competența SRB sunt acoperite de planurile de rezoluție, se va pune un accent tot mai mare pe operaționalizarea continuă a planurilor existente conform finalizării în etape a politicilor interne ale SRB, care sunt prezentate în continuare în capitolul 2. Cele mai recente planuri acoperă aproape fiecare aspect al planificării de rezoluție, inclusiv alegerea instrumentelor de rezoluție, evaluarea posibilității de rezoluție, evaluarea interesului public sau utilizarea obligațiilor simplificate. Aceste politici actualizează și completează politicile care erau deja disponibile în anii anteriori. Mai mult, băncile oferă din ce în ce mai mult posibilitatea de rezoluție, cu fiecare iterație.

Cu toate că SRB salută eforturile băncilor și le monitorizează îndeaproape, ar trebui să se rețină că entitățile care nu înregistrează suficiente progrese pot fi – la aprobarea consiliului – vizate pentru obstacole la procedura de rezoluție.

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 aflate în 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.

Pe parcursul ciclului de planificare de rezoluție 2018/2019, SRB a adoptat 85 de decizii obligatorii la nivel consolidat și 58 de decizii obligatorii la nivel individual pentru grupurile bancare aflate în competența sa.

1.2. Pregătirea ciclului de planificare de rezoluție pentru anul 2020

În martie 2019, SRB a înființat Comitetul director al ciclului de planificare a rezoluției (Comitetul director al CPR) și a creat o echipă de gestionare a proiectelor, pentru a sprijini punerea în aplicare a ciclului 2019 pentru anumite bănci identificate ca bănci prioritare și pentru a pregăti un ciclu stabilizat de 12 luni de planificare a rezoluției, din aprilie 2020, care să acopere toate băncile aflate în competența SRB.

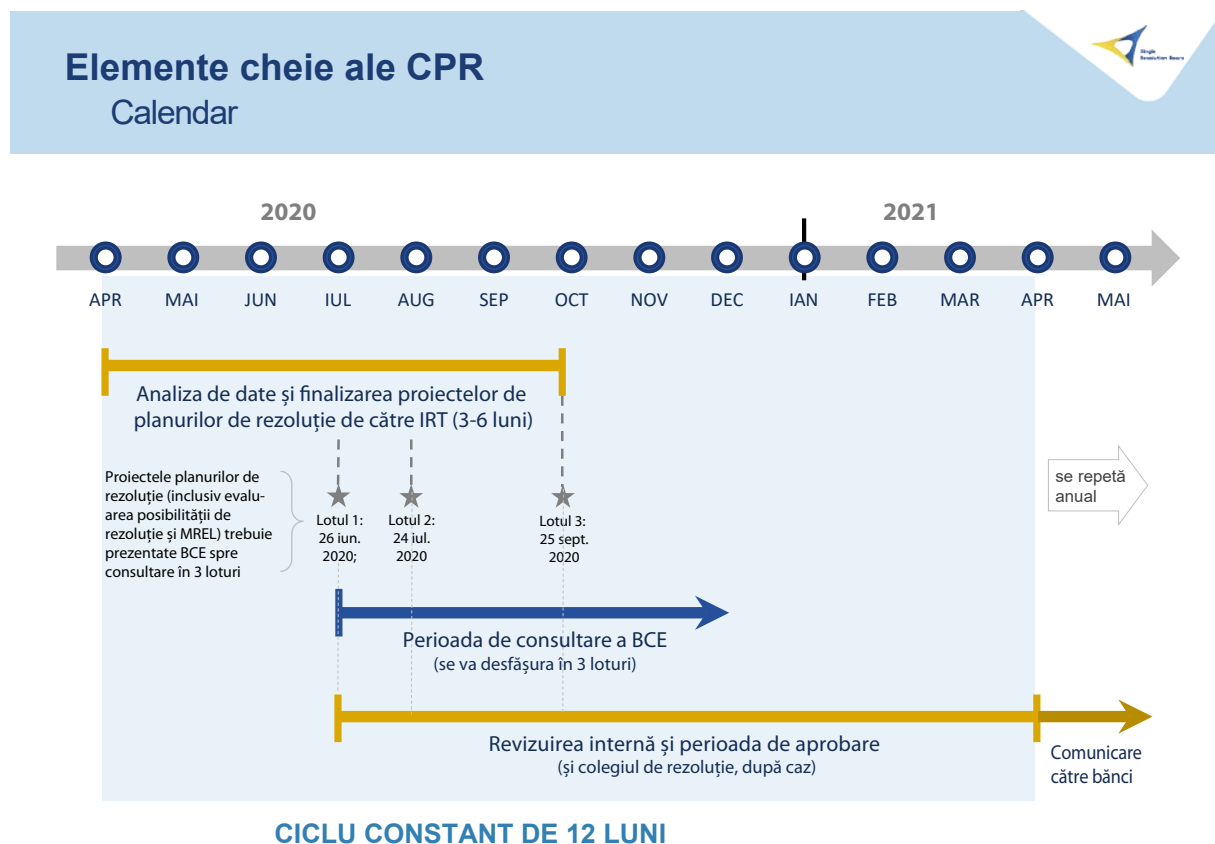
Comitetul director al CPR a coordonat fluxurile de lucru dedicate finalizării ciclului de rezoluție pentru 2019, operaționalizării ciclului „stabilizat”, precum și identificării și planificării tuturor elementelor care trebuie finalizate în 2019 pentru a permite derularea ciclului „stabilizat” pentru 2020.

Comitetul director al CPR și-a realizat obiectivele principale referitoare la elementele cheie pentru operaționalizarea politicilor SRB, prin rețele tehnice interne, care acoperă câteva tematici, iar trei dintre acestea au fost identificate ca priorități pentru ciclul de rezoluție 2020 – și anume (i) punerea

în aplicare a recapitalizării interne; (ii) continuitatea operațională în contextul rezoluției; (iii) accesul la infrastructurile piețelor financiare (IPF).

Ciclul planificării de rezoluție pentru 2020 vizează realinierea tuturor băncilor aflate în competența SRB în cadrul aceluiași **ciclu de 12 luni** care curge din trimestrul al doilea al fiecărui an calendaristic și începe cu revizuirea și evaluarea informațiilor standardizate ale planificării de rezoluție, raportate de bănci conform figurii 1 de mai jos. Ciclul planificării de rezoluție pentru 2020 ia în considerare adoptarea noului pachet de măsuri bancare, precum și cerința juridică de a revizui planurile de rezoluție cel puțin anual, și stabilește un interval optimizat al procesului decizional și al datelor de referință în cadrul SRB, aliniindu-se totodată cu procesele părților interesate externe ale SRB.

Figura 1: Ciclul aliniat al planificării de rezoluție începând cu aprilie 2020



Punerea în aplicare a planului propus pentru ciclul de rezoluție corespunzător anului 2020 necesită un efort mare de colaborare, în special în contextul pandemiei de COVID-19, a tuturor părților interesate implicate, inclusiv a ANR, având avantajul unui calendar stabilizat pentru ciclurile decizionale începând din 2021.

1.3. 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⁽⁶⁾, SRB are rolul de supraveghere a planificării rezoluției și a deciziilor luate pentru LSI-uri, urmărind să asigure funcționarea eficace și consecventă a MUR. În 2019, ANR-urile s-au ocupat de planificarea rezoluției unui număr total de 2 260 de LSI-uri din uniunea bancară (cifră notificată de ANR-uri).

1. EVALUAREA PROIECTELOR DE MĂSURI

În 2019, de la 1 ianuarie la 31 decembrie, SRB a primit notificări pentru 1 282 de proiecte de planuri de rezoluție a LSI-urilor, din care 110 se refereau la ciclul de planificare a rezoluției (CPR) 2018, iar 1 172 de planuri de rezoluție corespundeau CPR 2019. Potrivit informațiilor furnizate de ANR-uri, până la sfârșitul CPR 2019, în 2020 s-au primit notificări pentru alte 71 de proiecte de planuri de rezoluție. Numărul total al proiectelor de planuri de rezoluție a LSI-urilor pregătite în CPR 2019 va ajunge astfel la 1 243. Vezi tabelul 2 pentru o defalcare pe țări.

Adăugând 684 de planuri de rezoluție elaborate în temeiul obligațiilor simplificate care au fost adoptate în CPR 2018 și au rămas valabile pentru CPR 2019 la cele 1 243 de planuri de rezoluție pregătite în CPR 2019, numărul de LSI-uri acoperite de planificarea rezoluției în CPR 2019 a ajuns la 1 927, adică 85,3 % din 2 260 LSI-uri pentru care s-a solicitat planificarea rezoluției în 2019 (potrivit ANR).

Acesta este un progres remarcabil în planificarea rezoluției LSI-urilor comparativ cu anii precedenți (17,6 % în 2017 și 51,7 % în 2018). Se estimează că în CPR 2020 a LSI-urilor această acoperire va crește și mai mult.

Pe lângă creșterea cantitativă, planurile de rezoluție a LSI-urilor notificate de ANR-uri în CPR 2019 au prezentat analize mai detaliate și operaționalizare mai aprofundată, permițând SRB să sporească cunoștințele și expertiza privind LSI-urile. Îmbunătățirea aceasta a fost, în special, evidentă la proiectarea planurilor de rezoluție ale LSI-urilor care au reprezentat o a doua sau a treia iterație.

Din numărul total al proiectelor de planuri de rezoluție notificate către SRB în anul calendaristic 2019, **scenariul de rezoluție prevăzut pentru 72 de proiecte de planuri de rezoluție** (36 de proiecte de planuri de rezoluție pentru 2018 CPR, dar și pentru 36 de planuri pentru CPR 2019). Până la sfârșitul CPR 2019, se estimează ca SRB să primească notificări pentru alte 12 planuri care prevăd rezoluția ca strategie preferată, totalizând **48 de planuri de rezoluție în CPR 2019** sau **2,5 %** din totalul LSI-urilor acoperite de planificarea rezoluției în CPR 2019.

⁽⁶⁾ Cu excepția LSI-urilor transfrontaliere, care sunt entități aflate în competența directă a SRB potrivit articolului 7 alineatul (2) litera (b) din RMUR.

Tabelul 2: Prezentarea proiectului de planificare a rezoluției LSI-urilor în 2019

	Număr total al proiectelor de planuri de rezoluție notificate în anul calendaristic 2019	Planuri notificate în 2019 referitoare la CPR 2018	Planuri notificate în 2019 referitoare la CPR 2019	Planuri referitoare la CPR 2019 notificate în T1 al 2020
	A (B+C)	B	C	D
Belgia	0	0	0	0
Germania	599	0	599	0
Estonia	5	0	5	0
Irlanda	5	0	5	0
Grecia	1	1	0	0
Spania	45	10	35	0
Franța	59	21	38	0
Italia	21	6	15	23
Cipru	3	3	0	5
Letonia	5	0	5	1
Lituania	2	0	2	0
Luxemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Țările de Jos	4	0	4	0
Austria	482	50	432	0
Portugalia	17	6	11	3
Slovenia	5	5	0	4
Slovacia	1	0	1	4
Finlanda	4	4	0	1
Total	1 282	110	1 172	71
Total pentru CPR 2019 (C+D)			1 243	

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

SRB utilizează instrumente și proceduri dezvoltate în cooperare cu ANR pentru a asigura îndeplinirea cu succes a rolului său de supraveghere a LSI-urilor. Pe baza informațiilor primite de la ANR, SRB menține un sistem de alertă timpurie cu informații privind LSI-urile care prezintă 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 2019 s-a intensificat cooperarea dintre SRB și ANR, cu scopul de a asigura notificări prompte și informații de înaltă calitate. În acest domeniu, s-a cooperat și cu serviciile competente ale BCE-MUS.

În 2019, SRB a găzduit două ateliere referitoare la LSI cu ANR, 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. În acest context, ca urmare a orientărilor primite după sesiunea plenară a SRB din 19 iunie 2019, unitatea de supraveghere a LSI din cadrul SRB, în colaborare cu ANR, a pregătit primul set de orientări privind supravegherea LSI pentru a asigura practici aliniate de planificare a rezoluției pentru LSI-uri la nivelul uniunii bancare.

2. CADRUL DE REZOLUȚIE

A rămas o prioritate cheie în 2019 să se continue îmbunătățirea unui cadru de rezoluție solid. SRB a contribuit la această misiune în două moduri: în primul rând, aducând îmbunătățiri continue la procesul de planificare a rezoluției și a planurilor prin dezvoltarea neîncetată și finalizarea constantă a politicilor și standardelor interne, iar în al doilea rând cooperând și făcând schimb îndeaproape cu organisme ale UE, autorități naționale și actori internaționali pe chestiuni de rezoluție.

2.1. Instrumente și politici

În conformitate cu prioritățile politice ale SRB pentru 2019, SRB a finalizat o serie de politici interne care prezintă abordarea uniformă a SRB pentru planificarea rezoluției și care servește nevoile SRB. Mai mult, consultarea publică și publicarea eventuală a documentului „Așteptări pentru bănci” a oferit o prezentare cuprinzătoare a abordării planificării de rezoluție de către SRB combinată cu așteptările clare adresate băncilor cu privire la asigurarea posibilității de rezoluție.

1. POLITICA MREL

În ianuarie 2019, SRB a publicat politica îmbunătățită privind MREL pentru așa-numita „a doua serie a planurilor de rezoluție”, acoperind astfel băncile cele mai complexe aflate în competența sa. Partea a doua a politicii MREL pentru 2018 a introdus o serie de noi caracteristici pentru a consolida abordarea MREL și rezoluția băncilor din cadrul uniunii bancare.

Pentru prima dată, politica MREL a stabilit ținte în materie de subordonare obligatorii pentru bănci, pe care le-a introdus în seria a doua. Țintele respective includeau componenta NCWO, care viza abordarea



riscului de încălcare a principiului NCWO în caz de rezoluție. Această componentă a fost încorporată ca o majorare de procentaj, care se adaugă în plus față de ținta de subordonare implicită, atunci când aceasta din urmă depinde de importanța sistemică a entității. Acest adaos a fost proporțional cu raportul pasivelor de rang superior excluse în mod obligatoriu de la recapitalizarea internă ce depășea pragul de 10 %, astfel că s-a calculat la fel cu majorările la subordonarea neobligatorie stabilite pentru monitorizare și considerate în cazul băncilor din prima serie a ciclului 2018.

La 25 iunie 2019, SRB a publicat un addendum la politica MREL pentru 2018. Scopul addendumului a fost să informeze instituțiile despre prevederile iminente ale regulamentul privind cerințele de capital (CRR2), în versiunea revizuită, referitoare la cerințele TLAC pentru G-SIB și filialele cu sediul în UE ale G-SIB din țările terțe. Mai mult, publicația conține informații pentru bănci cu privire la modul de depunere a cererilor pentru obținerea acordului prealabil în conformitate cu articolul 78 litera (a) din CRR în vederea răscumpărării instrumentelor pasive eligibile înainte ca acestea să atingă scadența contractuală. În decembrie 2019, SRB a confirmat pe site-ul său că procedura de evaluare a cererilor pentru reducerea instrumentelor pasive eligibile va rămâne în vigoare până când vor intra în vigoare standardele tehnice de reglementare ale ABE. SRB a introdus noua politică MREL în februarie 2020, ceea ce a marcat tranziția la noile prevederi ale pachetului de măsuri bancare pentru consultare publică.

2. CONTINUITATEA OPERAȚIONALĂ

Continuitatea operațională este încă un domeniu de politică în care s-au realizat progrese semnificative în 2019. Continuitatea operațională în contextul rezoluției se referă la capacitatea de punere în aplicare eficientă a strategiei de rezoluție și, în consecință, de stabilizare și restructurare a băncii din punct de vedere operațional. În acest scop, băncile trebuie să încheie acordurile potrivite pentru a asigura furnizarea continuă a serviciilor care sunt necesare să-și atingă obiectivul. Principiile politicii dezvoltate în 2019 acoperă identificarea serviciilor și stabilirea de corespondențe între acestea, evaluarea riscurilor pentru continuitatea operațională, măsuri de pregătire și reducere a riscurilor, sisteme de informare și guvernare.

Pe baza dezvoltării acestei politici, au fost comunicate băncilor prioritățile pentru 2020 în domeniul continuității operaționale, iar IRT continuă să-și asume angajamente față de bănci cu privire la punerea în aplicare a politicii pentru a sprijini activitatea acestora în direcția rezoluției.

3. ACCESUL LA SERVICIILE IPF (*)

Un alt domeniu care a continuat să se dezvolte în contextul actualizării Manualului de planificare a rezoluției (MPR) au fost orientările privind accesul continuu la serviciile IPF, care sunt cruciale pentru realizarea continuității operaționale și, prin aceasta, a posibilității de rezoluție. Din acest motiv, a fost unul dintre domeniile pe care SRB s-a concentrat începând cu anul 2016. Politica SRB privind accesul serviciilor IPF a fost elaborată pentru a sprijini IRT atunci când se abordează acest subiect în secțiunea „Analiza strategică a afacerilor” din planurile de rezoluție ^(*). În 2019, s-a insistat să se ofere în continuare orientări IRT cu privire la evaluarea acordurilor încheiate de bănci pentru menținerea accesului continuu la serviciile IPF pe toată durata rezoluției.

SRB a formulat astfel așteptări pentru ca băncile să pregătească planuri de contingență corespunzătoare și să demonstreze că sunt bine pregătite pentru a identifica și aborda cerințele IPF în timp util în situație de criză. Se dorește alinierea conținutului acestor planuri de contingență cu orientările internaționale ^(*), precum și includerea de informații care să sprijine evaluarea transferabilității pozițiilor clienților, astfel cum este prevăzut în BRRD.

(*) Prin servicii de infrastructura piețelor financiare (IPF), ne referim la servicii de plată, de compensare, de decontare și de custodie furnizate atât de IPF, cât și de alte instituții financiare care acționează ca „intermediari ai IPF”.

^(*) Vezi „Introducere la planificarea rezoluției”, la adresa <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>, pentru o descriere a ceea ce implică aceasta.

^(*) FSB, *Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution* (Îndrumări privind continuitatea accesului la IPF-uri pentru o firmă

Prioritățile pentru 2020 – inclusiv planurile de contingență pentru IPF – au fost puse la dispoziția băncilor și vor reprezenta baza pentru angajamentul IRT față de bănci pe tot parcursul ciclului de planificare a rezoluției.

4. EVALUAREA INTERESULUI PUBLIC

În 2019, SRB a publicat abordarea sa pentru evaluarea interesului public. Evaluarea interesului public este un element important atunci când se stabilește dacă rezoluția unei instituții este de interes public și dacă rezultatul obținut prin rezoluție este de preferat celui obținut în urma lichidării instituției prin procedura obișnuită de insolvență, dacă se va afla în dificultate sau va fi susceptibilă de a intra în dificultate. Evaluarea interesului public se bazează așadar pe analiza comparativă dintre procedurile obișnuite de insolvență aplicabile și strategia de rezoluție preferată identificată pentru o anumită instituție și consecințele acestora pentru obiectivele de rezoluție.

Chiar dacă toate obiectivele de rezoluție au aceeași importanță și ar trebui luate în considerare la dezvoltarea strategiei de rezoluție, considerente precum continuitatea funcțiilor critice și stabilitatea financiară joacă un rol important în evaluarea interesului public. 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 potențial asupra economiei reale. Evaluarea interesului public a fost un concept dezvoltat de SRB și ANR pentru a asigura o înțelegere comună în toată uniunea bancară. Aceasta explică aplicarea criteriilor de către SRB în conformitate cu dreptul UE. O unitate orizontală specială a continuat lucrările pe acest subiect important, în scopul dezvoltării și operaționalizării instrumentelor și metodologiilor pentru analiza IPF atât în scopul planificării de rezoluție, cât și pentru situațiile de criză.

5. LICHIDAREA INSTITUȚIILOR SOLVABILE

În ceea ce privește lichidarea instituțiilor solvabile ce desfășoară activități în cadrul portofoliului de tranzacționare, SRB a gestionat un proiect pilot cu G-SIB pe această temă, pe parcursul lui 2019, care s-a încheiat cu un atelier pentru sector. Concluziile proiectului-pilot vor fi utilizate pentru a determina primele așteptări la nivel înalt pe această temă pentru bănci în cadrul ciclului de planificare a rezoluției pentru 2021, având ca scop finalizarea politicii SRB privind lichidarea instituțiilor solvabile pentru ciclul 2022 de planificare a rezoluției. În 2019, SRB a consolidat și cooperarea necesară pe această temă alături de contrapărțile internaționale și de BCE.

6. LICHIDITATE ȘI FINANȚARE

Prioritatea-cheie în activitatea cotidiană a SRB rămâne lucrul pe aspecte de lichiditate și finanțare în contextul rezoluției, atât în planificarea rezoluției, cât și în politicile interne respective, dar și în ceea ce privește discuțiile într-un cadru mai larg purtate cu instituțiile UE și statele membre.

În domeniul planificării rezoluției, în 2019 s-a acordat prioritate activității privind capacitatea băncilor, care a devenit, în mod explicit, unul dintre obiectivele principale din documentul „Așteptări pentru bănci”. Pe baza lucrărilor pregătitoare întreprinse în 2019, aceste așteptări clarifică faptul că băncile ar trebui să facă o estimare a nevoilor de finanțare în situație de rezoluție, să poată raporta situația lichidității și să identifice și să mobilizeze garanții suficiente. Politica SRB privind lichiditatea și finanțarea în contextul rezoluției prevede o abordare în etape de-a lungul ciclurilor următoare de planificare a rezoluției. Progresele realizate de bănci vor fi evaluate în mod continuu, iar politicile SRB vor fi adaptate pentru a se asigura că sursa primară de finanțare în contextul unei rezoluții sunt propriile resurse ale băncilor.

Deși, în situații excepționale, FUR ar putea fi utilizat și pentru furnizarea de lichiditate, probabil că acesta nu va fi destul de mare pentru a răspunde nevoilor de lichiditate ale unei bănci foarte mari aflate în situație de criză, în special dacă motivul intrării în dificultate a fost o problemă de lichiditate. Prin urmare, în 2019, SRB a continuat să se angajeze activ în discuții cu instituțiile și statele membre, pentru a găsi o soluție în mecanismul de sprijin pentru lichiditate în cazul în care sunt epuizate opțiunile private. Nu s-a ajuns la niciun acord deși s-au discutat în detaliu câteva opțiuni. Din acest motiv, SRB reiterează nevoia urgentă de a stabili o soluție, luând în considerare garanțiile SRB, de preferință, pentru a răspunde acestui neajuns din sistemul actual.

7. PROIECTUL DE EVALUARE

Ca urmare a publicării cadrului de evaluare, un al doilea element de bază în abordarea SRB privind evaluarea este definirea unui set de date standardizate în scopul stabilirii de criterii de referință care să acopere datele minime necesare pentru evaluarea unei bănci în situație de rezoluție. În contextul rezoluției, capacitatea sistemelor de care dispun băncile pentru gestionarea informațiilor de a furniza informații exacte și în timp util este esențială pentru a efectua evaluări fiabile și solide. Prin urmare, disponibilitatea datelor este o condiție prealabilă fundamentală pentru activitatea de evaluare.

Pentru a oferi îndrumare clară și cerințe minime, SRB a dezvoltat un set de date de evaluare care stabilește clar ce așteptări există referitor la necesarul de date. Pentru a atinge aceste obiective, este nevoie de o înțelegere comună a definițiilor câmpurilor de date. Aceste instrucțiuni privind datele asigură o direcție suplimentară, bazată pe definiții detaliate a temelor-cheie.

Mai mult, aceste așteptări vor permite băncilor să-și adapteze treptat sistemele de gestionare a informațiilor astfel încât să ofere date exacte în intervale de timp mai scurte. Setul de date pentru evaluare al SRB introduce dicționarul de date pentru uniunea bancară al ABE. SRB și ABE au colaborat îndeaproape în activitatea lor ca să standardizeze setul de date pentru evaluarea în contextul rezoluției.

8. MANUALUL DE PLANIFICARE A REZOLUȚIEI (MPR)

În 2019, SRB a finalizat versiunea actualizată a MPR, care are ca scop să ofere îndrumare IRT pe diverse aspecte ale procesului de planificare a rezoluției. Acesta conține orientări specifice privind activitățile pe care IRT le vor întreprinde pe parcursul planificării rezoluției, pentru a pregăti instituția, SRB, ANR și alte părți relevante pentru eventuala apariție a unui eveniment de rezoluție. Deși multe domenii politice din MPR aveau la bază orientări politice deja existente, câteva domenii politice, precum continuitatea operațională și accesul la IPF, au fost extinse semnificativ la momentul redactării MPR. MPR este un document intern care va fi revizuit și actualizat periodic pentru a include evoluții și modificări politice ulterioare la cadrul juridic aplicabil al UE. Elementele care au un impact asupra părților externe reprezintă totuși baza orientărilor externe privind așteptările pentru bănci.

9. AȘTEPTĂRI PENTRU BĂNCI

Pentru a continua să ofere claritate privind capacitățile pe care SRB se așteaptă să le demonstreze băncile pentru a dovedi că au posibilitate de rezoluție, SRB a întocmit documentul „Așteptări pentru bănci”. Acesta reflectă cele mai bune practici și stabilește criterii de referință pentru a evalua posibilitatea de rezoluție. Documentul va oferi claritate pentru participanții la piață cu privire la acțiunile pe care SRB se așteaptă să le întreprindă și calendarul pentru aceste acțiuni.

Deși așteptările sunt formulate în linii generale, în practică aceste așteptări vor fi adaptate la fiecare bancă în parte, pe baza unui dialog cu IRT-urile din cadrul SRB. Rezultatul va fi inclus în programele anuale de lucru privind rezoluția ale SRB pentru bănci individuale, care vor fi transmise fiecărei bănci și vor conține prioritățile individuale de lucru referitoare la posibilitatea lor de rezoluție.

Documentul „Așteptări pentru bănci” a fost publicat spre consultare publică în octombrie 2019 și a fost aprobat și publicat în versiune finală la 1 aprilie 2020.

2.2. Evaluarea posibilității de rezoluție

1. ORIENTĂRI INDIVIDUALE ADRESATE BĂNCILOR PENTRU CONSOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE

Documentul „Așteptări pentru bănci” și actualizarea politicii MREL ca urmare a publicării pachetului de măsuri bancare în iunie 2019 au fost cele două evoluții esențiale ale politicii pe calea către consolidarea posibilității de rezoluție în 2019. Actualizarea politicii MREL este descrisă în detaliu mai sus.

Pentru operaționalizarea evaluării posibilității de rezoluție, documentul „Așteptări pentru bănci” este o etapă importantă. Astfel cum s-a precizat mai sus, acesta stabilește, sub forma celor mai bune practici pentru standardizare, acțiunile care se estimează că vor fi întreprinse de băncile aflate în competența SRB pentru a asigura un nivel adecvat al posibilității de rezoluție. Așteptările vor fi introduse în timp și adaptate pe baza unui dialog între IRT-uri și bănci, așa cum rezultă din „scrisorile privind prioritățile”, adresate anual băncilor. Principalele progrese înregistrate cu politica MREL și „Așteptări pentru bănci” vor fi incluse în abordarea SRB privind evaluarea posibilității de rezoluție din 2020.

2. FOAIE DE PARCURS URGENTĂ

În 2019, SRB și-a început activitatea prin întocmirea unei „foi de parcurs urgente” pentru stabilirea de criterii de referință și clasificarea băncilor în funcție de progresele făcute pentru fiecare condiție impusă posibilității de rezoluție, așa cum a fost descrisă în documentul „Așteptări pentru bănci”, incluzând consolidarea absorbției suficiente a pierderilor și capacitatea de recapitalizare.

2.3. Date pentru planificarea rezoluției

În scopul satisfacerii condiției privind disponibilitatea datelor solicitate pentru planificarea rezoluției, SRB lansează un exercițiu anual de colectare de date, utilizând date de la bănci la sfârșitul lunii decembrie a fiecărui an. Pentru ciclul de planificare a rezoluției aferent anului 2019, SRB a solicitat, printre altele: datele privind datoriile utilizate pentru a analiza capacitatea de recapitalizare internă a datoriilor și pentru a stabili ținta MREL, o evaluare a funcțiilor critice de la fiecare bancă și detalii despre furnizorii de servicii pentru infrastructura pieței financiare a băncilor.

1. COLABORAREA CU ABE ȘI BCE

SRB continuă să colaboreze îndeaproape cu ABE și BCE cu privire la raportarea rezoluției, în conformitate cu acordul de cooperare încheiat între SRB și aceste organizații. ABE a elaborat taxonomia XBRL în cadrul ABE 2.9, utilizat de SRB ca bază pentru pregătirea colectării datelor aferente anului 2020 și extins pentru a acoperi datele specifice care nu au fost solicitate de ABE. Această colaborare vizează reducerea sarcinii de raportare pentru bănci prin evitarea dublei raportări a punctelor de date identice. Mai mult, permite SRB să continue să beneficieze de expertiza ABE în acest domeniu.

În vara anului 2019, SRB a executat prima raportare secvențială către ABE prin faptul că toate rapoartele primite de SRB (în format XBRL și Excel) au fost transmise ABE. Privind spre viitor, SRB și ABE intenționează să automatizeze acest proces pentru colectarea de date aferentă anului 2020.

În ceea ce privește BCE, SRB a continuat inițiativa privind schimbul de date prin transmiterea către BCE a rapoartelor de date privind datoriile primite în format XBRL. BCE a distribuit informațiile COREP și Finrep în conformitate cu memorandumul de înțelegere existent, utilizat în primul rând pentru a valida datele privind datoriile primite de la bănci.

2. FINALIZAREA CERERII DE RAPORTARE DE DATE PRIVIND REZOLUȚIA PENTRU 2020

La pregătirea cererii de colectare a datelor pentru 2020, SRB a început să lucreze în 2019 cu scopul de a pune în aplicare trei modificări majore.

În primul rând, colectarea tuturor rapoartelor referitoare la rezoluție se va efectua exclusiv în format XBRL începând cu anul 2020. Aceasta înseamnă că se va solicita băncilor și ANR să se asigure că datele privind rezoluția transmise către SRB îndeplinesc anumite criterii obligatorii de calitate a datelor înainte ca rapoartele să poată fi considerate valabile, în conformitate cu Decizia ABE privind raportarea rezoluției (EBA/DC/2019/268). Principalele avantaje ale acestei evoluții constau în extinderea capacității băncilor și a ANR 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.

A doua modificare majoră este decizia comună cu ABE de a aplica abordarea secvențială la raportarea rezoluției. Datele privind rezoluția culese de la bănci vor fi centralizate pentru prima dată de ANR, apoi de SRB înainte de a fi transmise la ABE. Acest proces se referă numai la ANR din uniunea bancară, iar domeniul de activitate al acestei culegeri de date acoperă date pentru băncile SRB, precum și pentru LSI-uri. Valoarea adăugată pentru ANR și ABE este să aibă un singur punct de contact pentru transmiterea și, respectiv, recepționarea de date. Aceasta reduce costurile progreselor din domeniul TIC și simplifică procesul și comunicarea privind raportarea. În calitatea sa de autoritate de rezoluție la nivel de grup, SRB beneficiază de acces la toate datele de rezoluție pentru grupuri și entități cu sediul în uniunea bancară, facilitând astfel îndeplinirea mandatului pentru planificarea rezoluției și supravegherea LSI.

În al treilea rând, SRB a lansat un exercițiu de colectare de date pentru a obține date privind capacitatea MREL și TLAC, care nu sunt raportate în rapoartele de date privind datoriile. Noile date privind capacitatea MREL și TLAC sunt necesare pentru ca SRB să poată stabili ținte intermediare ale MREL în timpul ciclului de planificare a rezoluției pentru anul 2020. Punctele de date solicitate sunt un subset de date incluse în proiectele modelelor de raportare ale ABE – în prezent spre consultare – și vor fi solicitate anual, în format Excel, până când colectarea SRB este înlocuită de ABE ITS.

2.4. Interacțiuni cu băncile

1. DIALOGURI CU SECTORUL BANCAR

SRB și-a continuat în 2019 eforturile de a informa sectorul bancar cu privire la progresele înregistrate în planificarea rezoluției. În plus față de atelierile și întâlnirile bilaterale cu băncile, SRB a organizat, la 16 iunie, respectiv, 16 decembrie 2019, două dialoguri cu sectorul bancar la care au participat reprezentanți ai federațiilor bancare de la nivel național și de la nivelul UE, precum și asociați ai acestora din statele membre ale uniunii bancare și reprezentanți ai ANR, ai Comisiei Europene, ai Parlamentului European și ai BCE. Ambele evenimente au vizat politica MREL ca urmare a aprobării pachetului de măsuri bancare și a documentului „Așteptări pentru bănci” (vezi secțiunea 2.1 pentru mai multe detalii). Mai precis, în cadrul dialogului din iunie s-a pus accentul în principal pe introducerea ciclului sincronizat de 12 luni pentru planificarea rezoluției și pe prezentarea așteptărilor SRB pentru bănci, dar și pe schimbările introduse în politica MREL pentru 2018 ca urmare a adoptării CRR2. În timpul dialogului din sectorul bancar din decembrie, SRB a prezentat principalele modificări introduse de pachetul de măsuri bancare, rezultatele cheie ale consultării din sector cu privire la documentul

„Așteptări pentru bănci” și a discutat cu reprezentanții din sector principalele domenii supuse amendamentelor în cadrul viitoarei politici MREL pentru 2020.

În plus, al doilea dialog al consiliului de administrație dintre SRB și Federația Bancară Europeană a avut loc la 5 iulie 2019, iar SRB și reprezentanții din sector au avut un schimb activ de opinii privind chestiunile legate de rezoluție – MREL, evaluarea posibilității de rezoluție și finanțarea în contextul rezoluției. Interacțiunile cu reprezentanții din sector constituie un element important al activității SRB pentru a asigura posibilitatea de rezoluție a băncilor. Explicațiile și clarificările oferite în cadrul acestor evenimente garantează că participanții la piață ajung la o înțelegere mai bună a cerințelor impuse băncilor, precum și că primesc informații referitoare la schimbările așteptate ca urmare a evoluțiilor juridice sau politice.

2. CONSULTĂRI PUBLICE

Pentru a spori în continuare transparența activității sale, SRB a adoptat în 2019 o nouă abordare a consultărilor publice referitoare la documentele de politică principale. Chiar și anterior acestei etape, SRB comunica în mod activ cu reprezentanții din sector în cadrul conferinței anuale a SRB, al dialogurilor cu sectorul bancar, al dialogurilor consiliului de administrație al Federației Bancare Europene, al atelierelor dedicate băncilor și al altor evenimente asemănătoare. În 2019, SRB a hotărât totuși să înceapă consultările publice oficiale cu privire la principalele documente politice.

Primul document, care a făcut obiectul unui proces de consultare publică, a fost documentul „Așteptări pentru bănci”, pentru care consultarea publică a început în noiembrie 2019 și a durat șase săptămâni, ceea ce a permis părților interesate să-și exprime opiniile și să facă sugestii cu privire la conținutul documentului.

2.5. Pregătiri pentru Brexit

În cursul anului 2019, nesiguranța continuă cu privire la Brexit a creat dificultăți pentru planificarea rezoluției și cooperarea transfrontalieră, precum și pentru posibilitatea de rezoluție a băncilor. SRB s-a pregătit de mult timp pentru Brexit, ceea ce a dus la adoptarea în noiembrie 2018 a documentului SRB privind așteptările în contextul Brexit, cu un accent pe domeniile cheie – eligibilitatea în conformitate cu MREL, absorbția internă a pierderilor, continuitatea operațională, accesul la FMI și sistemele de guvernare și gestionare a informațiilor. Pe parcursul anului 2019, IRT-urile au continuat să lucreze cu băncile relevante în funcție de așteptări pentru a asigura posibilitatea de rezoluție a acestor bănci în anticiparea ieșirii Regatului Unit din UE.

Pe măsură ce se înregistrau progrese politice în dosarul Brexit, SRB a continuat să lucreze periodic cu Banca Angliei și cu instituțiile UE și autoritățile naționale, a cooperat în special îndeaproape cu BCE cu privire la relocarea în uniunea bancară a activităților băncilor și cu trecerea lor în competența SRB ca urmare a Brexit-ului.

Astfel cum a fost prezentat în programul de activitate pentru 2019, Regatul Unit urmează să devină o țară terță, motiv pentru care toate băncile din UE vor trebui să impună mecanisme adecvate pentru a se asigura că emisiunile viitoare efectuate potrivit dreptului Regatului Unit sunt încă eligibile în conformitate cu MREL. Emisiunile existente trebuie să respecte criteriile de eligibilitate așa cum este cazul pentru emisiunile din orice altă țară terță. Băncile care își mută sediul activităților în uniunea bancară și trec în competența SRB trebuie să se asigure că operațiunile UE sunt suficient echipate pentru a oferi posibilitate de rezoluție în situație de criză. Mai mult ca niciodată, cooperarea cu BCE, ANC, ANR, contrapărțile internaționale ale SRB și chiar și băncile va trebui să rămână strânsă și eficientă pentru a face față impactului produs de Brexit și de pandemia de COVID-19.

2.6. Analiza stabilității financiare

Unul dintre obiectivele generale ale cadrului de rezoluție este să se evite eventualul impact negativ al intrării în dificultate a unei bănci asupra stabilității financiare și a economiei în sens mai larg. Considerațiile de stabilitate financiară sunt așadar încorporate în fiecare element al acțiunilor SRB, atât în planificarea rezoluției, cât și în situațiile de criză.

Pe parcursul anului 2019, SRB a inițiat proceduri de armonizare continuă a evaluării funcției critice și de îmbunătățire a instrumentelor de stabilitate financiară. Pentru acestea din urmă, s-a pus accentul pe instrumentele de evaluare a contagiunii cu ajutorul analizei de rețea, precum și de estimare a impactului asupra economiei reale, prin adaptarea modelelor econometrice pentru evaluarea șocului asupra variabilelor reale ale unui șoc de credit provocat de intrarea în dificultate a unei bănci.

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

În 2019, SRB a continuat, de asemenea, cooperarea cu părțile interesate relevante precum instituții europene, autorități naționale din statele membre ale uniunii bancare și din state membre din afara uniunii bancare și țări terțe la diferite niveluri. Această cooperare continuă la nivel european și internațional asigură un schimb de informații constant, fluxuri de lucru și cele mai bune practici, dovedindu-se astfel a fi esențială pentru activitatea SRB. Se consolidează nu numai cadrul de rezoluție, ci se stabilește și încrederea între autorități și cresc schimburile pe aspecte relevante.

1. COOPERAREA CU AUTORITĂȚILE NAȚIONALE COMPETENTE

Pe baza noului cadru de cooperare cu ANR, adoptat la sfârșitul anului 2018, care specifică procedurile și orientările din cadrul MUR, SRB a continuat cooperarea solidă și strânsă cu ANR. Relațiile de muncă în cadrul planificării de rezoluție cotidiene în rândul IRT-urilor au continuat să fie eficiente și apropiate, iar ANR au oferit date importante pentru politicile cheie ale SRB, precum și pentru procedurile legate de funcționarea FUR prin intermediul comitetelor dedicate și al sesiunii plenare. Mai mult, câteva ANR au fost activ implicate în testările efectuate în 2019.

Nu în ultimul rând, SRB și-a intensificat în 2019 negocierile cu ANR-urile statelor membre din afara uniunii bancare, pentru a consolida cooperarea pe tot parcursul ciclurilor viitoare de planificare a rezoluției și a facilita astfel posibilitatea de rezoluție a grupurilor bancare europene.

2. COOPERAREA CU INSTITUȚIILE ȘI AGENȚIILE EUROPENE

(A) PARLAMENTUL EUROPEAN

În concordanță cu obligația de răspundere publică a SRB, președintele SRB a participat, în 2019, la trei audieri publice în Parlamentul European. Președintele a prezentat raportul anual pentru anul 2018 în cadrul audierii publice în Comisia ECON din 22 iulie 2019 și programul de activitate al SRB pentru anul 2020 în cadrul unei audieri publice din 3 decembrie 2019. Mai mult, președintele a fost invitat să participe la reuniuni ad-hoc și a participat la un atelier la nivel înalt cu privire la regimul UE de lichidare organizat de comisia ECON. 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.



(B) COMISIA EUROPEANĂ

În 2019, 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 (DG FISMA) și cu Direcția Generală Concurență (DG COMP) 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 punerea în aplicare a pachetului de măsuri bancare și pentru a intensifica demersurile legislative cu privire la asigurarea depozitelor. Mai mult, memorandumul de înțelegere încheiat între SRB și Comisie a intrat în vigoare la 1 august 2019. Deși acesta a oficializat mai ales încheierea de acorduri și cooperarea, care erau deja o practică, semnarea memorandumului de înțelegere a fost considerată benefică pentru a preciza cu claritate principiile de cooperare și schimb de informații.



(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 română și cea finlandeză ale Consiliului pe teme legate de prioritățile acestora. Președintele a participat la ședințe ale Eurogrupului când a fost invitat. SRB a contribuit și a participat la activitatea grupului de lucru pentru Eurogrup și a Comitetului economic și financiar privind aspecte legate de pachetul de măsuri bancare, punerea în aplicare a standardului TLAC, consolidarea cadrului de asigurare a posibilității de rezoluție și a asigurării depozitelor. Mai mult, SRB a oferit sprijinul tehnic și a făcut prezentări pe aceste teme în cadrul reuniunilor grupului de lucru la nivel înalt în diferite configurații. Totodată, în 2019 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).



(D) BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

În 2019, SRB a continuat cooperarea strânsă și schimbul de informații la toate nivelurile cu BCE, atât în ceea ce privește aspectele operaționale, cât și cele legate de politici, în conformitate cu reglementările corespunzătoare și cu MoU. Trebuie menționate aici și schimbul obișnuit de informații necesar în legătură cu planurile de recuperare și rezoluție, precum și contactele la nivel orizontal sau activitatea extinsă de analiză reciprocă. În ceea ce privește datele brute, SRB și BCE au îmbunătățit de-a lungul anului mecanismele de schimb care sprijină automatizarea procesului. Cooperarea în materie de politici a stat în mare parte sub semnul noului pachet de măsuri bancare care include câteva domenii noi de interes comun, de exemplu regimul de autorizare a reducerii fondurilor proprii și instrumentele eligibile pentru MREL. De asemenea, BCE a participat în calitate de observator la sesiunile plenare și executive ale SRB, precum și la ședințele comitetelor SRB.



(E) AUTORITATEA BANCARĂ EUROPEANĂ

În 2019, SRB a cooperat îndeaproape cu ABE, acordând o atenție deosebită funcționării colegiilor de rezoluție și punerii în aplicare a cadrului BRRD. În plus, în concordanță cu cadrul său de reglementare, SRB a raportat către ABE toate deciziile obligatorii privind MREL. SRB a fost membru activ în două subgrupuri pentru pregătirea planificării rezoluției și pentru execuția rezoluției. Astfel, printre altele, în 2019 SRB a contribuit la activitatea privind raportarea armonizată și la cerințele de divulgare pentru MREL și TLAC. Mai mult, SRB a monitorizat și alte aspecte de rezoluție relevante, precum activitatea ABE privind dezvoltarea unui dicționar de date pentru sistemele băncii de gestionare a informațiilor și câteva fluxuri de lucru legate de pregătirea de standarde tehnice de punere în aplicare impuse de pachetul de măsuri bancare. SRB a avut un rol-cheie în cadrul comitetului de rezoluție al ABE. Acest comitet este prezidat de Sebastiano Laviola, membru al Consiliului de administrație al SRB, care participă și la ședințele Consiliului supraveghetorilor al ABE în calitate de observator.



3. COOPERAREA CU AUTORITĂȚI DIN AFARA UE

(A) ACORDURI BILATERALE DE COOPERARE PRIVIND REZOLUȚIA

La 11 octombrie 2019, SRB a încheiat un acord bilateral de cooperare printr-un schimb de scrisori cu Agenția pentru servicii financiare din Japonia. Acordul se adaugă la cele șase acorduri de cooperare deja încheiate între 2017 și 2018 ⁽¹⁰⁾. 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 GRUPURI DE GESTIONARE A CRIZELOR CU PRIVIRE LA BĂNCILE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ PENTRU CARE SRB ESTE AUTORITATEA DE ORIGINE

În decembrie 2019, SRB a încheiat acorduri de cooperare specifice instituției pentru GGC privind băncile de importanță sistemică globală (G-SIB) aflate în competența SRB. Încheierea acestor acorduri de cooperare a reprezentat o etapă importantă și a finalizat negocierile complexe multilaterale. Printre semnatori se numără autorități din afara UE precum Corporația Federală pentru Asigurarea Depozitelor, 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 Economilor Bancare, Banca Mexicului, Comisia pentru Valori Mobiliare a Mexicului și Banca Centrală a Braziliei.

Mai mult, în 2019, 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 2020.

(C) EVALUAREA REGIMURILOR PRIVIND SECRETUL PROFESIONAL ȘI CONFIDENȚIALITATEA ALE AUTORITĂȚILOR DIN AFARA UE

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. SRB a adoptat, prin urmare, avize privind echivalența secretului profesional și regimurile de confidențialitate a șase autorități din țări terțe. În total, numărul de avize SRB cu privire la echivalența în materie de confidențialitate a crescut la 21 în 2019.

2.8. Activitatea de reglementare/procesul legislativ al dosarelor relevante

Pe parcursul diferitelor etape ale procesului legislativ, misiunea SRB a fost să ofere expertiză și consiliere tehnică Comisiei și colegiilor lor.

1. PACHETUL DE MĂSURI BANCARE

În 2019, SRB a monitorizat îndeaproape finalizarea așa-numitului pachet de măsuri bancare, ca urmare a acordului politic încheiat de colegiitori în decembrie 2018. Textele legislative finale ale BRRD2, SRMR2, CRR2 și CRD5 au fost publicate în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* la 7 iunie 2019 și au intrat în vigoare în a 20-a zi de la publicare. Pentru intrarea în vigoare a acestora (și mai târziu pentru punerea în aplicare în etape), SRB a făcut o serie de prezentări prin care să informeze conducerea

⁽¹⁰⁾ Aceste acorduri de cooperare sunt enumerate și publicate pe site-ul SRB (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

și personalul SRB de noile reguli relevante incluse în pachetul de măsuri bancare. Mai mult, SRB a stabilit corespondențele dintre aceste reguli și politica internă, metodologiile, ghidurile SRB, pentru a pregăti punerea în aplicare la nivelul SRB a noilor reguli relevante imediat devin aplicabile ⁽¹¹⁾. Aceste constatări au fost utilizate direct la formularea noii politici a SRB privind MREL, care pune în aplicare noul cadru introdus de pachetul de măsuri bancare. SRB a raportat planurile de punere în aplicare a noilor reguli către colegiitori (de exemplu în cadrul audierilor în PE, al reuniunilor diferitelor formațiuni ale Consiliului etc.), către industrie (conform dialogurilor, atelierelor etc.) și către public (conform addendumului la politica MREL și alte publicații, conferințe etc.).

2. REZOLUȚIA PRIVIND INFRASTRUCTURILE PIEȚELOR FINANCIARE

În 2019, SRB și-a continuat angajamentul la nivelul UE și la nivel internațional cu privire la rezoluția ordonată a IPF și, în special, a contrapărților centrale (CPC). SRB a subliniat în mod consecvent importanța instituirii unui cadru de rezoluție pentru CPC-uri. Mai mult, SRB consideră că autoritățile de rezoluție pentru bănci au nevoie să joace un rol în redresarea și rezoluția CPC-urilor și din cauza interconectării dintre CPC-uri și membrii compensatori. În acest scop, SRB a salutat relansarea negocierilor privind instituirea unui cadru pentru redresarea și rezoluția CPC-urilor. SRB va monitoriza îndeaproape evoluția acestui dosar și va fi pregătit să contribuie la discuții.

3. SISTEMUL EUROPEAN DE ASIGURARE A DEPOZITELOR

Discuțiile tehnice 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, la nivel tehnic, în reuniuni ale Consiliului organizate în diferite componente în 2019, la care SRB a participat și a contribuit, după caz. SRB continuă să considere punerea în aplicare a celui de-al treilea pilon ca o condiție prealabilă la finalizarea uniunii bancare și subliniază încă o dată nevoia de a avansa în acest dosar important.

4. PREVEDERILE MECANISMULUI DE SPRIJIN

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 2019 nivelul de finanțare al FUR a continuat să se consolideze prin contribuții *ex ante* și au fost deja încheiate acorduri privind planuri de împrumut (LFA), iar un mecanism comun de sprijin bugetar ar asigura o măsură reparatorie eficientă de ultimă instanță pentru punerea în aplicare a strategiei de rezoluție, asigurând astfel o mai mare sprijinire a stabilității financiare.

Pe parcursul anului 2019, SRB a continuat să coopereze strâns cu autoritățile și statele membre în contextul TFCA. La reuniunea Eurogrupului din decembrie 2019, s-a ajuns la încheierea unui acord de principiu asupra pachetului de documente legate de cadrul juridic al MES privind mecanismul comun de sprijin bugetar. Acesta a cuprins Ghidul privind mecanismul de sprijin bugetar, Ghidul privind prețurile și trei rezoluții ale Consiliului guvernatorilor. În 2020 vor continua lucrările referitoare la acordul privind planul pentru mecanismul de sprijin bugetar, care va detalia termenii și condițiile pentru care anumite aspecte rămân deschise discuției. Va fi important, în special, să se adopte modalități de distribuire a informațiilor care asigură protecția eficientă a informațiilor transmise.

¹¹ Vezi secțiunile 2.1 și 2.6.1 litera (e) pentru mai multe informații.

2.9. Negocieri pentru o eventuală aderare la uniunea bancară

Din cele 27 de state membre ale UE, în prezent 19 fac parte din uniunea bancară și aplică MUR. În 2019, SRB a sprijinit patru state membre care nu fac parte din uniunea bancară în eforturile lor de a se alătura uniunii bancare: Bulgaria și Croația, care din dorința de a se alătura zonei euro au inițiat pași oficiali de aderare la uniunea bancară, precum și Danemarca și Suedia, care au realizat investigațiile preliminare privind riscurile și beneficiile aderării la uniunea bancară.

(A) PREGĂTIREA UNEI EVENTUALE ADERĂRI LA MUR

Pe tot parcursul anului 2019, SRB a fost implicat activ în pregătirea aderării Bulgariei și Croației la uniunea bancară. De îndată ce se stabilește o cooperare strânsă între BCE și băncile centrale ale celor două țări, acestea ar deveni state membre participante la MUS și la MUR în mod simultan. Procesul a fost inițiat oficial prin depunerea unei cereri către BCE (pentru a stabili o cooperare strânsă) de către Banca Națională a Bulgariei (BNB) în iulie 2018 și de către Banca Națională a Croației (BNC) în mai 2019. În acest context, SRB și-a luat angajamentul, împreună cu autoritățile bulgare și croate, precum și cu BCE, de a oferi îndrumare tuturor părților interesate implicate către atingerea a două obiective principale: (i) integrarea băncilor bulgară și croată în ciclul MUR de planificare a rezoluției (pentru instituțiile importante) și în funcția de supraveghere (pentru LSI-uri) imediat după aderare și (ii) calcularea valorii contribuțiilor care trebuie transferate către FUR la data aderării, precum și obținerea de rezultate în cadrul LFA.

(B) SFATURI TEHNICE PRIVIND EVENTUALA ADERARE LA MUR

Danemarca și Suedia au înființat comitete speciale, care au pregătit rapoarte cuprinzătoare de prezentare a avantajelor și a eventualelor riscuri legate de aderarea potențială la uniunea bancară, pe care le-au publicat în ultima parte a anului 2019 și care ar trebui să reprezinte baza pentru discuțiile politice ulterioare. SRB a decis împreună cu cele două țări, la nivel tehnic, să răspundă diverselor întrebări sau preocupări cu privire la posibilitatea de abordare a anumitor aspecte ale sistemelor lor bancare.

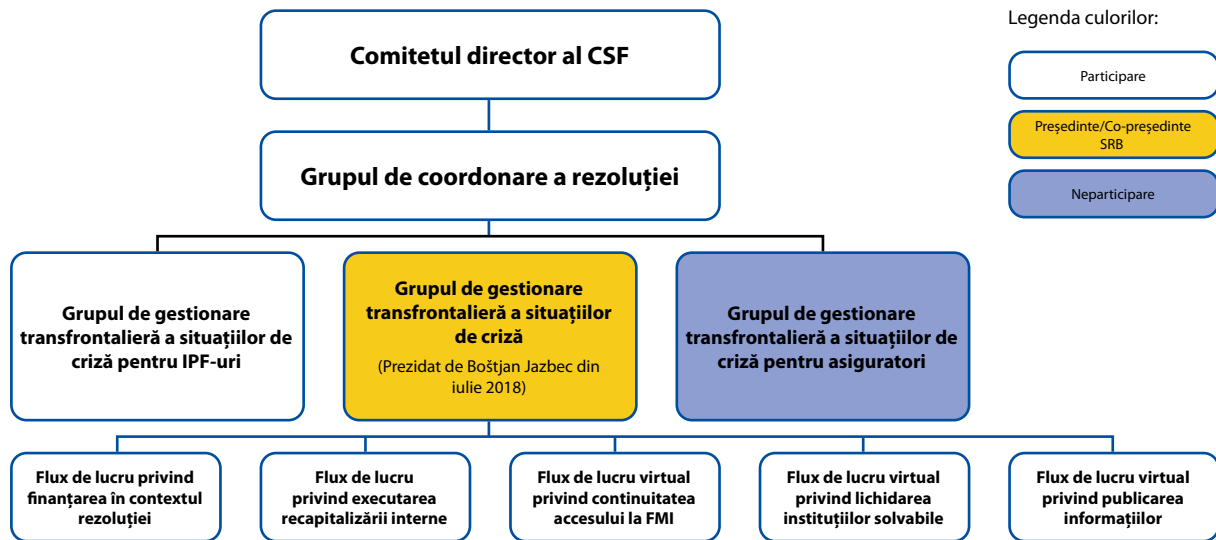
2.10. Relații internaționale

Consiliul pentru Stabilitate Financiară (CSF) și alte organizații interguvernamentale joacă un rol important în promovarea convergenței și în oferirea de consultanță în domeniul rezoluției. În acest context, în calitate de autoritate de rezoluție în cadrul uniunii bancare, având responsabilitate directă pentru majoritatea băncilor importante din zona euro și pentru grupurile bancare transfrontaliere, SRB a continuat să contribuie cu expertiza sa la activitatea plină de reușite a unor astfel de organizații interguvernamentale.

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, Boštjan Jazbec, din iulie 2018, precum și în Grupul de gestionare a crizelor transfrontaliere, concentrându-se asupra chestiunilor relevante pentru infrastructurile piețelor financiare. Figura 2 oferă o prezentare generală a principalelor comitete ale CSF care prezintă relevanță pentru activitățile SRB.

Figura 2: Guvernanța CSF în domeniu rezoluției



În cadrul Grupului de gestionare a crizelor transfrontaliere pentru bănci, SRB a contribuit la întocmirea unui raport privind punerea în aplicare a standardelor TLAC, care a fost publicat în iulie 2019 și la activitatea continuă privind definirea de resurse TLAC. În plus, SRB a participat la ateliere organizate de CSF privind poziționarea în prealabil a TLAC și izolarea unor operațiuni bancare, continuitatea accesului la FMI, lichiditatea în contextul rezoluției. SRB este un participant activ la fluxurile de lucru virtuale dedicate operaționalizării elementelor legate de execuția recapitalizării interne și continuitatea accesului la IPF-uri. Mai mult, 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 au fost supuse unei consultări publice în 2019. În sfârșit, în contextul procesului anual de evaluare a posibilității de rezoluție realizat de CSF, în 2019 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

Cooperarea cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în 2019 a însemnat pentru SRB doar o continuare a programului de evaluare a sectorului financiar în zona euro, finalizat la 19 iulie 2018. În această perioadă, SRB s-a reunit cu FMI pentru a include, printre altele, MREL, punerea în aplicare a BRRD2, lichiditatea în contextul rezoluției, lichiditatea bancară și cadrul de intervenție timpurie. Aspectele discutate au fost legate de elemente identificate anterior în zona euro a programului de evaluare a sectorului financiar.

3. GESTIONAREA CRIZELOR

Pe lângă planificarea rezoluției, una dintre sarcinile principale ale SRB este de a fi pregătit pentru intervenția rapidă și eficientă în caz de criză. Prin urmare, SRB a continuat și în 2019 să-și consolideze activitatea de pregătire pentru situații de criză prin stabilirea unei echipe tactice de rezoluție specială pentru coordonarea activității interne privind pregătirea pentru situații de criză, dar și prin organizarea mai multor exerciții de testare în strânsă cooperare cu diverse alte autorități. În plus, SRB a continuat activitatea cu privire la procedura „dreptului de a fi audiat”, ca urmare a rezoluției Banco Popular Español, S.A. (BPE). Nu în ultimul rând, în 2019 SRB a trebuit să evalueze scenariul FOLTF pentru AS PNB Banka, iar după o analiză atentă a luat decizia negativă de rezoluție cu privire la banca respectivă.

3.1. Decizia de rezoluție și decizii negative

1. AS PNB BANKA

La 15 august 2019, în urma deciziei BCE de a declara AS PNB Banka „în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate” (FOLTF), SRB a stabilit că măsura de rezoluție nu este necesară.

După evaluarea situației, SRB a fost de acord cu evaluarea BCE și a concluzionat că nu sunt disponibile măsuri de supraveghere sau măsuri în sectorul privat care să poată preveni intrarea în situație de dificultate a băncii. Analizând cu atenție dacă măsurile de rezoluție erau necesare și proporționale pentru a proteja obiectivele stabilite în cadrul de rezoluție al UE, SRB a concluzionat că măsurile de rezoluție nu sunt în interesul public. Mai exact, AS PNB Banka nu asigură funcții critice și nu era de așteptat ca intrarea sa în dificultate să aibă un impact negativ semnificativ asupra stabilității financiare



a Letoniei sau a altor state membre. SRB a comunicat decizia Comisiei pentru piețele financiare și de capital din Letonia în scopul punerii în aplicare conform dreptului intern.

2. BANCO POPULAR – RAPORTAREA REZULTATELOR

La 7 iunie 2017, SRB a adoptat prima sa decizie de rezoluție. Decizia a vizat BPE, instituția-mamă a Grupului Banco Popular ⁽¹²⁾. 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. Schema de rezoluție a asigurat continuitatea funcțiilor critice asigurate de Grupul Banco Popular, a menținut stabilitatea financiară și a evitat recurgerea la finanțare publică, protejând în egală măsură depozitele garantate și fondurile clienților.

La 2 august 2018, în urma prezentării raportului „Evaluare 3” de către un evaluator independent, SRB a hotărât cu titlu preliminar că nu este necesară o compensație pentru acționarii și creditorii BPE afectați, deoarece tratamentul real de care au beneficiat aceștia în cadrul mecanismului de rezoluție nu a fost mai nefavorabil decât tratamentul de care ar fi beneficiat în cazul în care instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență la momentul rezoluției. În plus, SRB a lansat procedura „dreptul de a fi audiat”. 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, în conformitate cu articolul 76 alineatul (1) litera (e) din RMUR.

Aproximativ 12 000 de părți individuale s-au înregistrat inițial pentru a lua parte la procedura „dreptului de a fi ascultat”. Până la încheierea termenului acordat acționarilor și creditorilor pentru a finaliza și trimite comentarii în scris, s-au înregistrat 2 856 de solicitări. Având în vedere numărul mare de solicitări, SRB a alocat resurse semnificative pentru a asigura un proces armonios și eficient pe parcursul anului 2019. SRB a continuat revizuirea și evaluarea comentariilor, solicitând evaluatorului independent să prezinte și opiniile sale independente cu privire la raportul „Evaluare 3”, care a fost publicat la 18 martie 2020 ⁽¹³⁾. În aceeași zi, SRB și-a publicat decizia finală ⁽¹⁴⁾ prin care preciza că nu se datora nicio compensație acționarilor și creditorilor Banco Popular deoarece insolvența ar fi fost mai costisitoare.

Referitor la cererile de acces la documentele privind rezoluția BPE, SRB a continuat să publice documentele legate de BPE în registrul public de documente în conformitate cu legislația UE privind transparența ⁽¹⁵⁾.

Litigiile introduse în fața instanțelor UE cu privire la rezoluția BPE au continuat și în 2019. În secțiunea 5.4 se găsesc informații suplimentare.

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

1. ECHIPA TACTICĂ DE REZOLUȚIE

În aprilie 2019, SRB a creat echipa tactică de rezoluție. Misiunea echipei tactice de rezoluție este de a garanta pregătirea pentru gestionarea crizelor și o abordare orizontală a acestora, întărind astfel experiența și resursele echipelor de gestionare a crizelor, consolidând astfel experiența și resursele echipelor de gestionare a crizelor.

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ La capitolul 6 se găsesc informații privind accesul la documentele cazurilor și la deciziile privind BPE adoptate de comisia de apel.

În 2019, echipa de gestionare a crizelor a continuat să dezvolte și să actualizeze cadrul de proceduri al SRB, modelele și instrumentele acestuia de utilizat în situații de criză, și din experiența cazurilor anterioare. Mai mult, a dezvoltat o platformă specială de TIC pentru a spori schimbul de informații sigur și în timp util, fluxurile de lucru și deciziile în situații de criză, platformă care conectează personalul SRB, ANR și alți actori relevanți.

Echipa tactică de rezoluție a organizat și ținut diferite sesiuni interne de formare pentru personalul SRB, pentru a dezvolta în continuare pregătirile pentru situații de criză. Echipa de gestionare a crizelor a organizat și coordonat exercițiul de testare interinstituțional pentru 2019 pentru a testa procedurile și interacțiunile cu alte instituții, astfel cum este prezentat în continuare.

2. TESTĂRI

(A) TESTAREA GRUPULUI NORDIC-BALTIC

În ianuarie 2019, SRB a participat la un exercițiu de simulare de două zile organizat de Grupul Nordic-Baltic de Stabilitate ⁽¹⁶⁾. Obiectivul testării a fost de a verifica coordonarea transfrontalieră și de a ameliora gestionarea crizelor în cazuri de crize sistemice transfrontaliere.

(B) TEST INTERINSTITUȚIONAL

În decembrie 2019, SRB a organizat un exercițiu de simulare a situațiilor de criză, pe baza unui scenariu construit pe rezoluția unui grup fictiv cu sediul în uniunea bancară. Obiectivul a fost de a testa dacă procedurile, strategiile de rezoluție și coordonarea gestionării crizelor desfășurate de SRB în interiorul uniunii bancare sunt corespunzătoare, sporind astfel pregătirile pentru situații de criză. Testarea a permis și o mai bună înțelegere a eventualelor provocări legate de o rezoluție în contextul strategiei SPE (punct unic de intrare). Testarea s-a desfășurat sub forma unui exercițiu de detectare cu durata de două zile, în care s-a acoperit procedura de gestionare a crizelor din momentul în care banca era reperată ca fiind „în dificultate” la decizia de rezoluție. La exercițiu au participat reprezentanți ai SRB, ai Comisiei (DG COMP și DG FISMA), BCE, ai ANR-urilor belgiene, luxemburgheze și austriece, precum și ai ABE și ai ANR finlandeză, în calitate de observatori.

(C) REZOLUȚIA TRANSFRONTALIERĂ A BĂNCILOR DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ (EXERCIȚIUL TRILATERAL 2019)

În 2019, SRB și-a consolidat cooperarea internațională cu alte autorități, 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. Ca urmare a exercițiilor de rezoluție transfrontaliere de nivel superior și a dialogurilor politice prioritare în derulare pe parcursul anilor precedenți (2016-2018), programul de activitate pentru 2019 a creat mai multe fluxuri de lucru pentru a explora în continuare pe teme tehnice. Obiectivul ultim al coordonării trilaterale este de a îmbunătăți operaționalizarea printre jurisdicțiile SUA, ale Regatului Unit și ale uniunii bancare și de a promova coordonarea autorităților internaționale în zona de rezoluție transfrontalieră.

În conformitate cu voința actuală de consolidare a gradului de pregătire pentru situații de criză, lucrările trilaterale vor continua în 2020 pentru a spori gradul de pregătire pentru rezoluția G-SIB.

⁽¹⁶⁾ Grupul Nordic-Baltic de Stabilitate (care cuprinde Danemarca, Estonia, Finlanda, Islanda, Letonia, Lituania, Norvegia și Suedia) este un grup internațional care lucrează pe teme de cooperare și coordonare în ceea ce privește stabilitatea financiară transfrontalieră, gestionarea crizelor și rezoluția între ministerele relevante, băncile centrale, autoritățile de supraveghere financiară și autoritățile de rezoluție.

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 2019, ANR-urile au transferat către FUR 7,8 miliarde EUR din contribuțiile *ex ante* pentru 2019, iar FUR a ajuns la un total de 33 miliarde EUR (inclusiv angajamentele de plată irevocabile).

1. FORMULARUL DE RAPORTARE A DATELOR

Încă de la începutul primăverii anului 2019, SRB a lucrat în strânsă colaborare cu ANR pentru a actualiza formularul de raportare a datelor aferent exercițiului 2020 și pentru a automatiza primirea de către SRB a sprijinului ANR sub forma modelelor pentru ciclul de contribuții *ex ante* aferent exercițiului financiar 2020.

2. COLECTAREA DATELOR

Pentru ciclul de contribuții *ex ante* aferent exercițiului 2019, SRB a continuat să utilizeze sistemul de colectare a contribuțiilor cu norme de validare și taxonomie actualizate. În cooperare cu ANR, acesta a pus în aplicare îmbunătățiri consistente ale sistemului de colectare a contribuțiilor pentru colectarea și verificarea datelor.

3. VERIFICAREA DATELOR

Prin noi verificări automate efectuate de sistemul îmbunătățit de colectare a contribuțiilor și prin colaborarea strânsă cu ANR, s-a garantat că, la momentul calculării, erau disponibile toate punctele de informații solicitate spre raportare instituțiilor și s-a efectuat verificări cu datele de supraveghere corespunzătoare ale BCE, printre altele. În plus, instituțiile care fac parte din grupurile supravegheate 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 instituții.

5. COLECTAREA CONTRIBUȚIILOR

Ca și în 2018, SRB, în strânsă cooperare cu ANR-urile, SRB a continuat și în 2019 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 și prin publicarea de statistici suplimentare pe site-ul SRB. Exercițiul a avut drept scop să mărească transparența și să permită înțelegerea poziției adoptate cu privire la riscuri, în comparație cu alte instituții.

6. VERIFICAREA DATELOR *EX POST*

Ca și în 2018, și în 2019 a fost lansat un exercițiu suplimentar pentru verificarea *ex post* a datelor și îmbunătățirea 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 bună.

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 maximă a angajamentelor de plată irevocabile pentru 2019 a fost stabilită la 15 %, garantate cu numerar.

8. FINANȚAREA *EX POST*

În cooperare strânsă cu ANR-urile, SRB a continuat și în 2019 să se pregătească pentru situații care ar putea declanșa colectarea de contribuții suplimentare *ex ante* și/sau de contribuții *ex post*.

9. METODOLOGIA DE AJUSTARE LA RISC

În 2019, au continuat activitățile la punerea în aplicare progresivă a metodologiei de ajustare pe deplin la risc, stabilită prin Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei, ca urmare a procedurii de armonizare a indicatorilor relevanți.

4.2. Investiții

În conformitate cu articolul 75 din RMUR, SRB este responsabil pentru investirea contribuțiilor *ex ante* colectate. La sfârșitul lunii decembrie 2019, sumele existente în FUR se ridicau la 32,8 miliarde EUR, fiind formate din portofoliul SRB (29,2 miliarde EUR) și din IPC-uri (3,6 miliarde EUR). Portofoliul SRB conține un sold de numerar strategic de 13,6 miliarde EUR și investiții în titluri de valoare de 15,6 miliarde EUR. Sumele sunt investite în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/451 al Comisiei.

1. PUNEREA ÎN APLICARE A PLANULUI DE INVESTIȚII PENTRU 2019

Planul de investiții pentru 2019 a inclus o alocare de obligațiuni corporative nefinanciare pentru a mări diversificarea sectorială astfel cum a fost impus prin regulamentul delegat.

Acest plan a fost pus în aplicare în mai multe tranșe. În primul trimestru s-au investit tranșe în valoare totală de 4,18 miliarde EUR. În urma primirii contribuțiilor *ex ante* în iunie, o a doua tranșă de 2,24 miliarde EUR a fost transferată partenerului de externalizare și investită.

Soldurile de numerar deținute la băncile centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale au fost remunerate la rata dobânzii pentru facilitatea de depozit a BCE (-0,40 % până la 18 septembrie 2019 și -0,50 % ulterior). Investițiile în titluri de valoare au adăugat o valoare pozitivă rentabilității financiare.

În 2019, randamentul total al portofoliului SRB a fost de 0,50 % (înainte de deducerea taxelor de 0,008 %).

2. ADOPTAREA STRATEGIEI DE INVESTIȚII REVIZUITE ȘI A PLANULUI DE INVESTIȚII PENTRU 2020

Strategia de investiții a fost revizuită puțin și adoptată în noiembrie 2019. A fost necesar să se încorporeze numai amendamente minore pentru a reflecta progresele înregistrate în 2019 și pe cel planificate pentru viitor.

Planul de investiții pentru 2020 a fost validat în decembrie 2019. Acest plan a fost creat pentru a se asigura portofoliul SRB de lichiditate mare și calitate înaltă a creditului, menținând în același timp diversificarea adecvată.

3. DESCHIDEREA DE CONTURI BANCARE SUPLIMENTARE CU BĂNCILE CENTRALE NAȚIONALE

La cererea din cadrul sesiunii plene a Comitetului, în 2019, s-au deschis patru conturi bancare la băncile centrale naționale ale Sistemului European al Băncilor Centrale, pe lângă cele cinci existente. Numerarul strategic al portofoliului SRB este, în consecință, deținut la nouă bănci centrale naționale. Remunerarea medie privind numerarul deținut la băncile centrale naționale a fost de -0,43 % în 2019.

4.3. Finanțare

Comitetul va folosi fondul doar în scopul asigurării aplicării eficiente a instrumentelor de rezoluție și al exercitării competențelor de rezoluție. În cazul sumelor colectate în cadrul contribuțiilor *ex ante* și a contribuțiilor *ex post* extraordinare nu sunt imediat accesibile sau nu acoperă cheltuielile efectuate cu măsurile de rezoluție, Comitetul poate contracta pentru fond împrumuturi sau alte forme de sprijin de la terți.

1. OPERAȚIONALIZAREA UTILIZĂRII FUR

Pe parcursul anului 2019, echipa de finanțare a continuat să dezvolte măsura procedurii de urmărire care va asigura o operaționalizare fezabilă a FUR și reconstituirea sa ulterioară. Măsura de urmărire identifică etapele necesare pentru planificarea unei utilizări eficiente a FUR (fondul) și reprezintă un ghid de sarcini și obligații care vor fi îndeplinite în eventualitatea utilizării fondului în caz de rezoluție. SRB a testat câteva etape prin realizarea unui test de caz de rezoluție cu ajutorul fondului.

2. MIJLOACE ALTERNATIVE DE FINANȚARE

Comitetul poate contracta pentru fond împrumuturi sau alte forme de sprijin de la instituții, instituții financiare sau alți terți, care oferă termeni financiari mai buni la momentul cel mai oportun astfel încât să optimizeze costul finanțării.

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



5. SRB CA ORGANIZAȚIE

5.1. Tehnologia informației și comunicațiilor

Funcția TIC a SRB are două obiective principale: în primul rând, să sprijine SRB ca organizație și să o orienteze către ecosistemul digital. În al doilea rând, să ofere sisteme și servicii care sprijină activitățile de rezoluție, colectarea și diseminarea de date financiare pentru a sprijini analizele de risc la optimizarea diferitelor activități de afaceri din cadrul SRB.

TIC lucrează în strânsă colaborare cu unitățile operaționale și cu un Comitet director pentru TIC, care supraveghează și monitorizează toate proiectele TIC pentru a ierarhiza nevoile comerciale în sistemele optimizate.

- ▶ În 2019 a fost lansată prima versiune a **Depozitului de date** al SRB. Este o platformă de extragere de date din colectările de date existente ale SRB, îmbogățită de date suplimentare COREP și Finrep furnizate de BCE pentru a îmbunătăți proceduri comerciale, precum planificarea rezoluției și analiza de impact financiar. Sistemul a fost pus în aplicare în T2, iar în T4 s-a adăugat la platformă un magazin centralizat pentru date de referință din instituțiile financiare.
- ▶ În 2019, **Rezoluția IMAS** a fost pe deplin pusă în aplicare ca instrument de planificare a rezoluției utilizat pe scară largă în SRB. Sistemul garantează integritatea, securitatea și monitorizarea procesului de planificare a rezoluției pentru instituțiile importante, dar și pentru supravegherea LSI, și se va utiliza pentru a sprijini ciclul de planificare a rezoluției pentru 2020. Toate schimburile de informații confidențiale dintre membrii echipelor tactice de rezoluție au avut loc doar în spațiile respective din Rezoluția IMAS. De asemenea, schimbul de informații referitoare la rezoluție în cadrul BCE-MUS are loc în Rezoluția IMAS.
- ▶ În 2019, **infrastructura IT** globală a ajuns la maturitate. S-a înființat un centru de recuperare a datelor în caz de dezastru pentru a avea o alternativă eficientă și activă în caz de urgență. Mai mult, în cadrul SRB au fost puse în aplicare **Planurile de continuitate a activității** ceea ce a permis personalului să lucreze și la distanță, la nevoie, și s-a realizat cu succes primul test de continuitatea a activității.
- ▶ SRB a finalizat **gestionarea securității informațiilor** cu punerea în aplicare a evaluărilor documentate a riscurilor pentru toate sistemele SRB în scopul minimizării riscurilor de securitate pentru TIC. Rularea unui sistem informatic inteligent de protecție extinsă împotriva amenințărilor cibernetice a permis ca SRB să nu fie grav afectată de niciun atac cibernetic în 2019.

5.2. Comunicații

În 2019, SRB a finalizat elementele de bază ale abordării sale în domeniul comunicațiilor, acoperind lacunele și dezvoltând capacitatea. Obiectivele majore au fost să mărească vizibilitatea și gradul de conștientizare, să adopte o abordare mai proactivă a comunicării, precum și să consolideze și să dezvolte pregătirea pentru situații de criză.

- ▶ Rezultatele au demonstrat îmbunătățiri considerabile la nivelul tuturor canalelor. Vizitele pe site au crescut cu 21 % față de anul precedent, ajungând la 229 769. Numărul de fani Twitter a crescut cu 3 006, o treime mai mult față de 2018, iar publicul de pe LinkedIn a crescut cu 34 %, ajungând la 871 577.
- ▶ Conferința anuală a SRB, ținută la 10 octombrie 2019, a atras 443 de participanți, din care 94 % au calificat evenimentul ca fiind util sau foarte util. Mai mult de 2 000 de persoane au văzut difuzările în direct sau înregistrările video. Presa a acoperit aproximativ 1 milion de persoane. SRB a organizat sau a găzduit și un număr de alte evenimente încununate de succes.
- ▶ Un alt eveniment important al anului a fost forumul de comunicații al MUR, care a reunit experți în domeniul comunicațiilor din partea SRB și a ANR-urilor, pentru a face schimb de experiență și a învăța unii de la alții. Grupul desfășoară un număr de acțiuni la care lucrează împreună.
- ▶ Un număr de documente și modele legate de criză au fost finalizate în 2019, iar comunicațiile au fost verificate în cadrul exercițiului de testare. Rezultatele și lecțiile învățate fac parte din programul de lucru privind comunicațiile din 2020.
- ▶ La nivelul comunicațiilor interne, proiectul principal a avut ca scop dezvoltarea unui intranet îmbunătățit, care a fost lansat în aprilie 2020. Scopul acestui instrument este de a facilita comunicarea internă, de a sprijini personalul să se alinieze la direcția generală a organizației și de a îmbunătăți productivitatea.

5.3. Gestionarea resurselor

5.3.1. Resurse umane

Pentru echipa de resurse umane, recrutarea de personal înalt calificat pentru a oferi o bază solidă de forță de muncă pentru SRB, atât în domeniul operațional, cât și în cel de asistență, rămâne în centrul activităților sale și în 2019.

În plus, au continuat eforturile depuse pentru finalizarea cadrului juridic al RU, al furnizării de servicii și politici în domeniul formării și al dezvoltării carierei, al asistenței administrative, asigurând astfel sprijinul adecvat personalului dintr-o organizație tânără și care se dezvoltă rapid.

1. RECRUTARE INTENSIVĂ

Pe lângă recrutarea de pe listele de rezervă existente, SRB a finalizat în 2019 12 proceduri de selecție noi pentru agenți temporari, dar și două campanii mari desfășurate pentru profiluri din domeniul rezoluției: expert în rezoluția bancară și expert în rezoluția bancară cu calificări superioare. Aceasta a permis SRB să primească 74 de nou-veniți în anul 2019. Cu excepția celor șase membri permanenți ai Comitetului, numărul de angajați al SRB a crescut cu 350 de posturi și 22 de experți naționali detașați la sfârșitul anului 2019. În comparație cu 2018, este o creștere de 11 % și reprezintă 87,5 % din numărul

de 400 de angajați planificat în 2019. 15 alte recrutări au avut loc în primul trimestru al anului 2020. Rata de fluctuație a personalului pentru 2019 s-a situat la 9 % și s-a concentrat în a doua parte a anului. A rămas o provocare majoră, în 2019, numărul mare de angajați ai SRB, cu experiență și bine formați, care au părăsit agenția pentru a începe să lucreze ca funcționari pe un post permanent în instituțiile UE.

2. FORMARE

În 2019, SRB a oferit angajaților săi 221 de sesiuni de formare (în săli de clasă, sesiuni informative, ateliere sau seminare cu masa la pachet), însumând 107 zile de formare și acoperind competențe tehnice, non-tehnice, precum și din domeniul TIC.

3. CADRUL JURIDIC ȘI POLITICILE DE RU

Principalele documente de referință ale SRB în ceea ce privește condițiile de muncă ale angajaților sunt Statutul funcționarilor Uniunii Europene și Regimul aplicabil celorlalți agenți ai Uniunii Europene (RAA). În 2019, SRB a finalizat cadrul juridic în domeniul RU, prin adoptarea normelor de punere în aplicare cu privire la tipurile de posturi, consilieri, personal de conducere de nivel mediu și ocuparea temporară a posturilor de conducere de nivel mediu. Aceste patru norme de punere în aplicare reprezintă o etapă importantă în finalizarea cadrului juridic pe baza căruia funcționează SRB.

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 118,8 milioane EUR ca venit până la nivelul cheltuielilor din anul 2019.

În ceea ce privește cheltuielile, conform tabelului de execuție bugetară și după transferuri, peste 46,9 milioane EUR au fost atribuite personalului, aproximativ 14,9 milioane EUR au fost atribuite altor cheltuieli administrative (chirie, asistență TIC etc.) și aproape 57 de milioane EUR pentru cheltuieli operaționale (vezi anexa 3).

VENITURI

În conformitate cu articolul 65 din RMUR, SRB colectează contribuții de la toate instituțiile care intră sub incidența RMUR, pentru a-și acoperi cheltuielile administrative.

Regulamentul delegat (UE) nr. 2361/2017⁽¹⁷⁾ al Comisiei cu privire la sistemul definitiv al contribuțiilor la cheltuielile administrative ale SRB reprezintă temeiul juridic pentru calcularea contribuțiilor administrative începând cu 2018.

Contribuțiile administrative anuale totale colectate cu succes pentru exercițiul financiar 2019 s-au ridicat la 88,5 milioane EUR⁽¹⁸⁾. Au fost transmise notificări privind contribuția către 2 660 instituții: 2 533 de LSI-uri și 127 de instituții importante și grupuri transfrontaliere.

⁽¹⁷⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 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.

⁽¹⁸⁾ Această sumă cuprinde rezultatul bugetar al ultimului exercițiu financiar pentru care au fost publicate conturile finale (Y-2).

CHELTUIELI

Cheeltuielile 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 2019, SRB a stabilit 420 de angajamente bugetare, în valoare totală de 80,1 milioane EUR în partea I a bugetului și de 83,8 milioane EUR în partea a II-a, și a preluat 3 129 de plăți, în valoare totală de 60 milioane EUR în partea I și de 69 milioane EUR în partea a II-a. De asemenea, au fost prelucrate 510 plăți din creditele de plată reportate, în valoare de 11,8 milioane EUR. Rata execuției bugetare pentru 2019 este de 67,3 % pentru creditele de angajament și de 50,4 % pentru creditele de plată. Valoarea creditelor reportate până în 2020 este de 3,9 milioane EUR, iar rata generală de reportare este de 5 % din creditele angajate (cu excepția creditelor diferențiate care au fost anulate).

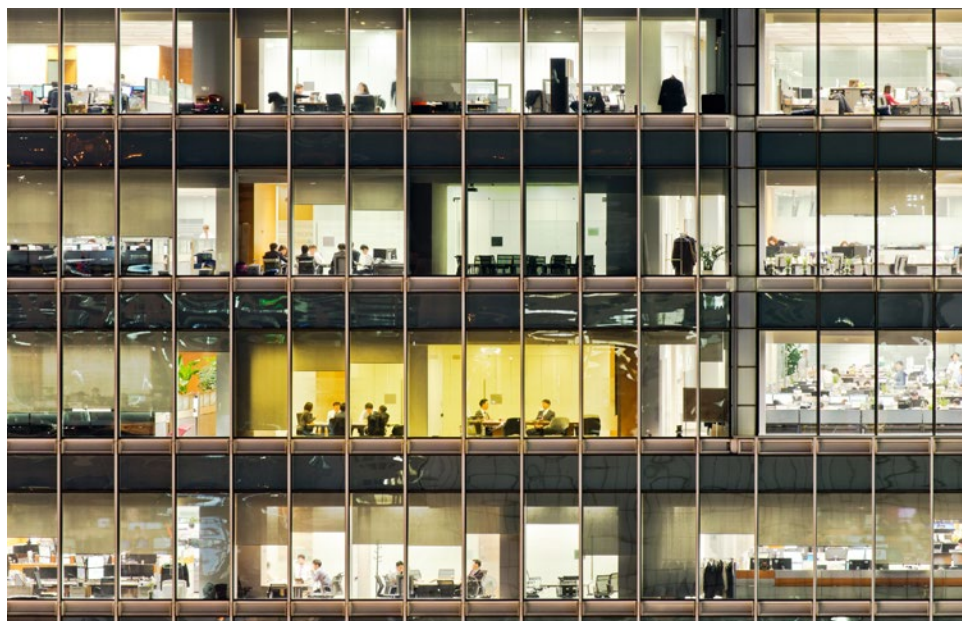
TITLUL 1: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Bugetul (după transferuri) pentru Titlul 1 în 2019 a fost de 46,9 milioane EUR, din care suma de 41,2 milioane EUR a fost angajată (rată de execuție de 87,7 %). Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 40,7 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 98,9 % din totalul angajat.

Cheeltuielile au fost, în principal, legate de personalul SRB activ. 37,3 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.). S-au cheltuit 0,9 milioane EUR pe servicii interimare, 0,6 milioane EUR pentru cheltuieli școlare și 0,4 milioane EUR pe formare.

TITLUL 2: CHELTUIELI DE INFRASTRUCTURĂ

Bugetul (după transferuri) pentru Titlul 2 în 2019 a fost de 14,9 milioane EUR. În cursul anului a fost angajată suma de 12 milioane EUR, ceea ce reprezintă o rată de execuție de 80,3 %. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 8,6 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 71,8 % din totalul angajat.



Principalele domenii de cheltuieli au fost închirierea de spații (3 milioane EUR), infrastructura TIC (3,2 milioane EUR) și securitatea, întreținerea și amenajarea clădirii (1,6 milioane EUR).

TITLUL 3: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Titlul 3 se referă exclusiv la cheltuielile operaționale legate de punerea în aplicare a RMUR. Bugetul adoptat pentru 2019 a fost de 57 de milioane EUR.

În cursul anului a fost angajată suma de 26,9 milioane EUR, ceea ce reprezintă o rată de execuție de 47,2 %. Valoarea finală a creditelor de plată utilizate a fost de 10,6 milioane EUR, ceea ce corespunde unei rate de execuție de 39,5 % din totalul angajat.

Domeniul în care execuția bugetară a fost mai redusă a fost fondul, din cauza bugetului neexecutat pentru construcția portofoliului și a unui instrument/software de evaluare a riscurilor, pentru nevoile ad hoc de consultanță pentru verificările de date și normele de validare, precum și pentru calculul și verificările *ex post* cu privire la contribuțiile *ex ante* (în total 1,1 milioane EUR).

Celelalte domenii de cheltuieli reduse din capitolul 31, operațiunile SRB au fost menționate în pregătirea pentru rezoluție (8,8 % de rată de execuție) și în misiuni (68,5 % de rată de execuție).

Execuția bugetară redusă în contingențele SRB (35,7 %) 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 ⁽¹⁹⁾ pentru anul 2019 este estimat la 59,3 milioane EUR (50,4 milioane EUR în 2018) și va fi înscris în bugetul aferent anului 2020 după aprobarea de către Comitet în sesiunea sa plenară din septembrie 2020.

- ▶ Finalizarea noului regulament financiar al SRB corespunde pe cât posibil cu noul cadru de reglementare financiară aplicabil agențiilor UE și adoptat la 18 decembrie 2018.
- ▶ 99,2 % din plăți au fost efectuate la timp (98,7 % în 2018), depășindu-se indicatorul cheie de performanță din 2019, care preciza un „obiectiv de plată la timp a facturilor de 95 %”.
- ▶ Introducerea de credite diferențiate la Titlul 3, după caz, din motive operaționale și pentru activități multianuale.

5.3.3. Conturi finale 2019

Conturile finale în 2019 reflectă poziția financiară a SRB la 31 decembrie 2019, 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 ale UE adoptate de contabilul Comisiei.

⁽¹⁹⁾ Detalii despre rezultatul bugetar/rezultatul bugetului se găsesc în conturile finale pentru anul 2019 (vezi anexa 6). Acestea vor fi publicate pe site-ul SRB în trimestrul al treilea din 2020.

La sfârșitul anului 2019, după colectarea contribuțiilor *ex ante*, a contribuțiilor administrative și a IPC-urilor, s-a înregistrat o creștere semnificativă a activelor/datoriilor totale, de la 25,00 miliarde EUR la 32,93 miliarde EUR. Creșterea activelor totale s-ar putea explica prin creșterea volumului de numerar deținut de bancă (4,13 miliarde EUR), dar și prin creșterea sumei investite în active financiare AFS de 3,78 miliarde EUR).

Contribuțiile *ex ante* la FUR colectate în 2019 au generat venituri de 7,03 miliarde EUR. După deducerea cheltuielilor eligibile de a păstra aceste fonduri în conturi la băncile centrale naționale (72,56 milioane EUR) și având în vedere veniturile financiare din portofoliul de investiții (32,16 milioane EUR), rezultatul contabil al exercițiului financiar a fost de 6,99 miliarde EUR, care a mărit activele nete ale SRB cu 29,19 miliarde EUR.

În ceea ce privește aspectul administrativ al conturilor finale pentru anul 2019, SRB a facturat și a colectat de la instituțiile bancare 88,82 miliarde EUR, după ce a valorificat fondurile necheltuite acumulate în perioadele financiare anterioare în valoare de 30,37 milioane EUR. Pentru a echilibra cheltuielile administrative și operaționale totale ale exercițiului, veniturile rezultate din contribuțiile administrative recunoscute în 2019 au fost de 69,37 milioane EUR. Prin urmare, nu există active nete rezultate din activitățile administrative ale SRB.

În 2019, 65 % din cheltuielile administrative au fost legate de personal, iar 21 % au fost legate de alte cheltuieli administrative semnificative (chirie și costuri legate de IT).

În plus, în 2019, cheltuielile operaționale totale au reprezentat 13 % din costurile totale, o reducere suplimentară din 2018 când costurile operaționale au fost de 15 % din costurile totale.

„Declarația privind poziția financiară” la 31 decembrie 2019 și „Declarația de performanță financiară” pentru 2019 se găsesc în anexa 6. Declarațiile financiare ale SRB pentru 2019 vor fi disponibile pe site-ul SRB în trimestrul al treilea al anului 2020.

5.3.4. Achiziții

Planul anual de achiziții al SRB pentru 2019 a fost întocmit în conformitate cu dispozițiile generale privind achizițiile cuprinse în Regulamentul financiar al UE. Perioada de raportare pentru această „evaluare” a achizițiilor este 1 ianuarie - 31 decembrie 2019.

Anexa 7 cuprinde o prezentare mai detaliată a procedurilor de achiziții pentru 2019.

- ▶ SRB a achiziționat cu succes toate serviciile și bunurile necesare solicitate de diferitele unități pe parcursul anului;
- ▶ Cele trei proceduri deschise lansate în 2018 au fost atribuite cu succes;
- ▶ SRB a lansat două proceduri deschise, peste 50 de proceduri negociate, 11 redeschideri de concursuri pe baza contractelor cadru ale SRB și au fost finalizate și verificate peste 250 de contracte specifice/formulare de comandă;
- ▶ SRB a semnat diferite memorandumuri de înțelegere și acorduri la nivel de serviciu cu Comisia și cu alte entități publice;
- ▶ SRB a continuat să îmbunătățească modelele și digitalizarea procedurilor.

5.4. 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.

În 2019, 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. Serviciul juridic al SRB a oferit și consultanță cu privire la diferite revizuirii legislative.

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, în cooperare cu consultantul extern, precum și în pregătirea audierilor conexe.

În ceea ce privește litigiile aflate pe rolul instanțelor care alcătuiesc Curtea de Justiție în 2019, acestea cuprind:

1. 104 acțiuni în instanță cu privire la deciziile adoptate în contextul rezoluției BPE, introduse de foști acționari și creditori ai bănci împotriva SRB, printre alții, se află pe rolul Tribunalului și al Curții de Justiție.
 - (a) 101 cauze privesc decizia de rezoluție a SRB. Din cele 101 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 a doua rundă: procedură scrisă și audieri. Celelalte cauze au fost suspendate, aflându-se în așteptarea unei decizii definitive în cele șase cauze-pilot. Una din cele șase cauze-pilot a fost declarată inadmisibilă de Tribunal și este, în prezent, în faza de apel la Curtea de Justiție;
 - (b) Trei cauze privesc la decizia SRB de a nu efectua o Evaluare 2 definitivă. Una dintre aceste cauze se află în prezent pe rolul Tribunalului. Celelalte două cauze-pilot au fost declarate inadmisibile de Tribunal și se află în prezent în faza de apel la Curtea de Justiție.
2. Mai multe acțiuni în instanță cu privire la calcularea contribuțiilor *ex ante* la FUR au fost introduse de bănci împotriva SRB.
 - (a) 12 acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2016. Una dintre ele a fost retrasă, în trei cauze tribunalul a anulat decizia în ceea ce privește reclamanții, iar opt cauze au fost respinse, în prezent pentru două dintre acestea s-a formulat apel la Curtea de Justiție;
 - (b) Trei acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2017 care se află în prezent pe rolul Tribunalului;
 - (c) Șase acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2018 care se află în prezent pe rolul Tribunalului;
 - (d) 11 acțiuni în instanță au fost înaintate împotriva deciziei privind contribuția *ex ante* pentru 2019 care se află în prezent pe rolul Tribunalului.

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. Două acțiuni în instanță cu privire la decizia SRB de a nu adopta o schemă de rezoluție pentru PNB Banka, introduse chiar de bancă și de acționari ai băncii respective și aflate în prezent pe rolul Tribunalului;
5. 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.

5.5. Guvernanță

5.5.1. Secretariatul instituțional

Secretariatul consiliului a continuat să se dezvolte ca unitate organizațională care are ca obiect de activitate aspecte de guvernanță internă și externă, legate de procesul decizional și de interacțiunile cu alte organisme ale UE. A continuat să contribuie la sprijinirea ciclului de planificare a rezoluției și la procesele aferente de l decizie. Secretariatul a organizat, în total, 35 de reuniuni în persoană și 401 proceduri scrise ale Comitetului reunit la diferite niveluri.

5.5.2. Conformitate

Echipele responsabile de conformitate și-a pus la dispoziție experiența pentru a oferi orientări și sprijin SRB în activitățile cotidiene diferite ale acestuia.

În acest scop, echipa a continuat să elaboreze politici și orientări în materie de conformitate pe teme cheie, dar a continuat să-și desfășoare activitățile curente, oferind printre altele consultanță în materie de etică și de conformitate, monitorizând obligațiile de raportare ale membrilor personalului, ridicând gradul de conștientizare și gestionând riscurile de conformitate.

5.5.3. Standarde 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 domeniul 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.

- ▶ În 2019, 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 desfășurat exercițiul de evaluare a riscurilor și a concluzionat cu privire la un registru al riscurilor pentru care se dezvoltă în prezent planuri de acțiune.

5.5.4. Audit intern

Auditul intern oferă asigurare obiectivă și în funcție de riscuri, consiliere și cunoștințe în domeniu. 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 guvernare.

Mandatul pentru funcția de audit intern a SRB se bazează pe RMUR, regulamentul financiar al SRB, și a fost definit în cartea de audit intern, în care sunt definite, printre altele, principiile de independență și obiectivitate, responsabilitate și autoritate. Conform cartei, direcția Audit intern prezintă Comitetului rapoarte asupra rezultatelor activității sale, în cadrul sesiunii sale executive. Mai mult, direcția prezintă cel puțin anual, în sesiunea executivă și plenară a Comitetului, rapoarte cu privire la performanța sa, concluziile principale din audituri și stadiul concluziilor auditurilor.

În 2019, direcția Audit intern a pus accentul pe patru audituri de asigurare:

- ▶ au fost finalizate auditurile privind procesul de planificare a rezoluției și gestionarea proiectului R4Crisis și
- ▶ erau în faza finală de raportare la sfârșitul anului auditurile privind procesul de recrutare și pregătirea pentru situații de criză.

Direcția Audit intern monitorizează punerea în aplicare a recomandărilor din auditurile de asigurare prin audituri de urmărire subsecventă. În 2019, direcția Audit intern a urmărit auditurile anterioare ale achizițiilor, auditurile administrative și ale contribuțiilor *ex ante* la fond, precum și auditurile asupra externalizării investițiilor în fond.

În 2019, numărul total al angajaților din direcția Audit intern a crescut la trei și se așteaptă încă o creștere în 2020.

STADIUL RECOMANDĂRILOR DIRECȚIEI AUDIT INTERN

În 2019, direcția a emis nouă recomandări pentru care conducerea a pregătit planuri de acțiune. Au rămas să fie discutate ulterior recomandările auditurilor din anii anteriori și 17 recomandări, din care opt au o prioritate deosebită.

Recomandările cu prioritate deosebită au prezentat necesitatea îmbunătățirii continue în domeniile guvernare, planificare și monitorizare, precum și necesitatea asigurării calității prin intermediul proceselor.

Zece recomandări au fost arhivate în 2019.

5.5.5. Audit extern

Conturile anuale sunt verificate de un auditor extern independent în fiecare an. În 2019, auditorul extern a emis raportul său de audit necalificat privind fiabilitatea conturilor anuale finale ale SRB pentru 2018.

În plus, Curtea de Conturi Europeană (CCE) raportează cu privire la conturile anuale ale SRB în fiecare exercițiu financiar, aceasta incluzând elaborarea unei declarații de asigurare privind fiabilitatea conturilor anuale și legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente ale SRB.

În 2019, CCE a publicat raportul său de audit privind conturile anuale ale SRB pentru exercițiul financiar 2018 ⁽²⁰⁾. Constatările raportului invitau SRB să-și îmbunătățească:

- ▶ planificarea bugetară, execuția și raportarea prin introducerea de credite bugetare diferențiate;
- ▶ evaluările/studiile, pentru evitarea unei dependențe de un contractant în domeniul IT, dependență care l-ar împiedica în viitor să aleagă soluții alternative în mod competitiv;
- ▶ contractele în domeniul IT, pentru a evita orice confuzie între achiziția de servicii informatice și contractarea de lucrători interimari;
- ▶ contractele cu lucrătorii interimari, prin includerea tuturor informațiilor cerute de lege.

În 2019, CCE a publicat și un raport special ⁽²¹⁾ privind datoriile contingente din 2018, cu două recomandări:

- ▶ La evaluarea probabilității unui flux de ieșire de resurse economice în urma procedurilor judiciare, SRB ar trebui să includă motive adecvate și argumente de sprijin pentru fiecare cauză în parte;
- ▶ Dacă nu se poate estima probabilitatea unui flux de ieșire de resurse din cauza procedurilor judiciare inițiate împotriva contribuțiilor *ex ante*, atunci nu se poate exclude un flux de ieșire și ar trebui divulgată o datorie contingentă.

⁽²⁰⁾ Raportul anual privind agențiile UE pentru exercițiul financiar 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Raportul privind orice datorii contingente care rezultă din îndeplinirea de către Comitetul Unic de Rezoluție, Consiliu sau Comisie a atribuțiilor în conformitate cu regulamentul pentru exercițiul financiar 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. COMISIA DE APEL

În conformitate cu articolul 85 din RMUR, în 2015, SRB a instituit o comisie de apel, pentru a decide cu privire la căile de atac formulate împotriva anumitor decizii adoptate de SRB. Comisia a devenit complet operațională la 1 ianuarie 2016. În conformitate cu articolul 85 alineatul (3) din RMUR, deciziile Comitetului care pot fi contestate în fața comisiei de apel se referă la stabilirea domeniilor MREL, la obstacolele din calea rezoluției, la obligațiile simplificate pentru anumite instituții, la deciziile adoptate de Comitet cu privire la cererile de acces public la documente, precum și la contribuțiile instituțiilor la cheltuielile administrative ale Comitetului.

Comisia de apel este formată din cinci membri și doi supleanți care sunt pe deplin independenți și nu sunt angajați ai Comitetului. Cei doi membri supleanți actuali au fost numiți de SRB în 2019 în urma publicării unei cereri publice de exprimare a interesului.

Comisia este sprijinită în activitatea sa de secretariat care, în cadrul SRB, are și atribuții independente cum este cea de oficiu responsabil cu protecția datelor. Secretariatul acoperă diverse aspecte, de la gestionarea cazurilor la acordarea de sprijin operațional membrilor. În cursul anului 2019, comisia a continuat să se ocupe de recursurile referitoare la deciziile de confirmare ale SRB care refuzau accesul la documentele privind rezoluția BPE în iunie 2017. S-a primit un număr mare de recursuri către sfârșitul anului 2018, care au fost tratate în 2019, când s-au înregistrat recursuri suplimentare pe tot parcursul anului.

În aprilie 2019, au avut loc două audieri comune ale părților în Bruxelles. Ca urmare a acestor audieri, Comisia și-a pronunțat deciziile ⁽²²⁾ fie respingând cauzele, fie transferând Comitetului decizia atacată.

Din experiența acumulată în ultimii patru ani și în efortul continuu de a îmbunătăți procesul de recurs, comisia a hotărât să-și revizuiască regulamentul de procedură. Procesul a fost lansat la sfârșitul lui 2019 cu scopul de a adopta noul regulament de procedură până la mijlocul anului 2020.

⁽²²⁾ <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 ⁽²³⁾.

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, 29 iunie 2020.

Elke König

Președinta Comitetului Unic de Rezoluție

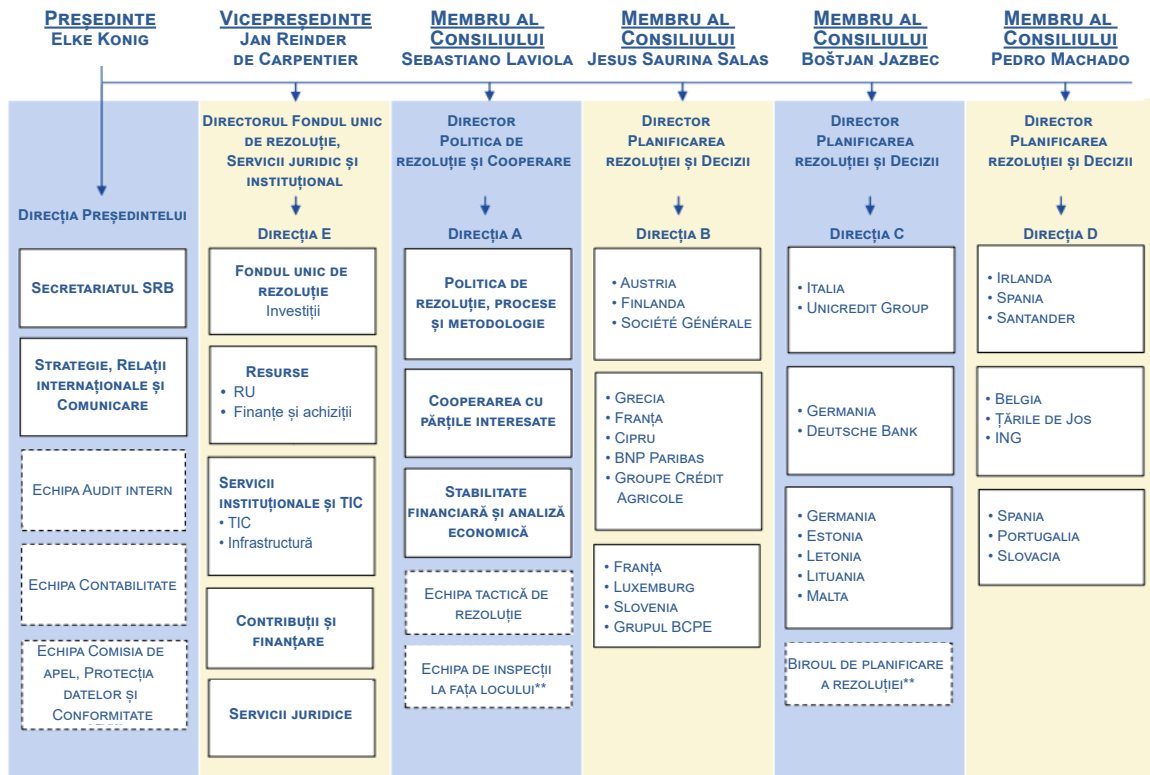
⁽²³⁾ În acest context, imagine fidelă înseamnă o imagine fiabilă, completă și corectă a stării de fapt din cadrul serviciului.

ANEXE

Anexa 1: Organigrama

ORGANIGRAMA COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE*

APRILIE 2020



* În prezent se reconsideră alocarea unităților. ** Urmează a se stabili.

Anexa 2: Raportul anual privind accesul public la documente în 2019

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 privind accesul public la documentele Parlamentului European, ale Consiliului și ale Comisiei („**Regulamentul privind transparența**”) ⁽²⁴⁾. Acesta cuprinde perioada 1 ianuarie 2019 - 31 decembrie 2019 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 ⁽²⁵⁾.

ACCESUL LA DOCUMENTELE SRB ÎN ANUL 2019

În 2019, SRB a primit 79 de cereri inițiale și 17 cereri de confirmare cu privire la documente SRB. Majoritatea cererilor se refereau la decizia SRB privind rezoluția Banco Popular Español, S.A. De asemenea, un număr mare de cereri priveau aceleași documente.

În majoritatea acestor cazuri, SRB a acordat acces parțial la documentele solicitate, considerând că divulgarea completă ar fi subminat interesele protejate prin articolul 4 din Regulamentul privind transparența.

SRB și-a bazat deciziile pe accesul parțial și/sau refuzurile privind următoarele excepții la divulgarea de documentele 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].

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

⁽²⁴⁾ JO L 145, 31.5.2001, p. 43.

⁽²⁵⁾ 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, pp. 1-90).

Anexa 3: Execuția bugetară pentru 2019

TITLUL I: CHELTUIELI CU PERSONALUL

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-1100	Salarii de bază	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Indemnizații familiale	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Indemnizații de expatriere și de reședință în străinătate	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Total:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Experți naționali detașați	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Stagiari	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Total:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Asigurare de sănătate	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Asigurare în caz de accidente și boli profesionale	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Asigurare de șomaj	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Constituirea sau menținerea drepturilor de pensie	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Total:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Alocații de naștere și indemnizații de deces	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Cheltuieli de călătorie pentru concediul anual	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Muncă în schimburi și servicii de permanență	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Alte indemnizații și alocații	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Total:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Ore suplimentare	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Total:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Cheltuieli de recrutare	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Instalare, relocare, diurnă, cheltuieli de mutare și de deplasare	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Total:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Cheltuieli pentru deplasări în interes de serviciu și cheltuieli auxiliare	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Total:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Restaurante și cantine	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-140	Total:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Servicii medicale	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321

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-141	Total:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Contacte sociale între membrii personalului	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Indemnizații speciale de handicap și alocații de asistență	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Centre de educație preșcolară și școlarizare	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Total:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Formare continuă și cursuri de limbă pentru angajați	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Total:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Asistență administrativă din partea instituțiilor comunitare	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Servicii interimare	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Total:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Cheltuieli de reprezentare	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Total:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	TOTAL TITLUL I	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

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 (C8) (2)-(4)	Anulată (1)-(2)
A-2000	Costuri de închiriere	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	Total:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Asigurări	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Total:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Întreținere și curățenie	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Total:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Apă, gaze, electricitate, încălzire	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Total:	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Amenajarea sediului	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Total:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Paza și supravegherea clădirii	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Total:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	Echipamente TIC - Hardware și software	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	Întreținere TIC	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analiză, programare, asistență tehnică și alte servicii externe pentru administrarea agenției	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Echipamente de telecomunicații	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	Total:	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Echipamente tehnice și instalații	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Total:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Mobilă	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Total:	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Cheltuieli de documentare și bibliotecă	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	Total:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Papetărie și birotică	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Total:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Comisioane bancare și alte comisioane financiare	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Total:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Cheltuieli juridice	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Total:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-2350	Asigurări diverse	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Costuri administrative de traducere și de interpretare	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Cheltuieli de transport și de mutare	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81

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-2353	Consultanță în afaceri	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Cheltuieli generale pentru ședințe	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Publicații	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Alte cheltuieli administrative	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Total:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Taxe poștale și de livrare	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Total:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Taxe de telecomunicații	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Total:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	TOTAL TITLUL II	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

TITLUL III: CHELTUIELI OPERAȚIONALE *SUMELE DE ZERO REPREZINTĂ CREDITELE DE PLATĂ ANULATE ALE LINIILOR BUGETARE DIFERENȚIATE CARE NU SUNT REPORTATE.

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	Guvernanță	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Activități de sprijinire a fondului	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Pregătire pentru rezoluție	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Cadrul de rezoluție	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Total:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Comunicare	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Misiuni	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	TIC operațional	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Echipamente mașini de calcul și de telecomunicații	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	Servicii de TI: consultanță pentru dezvoltarea de programe informatice și asistență	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Total:	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Comisia de apel	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Comunicări în situații de criză	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Contingențe pentru fond	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Cheltuieli juridice și de judecată	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Consultanță și consiliere	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Contingențe pentru situații de criză	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Total:	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	TOTAL TITLUL III	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2019

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)	Valoare anulată (1)-(2)
	TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2019	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

EXECUȚIE BUGETARĂ 2019 - PARTEA II - FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE
EXECUȚIE BUGETARĂ/SURSA FONDULUI R0-VENIT ALOCAT-2019

Linii bugetare	Buget disponibil la 1.1.2019	Credite finale (1)	Angajate înainte de 2019	Total angajate în 2019 (2)	% credite angajate (2)/(1)	Total plătite (3)	% credite plătite (3)/(1)	CREDITE REPORTATE (1)-(2)	CREDITE REPORTATE (1)-(3)
B4-000 Utilizarea Fondului în cadrul schemelor de rezoluție		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Investiții	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Randamentul investiției	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Taxe și comisioane bancare	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Taxe de angajament pentru acorduri de finanțare de tip „punte”									
BUGET TOTAL SRB PARTEA II	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

INSCRIPȚIE 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	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Anexa 4: Schema de personal pentru 2019

	2019		2018	
	AT planificați	Efectiv	AT planificați	Efectiv
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
Total AD	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
Total AST	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/ SC2	7	4	3	2
AST/ SC1	5	19	7	22
Total AST/SC	26	23	24	24
Total general	400	350	350	315
AC	0	0	0	0
END	35	22	35	19

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

Număr de angajați în funcție de naționalitate la sfârșitul anului 2019

Naționalitate	2019		2018	
	Personal	în %	Personal	în %
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
RU	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	0,0 %
PL	17	4,9 %	16	5,1 %
PT	9	2,6 %	8	2,5 %
RO	24	6,9 %	23	7,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,3 %
SI	4	1,1 %	2	0,6 %
SK	3	0,9 %	3	0,9 %
UK	9	2,6 %	6	1,9 %
Total	350	100 %	315	100 %

Număr de angajați în funcție de gen

În 2019, Comitetul Unic de Rezoluție a angajat 158 de femei și 192 de bărbați, cu statutul de agenți temporari la 31 decembrie 2019.

Gen	2019	
	Număr	în %
Bărbați	192	54,9 %
Femei	158	45,1 %

Distribuția pe genuri în funcție de grad

Grad/gen	%		Număr		Total
	Femei	Bărbați	Femei	Bărbați	
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC1	84 %	16 %	16	3	19
Total	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Anexa 6: Conturi finale 2019

DECLARAȚIA PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ LA 31 DECEMBRIE 2018

(EUR)

Descriere	2019	2018	Variație
ACTIVE IMOBILIZATE	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Active fixe necorporale	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Active fixe corporale	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Active financiare disponibile pentru vânzare (imobilizate)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Prefinanțare pe termen lung	0,00	0,00	0,00
Creanțe pe termen lung	0,00	0,00	0,00
ACTIVE CIRCULANTE	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Active financiare disponibile pentru vânzare (circulante)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Prefinanțare pe termen scurt	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Creanțe pe termen scurt	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Numerar și echivalent numerar	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
TOTAL ACTIVE	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
ACTIVE NETE	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Rezerve acumulate	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Rezultatul economic al anului (Fond)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Rezultatul economic al anului (administrativ)	0,00	0,00	0,00
Rezerva de valoare justă din reevaluare	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
DATORII PE TERMEN LUNG	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	0,00	0,00	0,00
Datorii pe termen lung din activități specifice ale SRB (IPC)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Alte datorii pe termen lung	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
DATORII CURENTE	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli (pe termen scurt)	0,00	0,00	0,00
Creanțe	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
TOTAL REZERVE ȘI DATORII	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

DECLARAȚIE PRIVIND PERFORMANȚA FINANCIARĂ PENTRU 2018

(EUR)

Descriere	2019	2018	Variație
VENITURI DIN EXPLOATARE	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Venit neprovenit din schimburi, din contribuțiile la Fond	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Alte venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile administrative	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Alte venituri din exploatare, provenite din schimburi	535,08	5 539,82	-5 004,74
Alte venituri administrative	29 631,50	27 207,73	2 423,77
CHELTUIELI OPERAȚIONALE	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Cheltuieli administrative	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Toate cheltuielile cu personalul	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Cheltuieli legate de active fixe	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Alte cheltuieli administrative	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Cheltuieli operaționale	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚILE DE EXPLOATARE	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Venituri financiare	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Cheltuieli financiare	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚILE OBIȘNUITE	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Câștiguri extraordinare	0,00	0,00	0,00
Pierderi extraordinare	0,00	0,00	0,00
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ELEMENTELE EXTRAORDINARE	0,00	0,00	0,00
REZULTATUL ECONOMIC AL EXERCIȚIULUI	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Anexa 7: Proceduri de achiziții lansate în 2019

Tipuri de proceduri de achiziții lansate în 2019	Nu
Deschise	2
Restrânse	0
Proceduri negociate cu valoare mică și medie (1 000 > 14 999)	24
Proceduri negociate cu valoare mică și medie (15 000 > 144 000)	4
Proceduri negociate speciale în temeiul articolului 11	24
Proceduri de redeschidere în temeiul contractelor-cadru ale SRB SRBOP12015, lotul 1, SRBOP52017 și SRBOP22018	8

PREZENTARE DETALIATĂ A PROCEDURILOR DE ACHIZIȚII DIN 2019

PROCEDURI DESCHISE

NUMĂRUL CONTRACTULUI	OBIECT	SITUAȚIE
SRB/OP/1/2019	SELECTAREA BĂNCILOR PENTRU EXECUȚIA PLĂȚILOR ÎN EUR, ÎN SPECIAL ÎN ZONA SEPA	Anulată
SRB/OP/2/2019	ACORDAREA DE CONSULTANȚĂ PRIVIND ANALIZA SITUAȚIILOR FINANCIARE ȘI CONTABILE	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/6/2019	FURNIZAREA ACCESULUI LA DATELE PRIVIND SWAP-URILE PE RISC DE CREDIT	ATRIBUIT	100 000 EUR
SRB/NEG/30/2019	STUDII DESPRE UTILIZAREA WEB PENTRU INTRANETUL SRB ȘI PUBLIC	ATRIBUIT	93 020 EUR
SRB/NEG/50/2019	EVALUAREA RISCURILOR LA ADRESA SĂNĂTĂȚII ȘI SECURITĂȚII ÎN MUNCĂ	LANSAT	Nu este cazul
SRB/NEG/63/2019	FURNIZAREA DE SERVICII JURIDICE	LANSAT	Nu este cazul

PROCEDURI NEGOCIATE SPECIALE

	NUMĂRUL CONTRACTULUI	JUSTIFICARE	OBIECT	SITUAȚIE	SUMA ATRIBUITĂ
articolul 11	SRB/NEG/5/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	58 000 EUR
literele (a)-(f), (g), (h), (i)	SRB/NEG/7/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11.1.b	Financial Times	Atribuit	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11.1.i	Furnizare de servicii juridice profesionale	Atribuit	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11.1.b	Abonament la platforma beck-online	Atribuit	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11.1.i	Acordarea de consultanță privind analiza situațiilor financiare și contabile	Atribuit	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11.1.i	Furnizare de consiliere financiară	Atribuit	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11.1.c	Furnizare de servicii de bancare	Atribuit	Nu este cazul
	SRB/NEG/62/2019	11.1.h	Furnizare de servicii juridice profesionale pentru litigii	Atribuit	100 000 EUR

REDESCHIDEREA PROCEDURII CONCURRENTIALE PRIVIND REZOLUȚIA

	NUMĂRUL CONTRACTULUI	OBIECT	SITUAȚIE	SUMA ATRIBUITĂ
	SRB/OP/1/2015 LOT 1	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ PRIVIND ANALIZA SITUAȚIILOR FINANCIARE ȘI CONTABILE - SC 8	ATRIBUIT	660 000 EUR
	SRB/OP/1/2015 LOT 1	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ PRIVIND ANALIZA SITUAȚIILOR FINANCIARE ȘI CONTABILE - SC 9	ATRIBUIT	330 000 EUR
	SRB/OP/2/2018	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ ȘI ASISTENȚĂ PENTRU EVALUAREA ECONOMICĂ ȘI FINANCIARĂ - SC 1	ATRIBUIT	1 750 000 EUR
	SRB/OP/5/2017	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 5	ATRIBUIT	500 000 EUR
	SRB/OP/5/2017	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 6	ATRIBUIT	75 000 EUR
	SRB/OP/5/2017	ACORDARE DE CONSULTANȚĂ JURIDICĂ - SC 7	ATRIBUIT	120 000 EUR

Anexa 8: Sinteza indicatorilor-cheie de performanță din programul de lucru al SRB pentru 2019

Număr	Indicatorii-cheie de performanță ai SRB pentru 2019	Țintă	Valoare	Observații
CONSOLIDAREA POSIBILITĂȚII DE REZOLUȚIE PENTRU TOATE BĂNCILE				
1	Creșterea substanțială a planurilor de rezoluție pentru grupurile bancare aflate în competența directă a SRB, acoperite de colegii de rezoluție, inclusiv ținte obligatorii ale MREL la nivel consolidat și la nivelul material al entității.	100 %	100 %	SRB a sporit substanțial planurile de rezoluție ale grupurilor bancare cu colegii de rezoluție inclusiv ținte MREL la nivel consolidat și la nivelul material al entității.
2	Creșterea substanțială a planurilor de rezoluție pentru grupurile bancare aflate în competența directă a SRB, neacoperite de colegii de rezoluție, inclusiv ținte obligatorii ale MREL la nivel consolidat și la nivelul material al entității.	90 %	90 %	SRB a sporit substanțial planurile de rezoluție ale grupurilor bancare fără colegii de rezoluție inclusiv ținte MREL la nivel consolidat și la nivelul material al entității.
3	Creșterea substanțială a evaluărilor posibilității de rezoluție pentru grupurile bancare aflate în competența directă a SRB, prin dialogul cu grupurile bancare privind măsurile de eliminare a obstacolelor.	100 %	100 %	Au fost transmise în scris prioritățile de lucru anuale pentru creșterea posibilității de rezoluție către toate băncile, iar programele de punere în aplicare ale băncilor sunt monitorizate în mod continuu de echipele tactice de rezoluție în dialogul cu băncile.
4	Evaluarea proiectelor de decizii de rezoluție prezentate de ANR cu privire la LSI aflate în competența lor directă.	100 %	100 %	Unitatea responsabilă a finalizat evaluarea tuturor proiectelor de decizii de rezoluție prezentate de ANR cu privire la LSI aflate în competența lor directă.
ÎNTOCMIREA UNUI CADRU DE REZOLUȚIE SOLID				
5	Finalizarea cadrului politic privind planificarea rezoluției pentru grupurile bancare aflate în competența directă a SRB și actualizarea și publicarea manualului de planificare a rezoluției.	100 %	100 %	Toată activitatea politică prioritară pentru 2019 a fost realizată prin adoptarea manualului de planificare a rezoluției și redactarea documentului „Așteptări pentru bănci” al SRB.
6	Aderarea la CoAg privind G-SIB, care nu fac parte din UE, stabilite și în uniunea bancară și încheierea de memorandumuri de înțelegere bilaterale cu statele membre neparticipante.	100 %	În desfășurare	Aderarea la CoAg privind G-SIB din afara UE: în 2019, SRB a lansat procesul pentru negocieri cu unele autorități din țările terțe. Se așteaptă ca negocierile să avanseze în 2020. Acorduri cu SM neparticipante: SRB a continuat negocierile cu BCE-MUS privind proiectul de model pentru aceste memorandumuri de înțelegere. În urma unui acord, modelul de memorandum de înțelegere al SRB-BCE va fi prezentat autorităților de supraveghere și rezoluție ale statelor membre 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 100 % din reuniunile ABE în care este reprezentat (șase reuniuni ale Consiliului supraveghetorilor și cinci ale Comitetului de rezoluție, precum și în subgrupurile relevante). În ceea ce privește colaborarea cu CSF, SRB a participat și a contribuit în mod activ la ambele reuniuni și la două conferințe telefonice ale Grupului de coordonare a rezoluției și subgrupurile relevante.
8	Număr de formări referitoare la rezoluție oferite personalului SRB.	15	24	În 2019, SRB a organizat 24 de evenimente de o zi (sau mai lungi). În plus, s-a desfășurat o serie de ateliere de durată mai scurtă, sesiuni de informare pe teme conexe.
ASIGURAREA UNEI GESTIONĂRI EFICACE A SITUAȚIILOR DE CRIZĂ				
9	Conducerea coordonării în vederea finalizării manualelor naționale privind gestionarea crizelor.	100 %	În desfășurare	SRB a continuat să coordoneze activitatea ANR de completare și actualizare a manualelor naționale privind gestionarea crizelor, cu o reuniune fizică a rețelei speciale a experților, care a avut loc în septembrie 2019.
10	Exercițiul complet de testare pentru personalul SRB relevant și ANR din uniunea bancară sau ANR din statele membre neparticipante pentru a testa elemente ale proiectelor de pregătire pentru situațiile de criză.	1 exercițiu	1 exercițiu	SRB a desfășurat o testare „completă” în decembrie 2019, cu participarea activă a patru ANR din uniunea bancară și a altor părți interesate externe (de exemplu BCE, CE și ABE). Obiectivul testării a fost de a verifica procedurile și comunicarea în situație de criză.
OPERĂTIONALIZAREA FUR				
11	Punerea în aplicare a planului de investiții pentru 2019 și pregătirea planului pentru 2020.	Până în T3	Până în T3	SRB a continuat investițiile în titluri de valoare în 2019 și a pus în aplicare în mai multe tranșe planul de investiții pentru 2019. De asemenea, planul de investiții pentru 2020 a fost pregătit la timp, până în T3 al anului 2019.

Număr	Indicatorii-cheie de performanță ai SRB pentru 2019	Țintă	Valoare	Observații
12	Sporirea în continuare a gradului de pregătire pentru o eventuală situație de finanțare <i>ex post</i> .	Până în T4	Până în T4	Au fost discutate cu statele membre și MES elementele cheie privind operaționalizarea mecanismului de sprijin comun. SRB a colaborat și cu agențiile de rating de credit pentru a explora fezabilitatea unui rating extern pentru eventuale situații financiare <i>ex post</i> .
INSTITUIREA UNEI ORGANIZAȚII EFICACE ȘI EFICIENTE				
13	Punerea în aplicare a programului pentru TIC în conformitate cu recomandările Comitetului director pentru TIC.	100 %	100 %	Comitetul director pentru TIC a convenit și a adoptat un program pentru TIC care a fost complet pus în aplicare în mod corespunzător în 2019.
14	Disponibilitatea clădirilor și a instalațiilor	98,2 %	100 %	Clădirile și infrastructura SRB nu au suferit întreruperi în 2019.
15	Administrarea în timp util a tuturor cererilor de conformitate și a cererilor de consiliere juridică.	90 %	91,9 %	Echipele relevante au oferit orientări și consiliere în termenul de două săptămâni pentru 97,4 % din cererile de conformitate și pentru 86,4 % din cererile de consiliere juridică.
16	Achitarea promptă a facturilor	95 %	99,25 %	Articolul 73 din Regulamentul financiar al SRB stabilește termenele 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 aprobarea și achitarea facturii trebuie finalizate în această perioadă.
17	Lansarea procedurilor de recrutare pentru a realiza schema de personal pentru 2019 a 400 de angajați statutari.	100 %	98 %	Selecțiile finalizate sau în curs au acoperit 98 % din schema de personal în 2019. Două selecții pentru cei 2 % rămași au fost lansate la începutul anului 2020.

Anexa 9: Membrii sesiunii plenare

MEMBRII SESIUNII PLENARE LA 31 DECEMBRIE 2019

FUNȚIA	NUMELE	AUTORITATEA
Președinte	Elke KÖNIG	SRB
Vicepreședinte	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Membru cu normă întreagă al consiliului de administrație	Sebastiano LAVIOLA	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 care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Romain STROCK	Luxemburg — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Nicole STOLK-LUYTEN	Țările de Jos – De Nederlandsche Bank
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Dana MEAGER	Slovacia – Consiliul de rezoluție slovac
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Aldo GIORDANO	Malta – Autoritatea malteză pentru servicii financiare
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Riin HEINASTE	Estonia – Finantsinspektsioon (Autoritatea estoniană de supraveghere financiară și rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Klaus KUMPFMÜLLER	Austria – Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Tuija TAOS	Finlanda – Autoritatea finlandeză pentru stabilitate financiară
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Thorsten PÖTZSCH	Germania — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalia – Banco de Portugal
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Marko BOSNJAK	Slovenia – Banka Slovenije
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Frédéric VISNOVSKY	Franța – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Jaime PONCE HUERTA	Spania – FROB (Autoritatea spaniolă executivă de rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Steven VANACKERE	Belgia – Banca Națională a Belgiei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Michalis STYLIANOU	Cipru – Banca Centrală a Ciprului
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Vasileios MADOUROS	Irlanda – Banca Centrală a Irlandei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Tomas GARBARAVIČIUS	Lituania – Banca Lituaniei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Maria MAVRIDOU	Grecia – Banca Greciei
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Enzo SERATA	Italia — Banca d'Italia — Unitatea de rezoluție
Membru desemnat de statul membru participant care reprezintă autoritatea națională de rezoluție	Jelena LEBEDEVA	Letonia – Comisia pentru piețe financiare și de capital
Observator conform articolului 3.2 din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Jesus SAURINA	Spania — Banco de España — (Autoritatea spaniolă de rezoluție preventivă)
Observator	Kerstin AF JOCHNICK	Banca Centrală Europeană
Observator	Olivier GUERSENT	Comisia Europeană — DG Stabilitate financiară, servicii financiare și uniunea piețelor de capital
Observator	Francesco MAURO	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 (GLRA) și ANR din statele membre non-participante.
echipe interne de rezoluție (IRT)	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. Au fost constituite IRT pentru toate grupurile bancare care au cuprins entități juridice integrate în cel puțin două țări ale uniunii bancare.
procesul de evaluare a posibilității de rezoluție (RAP)	Un proces derulat anual cu privire la toate G-SIB, pentru promovarea raportării adecvate și consecvențe privind posibilitatea de rezoluție la nivel global și pentru a determina ce trebuie făcut pentru a rezolva problemele semnificative recurente în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție. RAP este desfășurat în cadrul grupurilor de gestionare a situațiilor de criză.
cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	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.
principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat (NCWO)	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).
Suportul administrativ comun	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> .
Pachetul de măsuri bancare	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) sau în contextul legislativ european, prin modificarea BRRD, a RMUR, a CCR și a Regulamentului privind cerințele de capital. Colegiuitorii au ajuns la un acord final privind pachetul bancar 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 (unii operatori pot taxa aceste apeluri),
- la următorul număr de telefon standard: +32 22999696 sau
- prin e-mail via: 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/en/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 1952 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 UE. Datele pot fi descărcate și reutilizate gratuit, în scopuri comerciale și necomerciale.

COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



■ **Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene**