



RAPORT ANUAL 2022

Prezenta publicație nu are ca scop crearea unui efect juridic obligatoriu și nu înlocuiește nicidecum cerințele legale prevăzute în legislația relevantă a Uniunii Europene (UE) și în legislația națională aplicabilă. Nu poate fi invocată în niciun scop juridic, nu stabilește nicio interpretare obligatorie a legislației UE sau a celei naționale, nu constituie și nu înlocuiește consultanța juridică.

Comitetul unic de rezoluție (SRB) își rezervă dreptul de a modifica prezenta publicație fără notificare prealabilă ori de câte ori consideră necesar și nu se consideră că aceasta aduce atingere poziției pe care SRB o poate adopta în cazuri concrete, în care se vor lua în considerare și circumstanțele fiecărui caz în parte.

Data publicării: iunie 2023

Nici Comitetul unic de rezoluție și nici alte persoane care acționează în numele acestuia nu sunt responsabile de modul în care ar putea fi utilizate informațiile furnizate în continuare.

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2023

© Comitetul unic de rezoluție, 2023

Reproducerea textului este autorizată cu condiția menționării sursei. Pentru utilizarea sau reproducerea fotografiilor sau a altor materiale pentru care Comitetul unic de rezoluție nu deține drepturile de autor, trebuie solicitată permisiunea direct de la deținătorii drepturilor de autor.

Coperta și celelalte fotografii © Lobet – Rostovikova · PRYZM

RAPORT ANUAL 2022

Cuprins

SRB - RAPORT

ANUAL 2022

Cuvânt-înainte	5
Abrevieri	7
Rezumat	9
Partea I. Realizări în anul 2022	13
1.1. Jaloanele SRB în 2022	14
1.2. Progrese în prioritățile programatice ale SRB	15
1.3. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative	19
1.4. Promovarea unui cadru de rezoluție solid	33
1.5. Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză	45
1.6. Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție	50
Partea II. Managementul	55
2.1. Introducere	56
2.2. Procesul decizional	57
2.3. Evoluții majore	58
2.4. Gestiunea bugetară și financiară	66
2.5. Managementul resurselor umane	69
2.6. Evaluarea recomandărilor direcției de audit în cursul anului de raportare	71
2.7. Managementul de mediu	72
Partea III. Evaluarea eficacității sistemelor de control intern	73
3.1. Eficacitatea sistemelor de control intern	74
3.2. Concluziile evaluării controalelor interne	75

Partea IV. Asigurarea managementului	77
4.1. Prezentarea elementelor care susțin asigurarea	78
4.2. Rezerve	81

Partea V. Declarația de asigurare	83
5.1. Declarația directorilor responsabili de gestionarea riscurilor și de controalele interne	84
5.2. Declarația de asigurare a președintelui	85

Anexe	87
Anexa I – Organigrama	88
Anexa II – Membrii sesiunii plenare	89
Anexa III – Indicatori-cheie de performanță pentru ciclul 2022	91
Anexa IV – Raportul anual privind accesul public la documente în 2022	93
Anexa V – Execuția bugetară în 2022	94
Anexa VI – Schema de personal pentru anul 2022 și informații suplimentare privind managementul resurselor umane	101
Anexa VII – Conturi anuale	104
Anexa VIII – Proceduri de achiziții lansate în 2022	106

Lista figurilor

Figura 1.	Jaloanele Comitetului unic de rezoluție	14
Figura 2.	Mandatul și domeniile de activitate ale SRB	15
Figura 3.	Ciclul de planificare a rezoluției	20
Figura 4.	Raportarea rezoluțiilor pentru bănci în 2022	22
Figura 5.	Ținta finală MREL	26
Figura 6.	Deficite MREL	26
Figura 7.	Costuri de finanțare	27
Figura 8.	Progresele înregistrate în funcție de tipul de bancă în ceea ce privește condițiile privind posibilitatea de rezoluție considerate prioritare de SRB	29
Figura 9.	Progresele înregistrate de instituțiile mai puțin semnificative care fac obiectul planurilor de rezoluție	32
Figura 10.	Acordurile de cooperare ale SRB	41
Figura 11.	Implicarea Consiliului pentru Stabilitate Financiară și a SRB	43
Figura 12.	Principalele etape ale procesului de rezoluție	45
Figura 13.	Procesul decizional al SRB	57
Figura 14.	Procentul de litigii pe rol în funcție de subiect	62
Figura 15.	Solicitări interne de consiliere privind protecția datelor	79
Figura 16.	Poziții și răspunsuri oficiale ale unității Conformitate a SRB în 2022	80

Lista tabelelor

Tabelul 1.	Progrese în realizarea priorităților programatice	17
Tabelul 2.	Prezentare generală a cifrelor din planurile de rezoluție pentru ciclurile de planificare a rezoluției din 2021 și 2022	20
Tabelul 3.	Punerea în aplicare a ciclului de planificare a rezoluției pentru 2021	22
Tabelul 4.	Punerea în aplicare a ciclului de planificare a rezoluției pentru 2022	23
Tabelul 5.	Prezentare detaliată a planificării rezoluției pentru instituțiile mai puțin semnificative în cadrul ciclului de planificare a rezoluției pentru 2022	31
Tabelul 6.	Progresele înregistrate în raport cu politicile SRB planificate pentru perioada 2021-2023	35
Tabelul 7.	Numărul de angajați pe categorii, în raport cu schema de personal	69



Cuvânt-înainte



Dominique Laboureix,
președintele SRB

În calitate de nou președinte al SRB, am onoarea de a prezenta Raportul anual al SRB pentru anul 2022. Activitatea SRB din anul 2022 s-a desfășurat într-un context de turbulențe și incertitudine în economia europeană. Deși efectele secundare ale pandemiei de COVID-19 au fost mai ușoare decât ne-am fi așteptat uneori, nu același lucru se poate spune despre impactul invaziei Rusiei în Ucraina. Această invazie a fost urmată rapid de probleme la Sberbank Europe. SRB, în colaborare cu colegii de pe întregul continent, a reușit să facă față cu succes prăbușirii Sberbank. Deponenții din toate cele trei entități ale Sberbank prezente în uniunea bancară au fost protejați, iar stabilitatea financiară a fost menținută. Toate acestea nu i-au costat nimic pe contribuabili. Cu siguranță, există părți ale cadrului UE pentru redresarea și rezoluția bancară care ar putea fi îmbunătățite, în special având în vedere lecțiile învățate din recente cazuri de criză din străinătate, dar SRB a demonstrat încă o dată că este pregătit și capabil să acționeze rapid când apare o criză și apoi să-și comunice deciziile în mod eficient.

În următoarele douăsprezece luni, SRB va trece de la etapele generale de elaborare și reglaj fin ale planurilor de rezoluție la asigurarea faptului că fiecare plan și strategia de rezoluție preferată pentru fiecare bancă pot fi aplicate în cel mai scurt timp. Asta înseamnă mai multe teste și o analiză mai aprofundată a planurilor de rezoluție existente, precum și dezvoltarea în continuare a unor măsuri solide de control al calității pentru planurile de rezoluție în întreaga uniune bancară. În 2022, am pus bazele acestor activități prin publicarea primei evaluări și a primei hărți termice privind rezoluțiile. Această evaluare va deveni și mai importantă în anii următori.

SRB a dovedit că acest cadru de rezoluție al UE este adecvat scopului, nu în ultimul rând prin rezoluția Banco Popular din 2017 și a Sberbank din 2022. În același timp, pregătirea pentru situații de criză trebuie întărită mai mult pentru a dota SRB cu toate instrumentele necesare pentru a reacționa la o criză iminentă, pentru a pune

în aplicare o schemă de rezoluție și a gestiona orice restructurare necesară a băncii. Acest lucru este valabil pentru toate instrumentele de rezoluție, fie că este vorba de o strategie de recapitalizare internă în regim bancar deschis sau de orice strategie de transfer. Aceasta ne va folosi ulterior în activitatea noastră privind posibilitatea de rezoluție și în stabilirea direcției principale a testelor noastre.

SRB, ca parte a mecanismului unic de rezoluție, va continua să colaboreze îndeaproape cu mecanismul unic de supraveghere și cu alte agenții și instituții ale UE pentru a monitoriza sectorul financiar în contextul inflației și creșterii ratelor dobânzilor, precum și al potențialelor surse de instabilitate, în lunile următoare.

În anul 2022 s-au depus eforturi concertate pentru a se asigura că băncile înregistrează progrese în direcția îndeplinirii așteptărilor finale introduse progresiv privind posibilitatea de rezoluție. La începutul anului s-a confirmat că majoritatea băncilor și-au atins țintele MREL intermediare la 1 ianuarie, iar rezultatele evaluării posibilităților de rezoluție, publicate în iulie, au fost în general pozitive, deși există încă unele valori aberante. Se așteaptă în continuare progrese suplimentare în 2023, înainte de termenul final al așteptărilor pentru bănci.

În plus, SRB a jucat un rol activ în discuțiile legate de revizuirea cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor, care va fi un factor important în strategia și evoluția politicii agenției după 2023.

În 2022, am continuat să constituim rezerva de finanțare de urgență - Fondul unic de rezoluție (FUR). Acesta a ajuns la 66 de miliarde EUR și se preconizează că va atinge ținta pentru 2023. Datorită progreselor înregistrate în 2022 în ceea ce privește mecanismul comun de sprijin bugetar pentru FUR, rămân optimist că ultimele obstacole în calea punerii sale în aplicare vor putea fi depășite în curând. Combinația dintre mecanismul comun de sprijin bugetar și FUR constituie un amortizor important și poate oferi încredere piețelor pe timp de criză.

Pe plan intern, SRB a continuat să-și completeze schema de personal. Am continuat să consolidăm resursele digitale și să ne concentrăm asupra unor domenii precum fidelizarea personalului, mobilitatea și formarea. Acum, că SRB a depășit faza de demarare, a venit momentul să analizăm modul în care funcționăm și cum să ne organizăm cel mai bine ca instituție, pentru a fi și mai bine poziționați să facem față oricăror provocări financiare care ar putea apărea în viitor, bazându-ne pe lecțiile învățate din cazurile recente. Această analiză este în desfășurare și va contribui la informarea tuturor membrilor MUR, pe măsură ce procedăm la punerea în aplicare a schimbărilor în cadrul SRB.

Deși am preluat funcția de președinte al SRB abia la începutul anului 2023, am urmărit cu mare interes activitatea desfășurată de SRB pe parcursul anului trecut sub conducerea și îndrumarea lui Elke König. Cu ocazia acestui cuvânt-înainte doresc să-i mulțumesc pentru dedicarea cu care a construit SRB de la zero. Nu am fost singurul nou-venit numit în cadrul SRB în 2022. Sunt foarte încântat că mi s-a alăturat noua membră a Consiliului de administrație, Tuija Taos, care i-a succedat lui Boštjan Jazbec în martie 2023. La fel ca în cazul lui Elke, îi mulțumesc lui Boštjan pentru angajamentul său față de SRB.

În sfârșit, aș dori să mulțumesc membrilor personalului SRB și celor din cadrul autorităților naționale de rezoluție (ANR-uri) pentru devotamentul și profesionalismul lor, demonstrate încă o dată în 2022.

Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană
ANR	Autoritate națională de rezoluție
BCE	Banca Centrală Europeană
BRRD	Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare
CBR	Cerință a amortizorului combinat
CCE	Curtea de Conturi Europeană
CERS	Comitetul european pentru risc sistemic
CMDI	Gestionarea crizelor și asigurarea depozitelor
Comisia ECON	Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European
Comisia	Comisia Europeană
Consiliul	Consiliul Uniunii Europene
CPR	Ciclu de planificare a rezoluției
CRD	Directiva privind cerințele de capital
CRR	Regulamentul privind cerințele de capital
CSF	Consiliul pentru Stabilitate Financiară
DORA	Regulamentul privind reziliența operațională digitală
EfB	Așteptări pentru bănci
EIOPA	Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale
FUR	Fondul unic de rezoluție
G-SIB	Bancă de importanță sistemică
G-SII	Instituție de importanță sistemică globală
IPF	Infrastructură a pieței financiare
IRT	Echipă internă de rezoluție
ITS	Standard tehnic de punere în aplicare
LSI	Instituție mai puțin semnificativă
MES	Mecanismul european de stabilitate
MoU	Memorandum de înțelegere
MREL	Cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile
MUR	Mecanismul unic de rezoluție
MUS	Mecanismul unic de supraveghere
Parlamentul	Parlamentul European
PIA	Evaluarea interesului public
R4C	Platforma „Ready for Crisis”
RMUR	Regulamentul privind mecanismul unic de rezoluție
RU	Resurse Umane
SRB	Comitetul unic de rezoluție
STR	Standard tehnic de reglementare

TIC	Tehnologia informației și comunicațiilor
TLAC	Capacitatea totală de absorbție a pierderilor
TPLE	Exercițiu trilateral la nivel de principiu
TREA	Cuantumul total al expunerii la risc
UE	Uniunea Europeană



Membrii Consiliului de administrație al SRB

Rezumat

În cursul anului 2022, Comitetul unic de rezoluție (*Single Resolution Board*, SRB) s-a confruntat cu noi incertitudini macroeconomice și, prin urmare, a monitorizat îndeaproape situația din sectorul financiar, afectat în special de instabilitatea care a urmat invaziei Rusiei în Ucraina. SRB și-a sporit gradul de pregătire și a evaluat în permanență impactul potențial al tensiunilor geopolitice asupra instituțiilor semnificative și a instituțiilor mai puțin semnificative (LSI) din uniunea bancară și din Uniunea Europeană (UE). În același timp, majoritatea activităților au fost reluate la nivelurile de dinaintea pandemiei, cu instituirea deplină a unui mod de lucru hibrid.

SRB a înregistrat progrese solide în ceea ce privește obținerea de rezultate în cadrul celor cinci domenii prioritare de activitate ale sale, astfel cum sunt descrise mai jos.

În ceea ce privește **consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a LSI-urilor**, SRB a finalizat al doilea ciclu de 12 luni de planificare a rezoluției (CPR), care a acoperit toate băncile aflate în sfera de competență a SRB. Numărul de LSI-uri care fac obiectul planurilor de rezoluție a crescut în 2022 datorită colaborării strânse cu autoritățile naționale de rezoluție. Cele mai multe bănci și-au atins țintele MREL intermediare până la 1 ianuarie 2023 și sunt pe cale să-și atingă țintele finale până la 1 ianuarie 2024.

SRB a publicat prima sa evaluare a posibilității de rezoluție, băncile mari înregistrând cele mai mari progrese și demonstrând o aliniere solidă la abordarea progresivă. În paralel, și ca o etapă fundamentală pentru verificarea planurilor de rezoluție în raport cu politicile SRB, Comitetul a efectuat exercițiul intern de asigurare a calității. Rezultatele inițiale pentru CPR 2022 au arătat o convergență sporită și au sprijinit activitatea viitoare privind testarea posibilității de rezoluție. În completarea celor de mai sus, SRB a efectuat 15 analize aprofundate care au vizat diverse teme și care au furnizat învățăminte pentru CPR 2023.

În ceea ce privește obiectivul SRB de **a promova un cadru de rezoluție solid**, SRB s-a concentrat mai mult pe reglajul fin, îmbunătățirea și operaționalizarea orientărilor și a instrumentelor existente pentru a continua să îmbunătățească planurile de rezoluție, având în vedere că sfârșitul perioadei de tranziție este stabilit pentru finele anului 2023. Având în vedere că lichiditatea este una dintre prioritățile anului 2022, SRB a publicat o notă de orientare operațională privind identificarea și mobilizarea garanțiilor pe perioada rezoluției și după aceasta și a progresat în ceea ce privește dezvoltarea de instrumente pentru evaluarea interesului public (PIA).

SRB a colaborat îndeaproape cu Parlamentul European (Parlamentul), Consiliul Uniunii Europene (Consiliul) și Comisia Europeană (Comisia) pentru a contribui la progresul dosarelor de reglementare și de politici relevante. În plus, SRB a menținut o coordonare și o colaborare regulate cu mecanismul unic de supraveghere (MUS), în special cu Banca Centrală Europeană (BCE), cu Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și și-a consolidat colaborarea cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) și cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) pe alte teme.

Având în vedere evoluțiile geopolitice din acest an, cooperarea internațională a devenit și mai importantă pentru realizarea obiectivelor SRB. În 2022, SRB a încheiat patru acorduri de cooperare bilaterală, ajungând la paisprezece acorduri de cooperare în total. Prin acestea, SRB și autoritățile din țările terțe își confirmă angajamentul de a consolida posibilitatea de rezoluție prin consolidarea comunicării și a cooperării internaționale. În plus, SRB a menținut relațiile bilaterale și a participat la diverse forumuri multilaterale, reuniuni tehnice și ateliere de lucru cu diverse ANR-uri și a continuat să contribuie în mod proactiv la activitatea Consiliului pentru Stabilitate Financiară (CSF).

În cursul anului 2022, SRB și-a îmbunătățit **pregătirea pentru situații de criză și gestionarea crizelor** prin elaborarea de noi proceduri, prin consolidarea soluțiilor TIC specifice (Ready for Crisis R4C) cu noi funcționalități, și-a continuat activitatea privind instrumentele de rezoluție, altele decât recapitalizarea internă, a actualizat manualele naționale de gestionare a crizelor și a îmbunătățit calculatorul instrumentului de recapitalizare internă existent, al cărui prim prototip a fost testat în cadrul unei simulări complete în noiembrie. Odată cu rezoluția privind Sberbank de la începutul lunii martie 2022, SRB a luat a doua decizie de rezoluție de la înființarea sa, protejând contribuabilii și fondurile publice din trei state membre. În plus, au existat o serie de crize ale LSI-urilor, în care SRB a colaborat îndeaproape cu ANR-urile responsabile.

În ceea ce privește **operaționalizarea Fondului unic de rezoluție (FUR)**, SRB a continuat să colecteze contribuțiile și să sporească transparența calculării contribuțiilor prin introducerea de îmbunătățiri în procesul de consultare. Colectarea contribuțiilor a progresat conform planificării, ridicând nivelul FUR la aproximativ 66 de miliarde EUR. SRB a gestionat investițiile și s-a concentrat asupra activităților de pregătire pentru introducerea mecanismului comun de sprijin bugetar.

Ultimul domeniu prioritar pentru SRB este consolidarea **SRB ca organizație**. În 2022, execuția bugetară s-a îmbunătățit în comparație cu 2021, iar nivelul general de personal a crescut, ajungând aproape de schema de personal. Activitatea zilnică a continuat, fiind pe deplin adaptată la modalitățile hibride. Managementul riscurilor în materie de securitate în domeniul TIC a fost instituit ca o nouă funcție de guvernare, ca parte a consolidării generale a funcțiilor de guvernare ale SRB.

SRB a continuat să-și promoveze activitatea și sarcinile principale, a comunicat în mod proactiv și a investit în pregătirea pentru comunicarea în situații de criză, atât la nivel intern, cât și cu autoritățile naționale de rezoluție. SRB a organizat trei evenimente-cheie în cursul anului, inclusiv prima sa conferință juridică. Comunicarea legată de cazul de rezoluție a permis prima punere în aplicare a planului extins de comunicare în situații de criză pentru scenarii de rezoluție.

Serviciul juridic al SRB a reprezentat organizația în peste 221 de litigii, precum și în cadrul Comisiei de apel. În anul 2022 au fost pronunțate două seturi importante de hotărâri pozitive cu privire la recursurile Banco Popular și la contribuțiile *ex ante* care vor afecta activitatea SRB în anii următori.



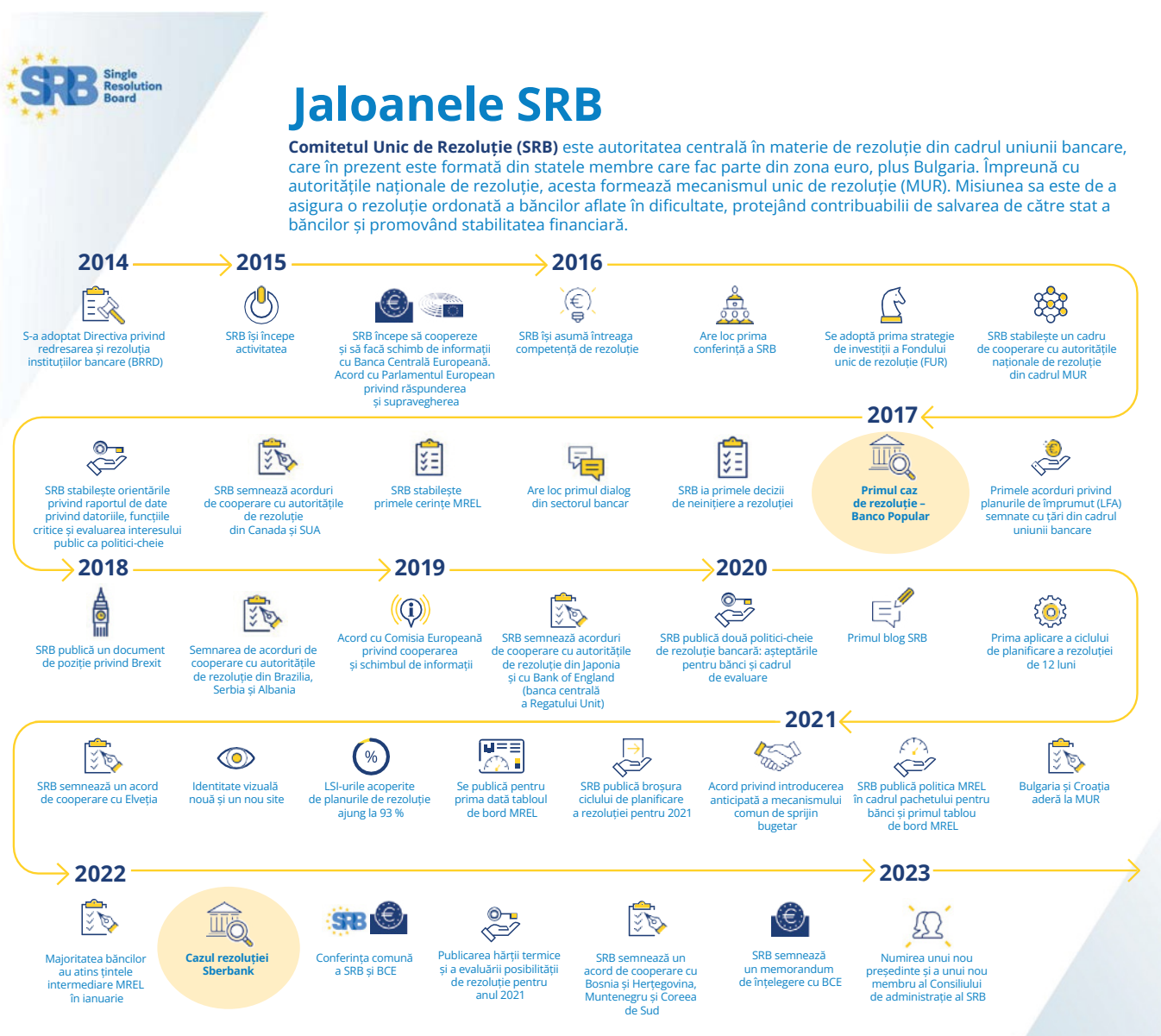
Single
Resolution
Board



Realizări în anul 2022

1.1. Jaloanele SRB în 2022

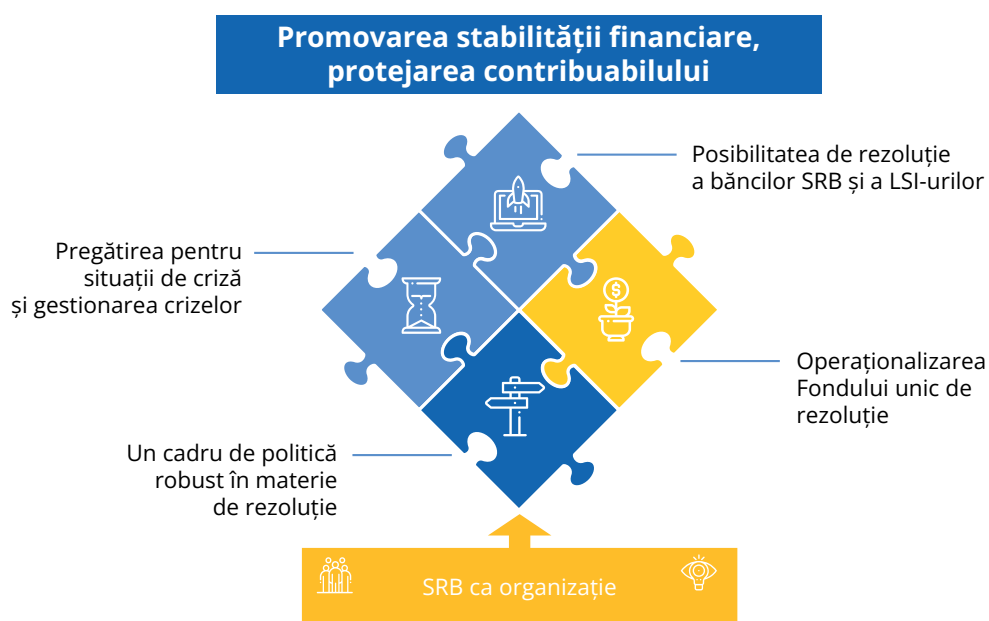
Figura 1. Jaloanele Comitetului unic de rezoluție



1.2. Progrese în prioritățile programatice ale SRB

SRB este autoritatea de rezoluție centrală din cadrul uniunii bancare. Împreună cu autoritățile naționale de rezoluție (ANR) ale statelor membre participante, formează MUR. SRB colaborează îndeaproape cu ANR-urile, Comisia, BCE, ABE și autoritățile naționale competente. Misiunea SRB este de a asigura rezoluția ordonată a băncilor intrate în dificultate, cu un impact minim asupra economiei reale, a sistemului financiar și a finanțelor publice ale statelor membre participante și nu numai.

Figura 2. Mandatul și domeniile de activitate ale SRB



SRB a fost înființat prin 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 (RMUR)¹. Organizația și-a început activitatea ca agenție independentă a UE la 1 ianuarie 2015 și și-a asumat întregul mandat legal de planificare a rezoluției și de adoptare a tuturor deciziilor referitoare la rezoluție la 1 ianuarie 2016. RMUR a stabilit un cadru de responsabilitate solid și material pentru activitățile SRB în relația cu Parlamentul, Consiliul și Comisia.

¹ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

Mandatul SRB este proactiv: nu așteaptă intrarea în dificultate a băncilor, ci se concentrează asupra planificării rezoluției și optimizării posibilității de rezoluție. În cazul în care o bancă aflată în sfera de competență a SRB se află în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate și îndeplinește criteriile pentru rezoluție, SRB va realiza rezoluția prin așa-numita „schemă de rezoluție”. De asemenea, SRB este responsabil de FUR finanțat de sectorul bancar, care a fost instituit pentru a furniza finanțarea auxiliară cu scopul de a asigura aplicarea eficientă a schemelor de rezoluție în condiții stricte. În plus, SRB supraveghează funcționarea constantă a MUR în ansamblu.

SRB depune eforturi pentru a fi o autoritate de rezoluție de încredere și respectată, cu o capacitate de rezoluție puternică în cadrul 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 ei.

SRB depune toate eforturile pentru a fi transparent și răspunde în fața reprezentanților cetățenilor europeni în Parlament, prin ședințe publice periodice și schimburi de opinii ad-hoc cu președintele în reuniunile Comisiei pentru afaceri economice și monetare (Comisia ECON) din Parlament. La cererea sa, Consiliul poate să audieze și președintele. În anul 2022, președinta SRB a participat la trei audieri ale Comisiei ECON, pentru schimburi de opinii cu deputații Parlamentului cu privire la progresele înregistrate în punerea în aplicare a RMUR și pentru a prezenta cele mai importante aspecte ale raportului anual pentru 2021, pentru a prezenta planul anual de lucru pe 2023, precum și pentru a discuta prioritățile SRB în diverse chestiuni de reglementare de actualitate.

Conform articolului 50 din RMUR, prezentul document cuprinde Raportul anual pentru 2022 al SRB în care sunt descrise activitățile și realizările organizației din cursul anului în vederea îndeplinirii misiunii, mandatului și viziunii SRB.

După cum s-a stabilit în Programul multianual 2021-2023 al SRB, prioritățile organizației sunt:

- ▶ consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative (LSI-uri);
- ▶ promovarea unui cadru de rezoluție solid;
- ▶ pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză;
- ▶ operaționalizarea FUR.

Programul multianual 2021-2023 conține și o a cincea prioritate, și anume instituirea și consolidarea SRB ca organizație.

Tabelul 1 prezintă realizările generale din 2022, luând în considerare două dimensiuni: în primul rând, progresele înregistrate în 2022 în comparație cu rezultatele anuale stabilite în programul de activitate pentru anul 2022² și, în al doilea rând, progresele în contextul progreselor generale preconizate în cadrul planului de lucru multianual pentru perioada 2021-2023³ și al calendarului de

² Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf

³ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

punere în aplicare a așteptărilor pentru bănci (EfB)⁴. Detalii suplimentare privind activitățile și progresele înregistrate în fiecare dintre domeniile de activitate ale SRB se găsesc în secțiunile următoare și în partea a II-a a raportului, precum și în anexa III, care include indicatorii-cheie de performanță pentru anul de raportare.

Tabelul 1. Progrese în realizarea priorităților programatice

Domeniu de activitate strategic		Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate			
Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative		Ciclul de planificare a rezoluției și progresele înregistrate în punerea în aplicare a EFB			
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)		Evaluarea posibilității de rezoluție și harta termică	
		Analize aprofundate și verificări la fața locului		Planificarea rezoluției instituțiilor mai puțin semnificative	
Evaluare: Ciclul de planificare a rezoluției (CPR) s-a încheiat cu întârzieri minime în comparație cu anii precedenți. Cele mai multe bănci și-au atins țintele MREL intermediare și sunt pe cale să-și atingă țintele finale până la 1 ianuarie 2024. SRB a publicat prima sa evaluare a posibilității de rezoluție, progresul general al băncilor fiind pozitiv și existând suficiente informații pentru a sprijini monitorizarea entităților. Pe măsură ce introducerea treptată a așteptărilor pentru bănci se apropie de final, SRB va pune mai mult accentul pe testarea posibilității de rezoluție de către bănci. Acoperirea LSI-urilor cu planuri de rezoluție a crescut în 2022 datorită unei colaborări mai intense și schimburilor de informații cu ANR-urile în general și în mod specific în acest domeniu. Deși efectuarea verificărilor complete la fața locului a fost întârziată, proiectul de analiză aprofundată este avansat.					
Promovarea unui cadru de rezoluție solid		Elaborarea și diseminarea politicilor SRB		Asigurarea calității planurilor de rezoluție	
		Contribuții la activitatea de politică externă și de reglementare		Cooperarea și relațiile internaționale	
Evaluare: Cea mai mare parte a activității legate de politici s-a axat pe finalizarea orientărilor pentru punerea în aplicare a ultimelor așteptări pentru bănci care urmează să intre în vigoare în CPR 2022 și 2023, pe dezvoltarea de instrumente și pe îmbunătățirea analizei datelor, care vor continua și în 2023. Calitatea planurilor de rezoluție se îmbunătățește cu fiecare CPR, susținută prin controlul intern al calității, care va continua în 2023 și ulterior, integrând lecțiile învățate din CPR 2022. Acesta este un proces continuu pentru a permite punerea în aplicare a cadrului de rezoluție și pentru a integra schimbările din cadrul extern. SRB a contribuit în mod activ la dosarele de reglementare importante în curs, cum ar fi revizuirea cadrului CMDI, și a continuat să-și extindă coordonarea cu agențiile și instituțiile UE și cu autoritățile din țări terțe.					
Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză		Pregătirea pentru situații de criză		Răspunsul în caz de criză	
Evaluare: Pe parcursul anului, SRB a continuat să-și consolideze pregătirea pentru situații de criză prin protocoale, instrumente, formarea personalului și a terților, precum și prin organizarea de simulări. La sfârșitul anului, SRB a decis să creeze o unitate special dedicată pregătirii pentru situații de criză, care va consolida activitatea în acest domeniu. La începutul lunii martie, SRB a gestionat cazul de criză al Sberbank, îndeplinind mandatul organizației.					
Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție		Contribuții		Investiții	 Finanțare
Evaluare: SRB a continuat constituirea Fondului unic de rezoluție pe parcursul anului, conform planului pe opt ani pentru constituirea FUR, și și-a adaptat planurile de investiții la volatilitatea piețelor. Deși activitățile interne privind mecanismul comun de sprijin bugetar au luat sfârșit, mecanismul nu este încă operațional, aflându-se încă, la momentul redactării acestui raport, în curs de aprobare de către un stat membru.					

⁴ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf

Domeniu de activitate strategic		Principalele activități care contribuie la domeniile de activitate			
Legendă ⁵					
	Realizat	Parțial realizat	În desfășurare	Sunt necesare unele progrese	Sunt necesare progrese substanțiale

⁵ Domeniile de activitate sunt clasificate după următoarele criterii:

- **Realizat:** activitățile s-au desfășurat conform planului de lucru din 2022. Având în vedere progresele înregistrate de SRB, factorii externi și alte considerente, Programul multianual 2021-2023 și obiectivele perioadei de tranziție sunt deja finalizate sau se preconizează că vor fi finalizate înainte de termen.
- **Parțial realizat:** activitățile s-au desfășurat conform planului de lucru din 2022 sau au suferit întârzieri minore. Având în vedere progresele înregistrate de SRB și planurile viitoare, factorii externi și alte considerente, realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție sunt în grafic sau se preconizează că nu vor suferi întârzieri majore.
- **În desfășurare:** activitățile s-au desfășurat conform planului din 2022 sau au suferit întârzieri minore. Având în vedere progresele înregistrate de SRB, obiectivele viitoare și dependența de factorii externi, în 2023 sunt planificate și alte activități substanțiale pentru realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție.
- **Sunt necesare unele progrese:** unele activități nu s-au desfășurat conform planului de lucru din 2022 sau, în cazul finalizării, ar putea suferi întârzieri acumulate în anii anteriori. Având în vedere progresele înregistrate de SRB, activitățile viitoare planificate și factorii externi, SRB va trebui să acorde o atenție deosebită acestui domeniu pentru a asigura realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție.
- **Sunt necesare progrese substanțiale:** activitățile nu s-au desfășurat conform planului de lucru din 2022, iar întârzierile cumulate sau rezultatele nefinalizate în anii anteriori și dependența de factorii externi sau de altă natură vor afecta negativ realizarea Programului multianual 2021-2023 și a obiectivelor perioadei de tranziție.

1.3. Consolidarea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative

Pentru a asigura posibilitatea de rezoluție a băncilor SRB și a LSI-urilor, SRB actualizează anual planurile de rezoluție, desfășurând CPR, emite deciziile relevante și monitorizează constituirea MREL, evaluează posibilitatea de rezoluție a instituțiilor și supraveghează LSI-urile, în strânsă colaborare cu ANR-urile.

1.3.1. Ciclul de planificare a rezoluției

Conform RMUR, planurile de rezoluție se actualizează cel puțin o dată pe an pe baza aceleiași date de referință și iau în considerare schimbările de pe piață și ale băncilor însele, cu excepția cazului în care se află în regim de obligații simplificate. Acest lucru are ca scop asigurarea pregătirii pentru situații de criză și îmbunătățirea posibilității de rezoluție a băncilor. În 2022, SRB a continuat să implementeze un CPR pe 12 luni, din aprilie până în martie. Prin urmare, în cursul anului de raportare, SRB a finalizat CPR 2021, a pus în aplicare o parte substanțială din CPR 2022 și s-a pregătit pentru CPR 2023.

Figura 3. Ciclul de planificare a rezoluției



Tabelul 2. Prezentare generală a cifrelor din planurile de rezoluție pentru ciclurile de planificare a rezoluției din 2021 și 2022

Stat membru ⁶	Număr de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2021 ⁷	Număr de planuri de rezoluție adoptate pentru CPR 2021 ⁸	Număr de bănci SRB la 1 ianuarie 2022	Număr de bănci SRB la 31 decembrie 2022	Număr de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2022 ⁹	Număr ajustat de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2022 ¹⁰	Număr de planuri de rezoluție din CPR 2022 adoptate deja la 31 decembrie 2022 ¹¹
Belgia	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Bulgaria	0	0	1	1	0	0	0
Germania	21	21	21	21	21	21	10
Estonia	1	1	2	2	1	1	1

⁶ Numărul de bănci și/sau de planuri de rezoluție sunt afișate în funcție de țara în care se află entitatea-mamă a grupului bancar (sau cea mai importantă entitate din uniunea bancară).

⁷ Planuri de rezoluție preconizate conform planului de lucru pentru 2021, care a calculat planurile preconizate începând cu jumătatea anului 2020.

⁸ Planuri de rezoluție efectiv adoptate în cadrul CPR 2021. Vezi tabelul 3 pentru detalii pe loturi.

⁹ Planuri de rezoluție preconizate conform planului de lucru pentru 2022, care a calculat planurile preconizate începând cu jumătatea anului 2021.

¹⁰ Planuri de rezoluție preconizate până la 31 decembrie 2022. Vezi tabelul 4 pentru detalii pe loturi.

¹¹ Planuri de rezoluție adoptate de SRB anterior datei de 31 decembrie. Vezi tabelul 4 pentru mai multe detalii pe loturi.

¹² Două planuri de rezoluție nu au fost adoptate: o bancă este un caz gazdă pentru care SRB nu este autoritatea de rezoluție la nivel de grup și nu se așteaptă niciun plan de rezoluție. O altă instituție a fost inclusă într-un plan de rezoluție pentru alt stat membru ca urmare a unor schimbări structurale în cadrul grupului.

Stat membru ⁶	Număr de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2021 ⁷	Număr de planuri de rezoluție adoptate pentru CPR 2021 ⁸	Număr de bănci SRB la 1 ianuarie 2022	Număr de bănci SRB la 31 decembrie 2022	Număr de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2022 ⁹	Număr ajustat de planuri de rezoluție care se preconizează a fi adoptate în cadrul CPR 2022 ¹⁰	Număr de planuri de rezoluție din CPR 2022 adoptate deja la 31 decembrie 2022 ¹¹
Irlanda	6	6	6	6	6	6	2
Grecia	4	4	4	4	4	4	3
Spania	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Franța	10	11	12	12	11	11	4
Croația	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Italia	12	12	13	12	12	12	2
Cipru	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Letonia	1	1	3	3	1	1	1
Lituania	1	1	2	2	1	1	1
Luxemburg	5	5	5	4	4	4	3
Malta	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Țările de Jos	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Austria	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Portugalia	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Slovenia	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Slovacia	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Finlanda	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Total	111	104	118	113	108	103	48

¹³ În cazul a două bănci, s-au reziliat contractele cu unii clienți în urma achizițiilor.

¹⁴ Afișat la nivel de grup bancar.

¹⁵ Nu se mai preconizează un plan de rezoluție din cauza retragerii licenței băncii.

¹⁶ S-a aprobat un plan de rezoluție suplimentar care, în CPR-urile anterioare, a fuzionat cu planul instituției-mamă din alt stat membru.

¹⁷ Nu mai este necesar un plan de rezoluție; o bancă a făcut obiectul rezilierii contractelor cu unii clienți.

¹⁸ Nu mai este necesar un plan de rezoluție din cauza unui caz de criză (vezi secțiunea 1.5.2 pentru mai multe detalii privind cazul Sberbank).

¹⁹ Un plan de rezoluție a fost luat în considerare separat de planul entității-mamă din alt stat membru.

²⁰ Nu mai este prevăzut un plan de rezoluție ca urmare a rezilierii contractelor cu unii clienți.

²¹ Nu mai este prevăzut un plan de rezoluție ca urmare a unei achiziții.

²² Nu se mai preconizează niciun plan de rezoluție pentru două bănci incluse în planul de rezoluție al entității-mamă.

²³ Nu mai este nevoie de un plan de rezoluție; instituția se califică pentru obligații simplificate.

Finalizarea ciclului de planificare a rezoluției pentru 2021

SRB a finalizat CPR 2021, în iunie 2022, cu 102 planuri adoptate și comunicate băncilor (vezi detalii în tabelul 3); 53 % fuseseră deja adoptate înainte de sfârșitul anului precedent. Ciclul de 12 luni a devenit o practică standard, în care SRB aduce îmbunătățiri treptate pe baza lecțiilor învățate în ciclurile anterioare.

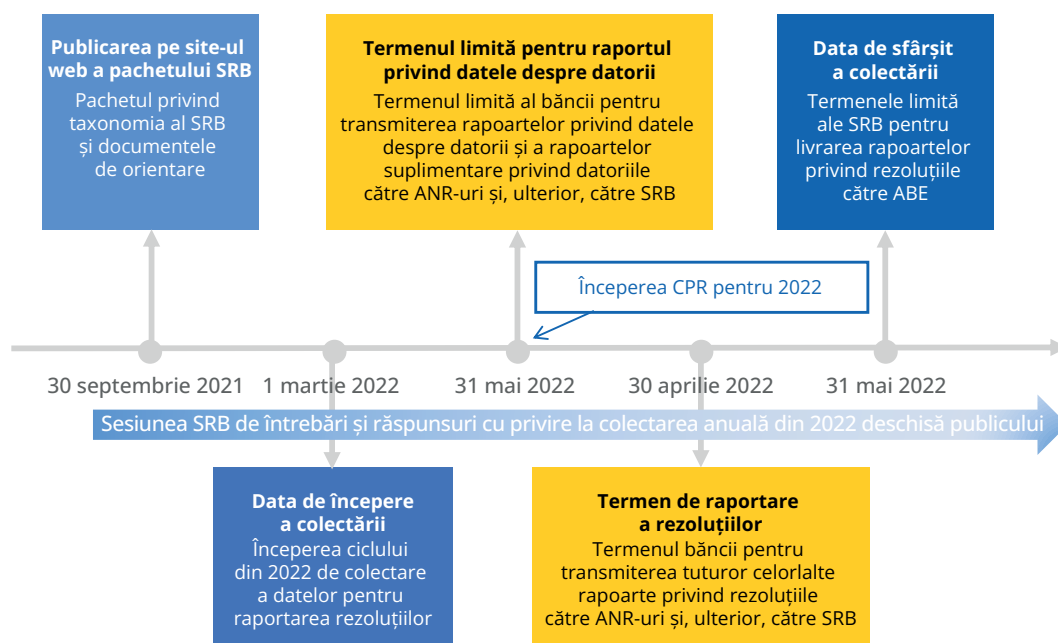
Tabelul 3. Punerea în aplicare a ciclului de planificare a rezoluției pentru 2021

Lot	Total planuri de rezoluție preconizate	Planuri de rezoluție adoptate înainte de 31 decembrie 2021		Planuri de rezoluție adoptate în 2022	
Lotul 1	20	19	95 %	1	5 %
Lotul 2	39	32	82 %	7	18 %
Lotul 3	43	3	8 %	40	92 %
Total	102²⁴	54	53 %	48	47 %

Punerea în aplicare a ciclului de planificare a rezoluției pentru 2022

SRB a lansat CPR 2022 în aprilie 2022, după ce toate băncile din sfera de competență a SRB au depus rapoartele de date privind datoriile.

Figura 4. Raportarea rezoluțiilor pentru bănci în 2022



²⁴ Numărul total de planuri de rezoluție a fost redus de la 104 la 102, având în vedere că există două planuri de rezoluție comune.

Prioritățile comune pentru planurile de rezoluție din 2022, în conformitate cu introducerea treptată a EfB, au fost:

- ▶ lichiditate și finanțare în contextul rezoluției: băncile trebuie să se asigure că au capacitatea de a mobiliza garanții pentru a maximiza sursele de lichiditate în situații de rezoluție;
- ▶ separabilitatea și planurile de reorganizare a activității: băncile trebuie să furnizeze rapoarte suplimentare privind potențialele planuri de reorganizare și privind transferabilitatea unor părți ale activității lor;
- ▶ capabilități în domeniul sistemelor informatice și al sistemului informatic de management (MIS) pentru recapitalizare internă și date de evaluare: băncile vizate trebuie să efectueze primul exercițiu de recapitalizare internă la nivelul uniunii bancare conform protocoalelor aplicabile (cu accent pe capacitățile MIS) și un exercițiu de autotestare privind evaluarea MIS până la sfârșitul anului 2022.

SRB a comunicat aceste priorități comune, precum și prioritățile specifice băncilor, prin scrisori privind prioritățile trimise băncilor în septembrie/octombrie 2021. Aceste scrisori au identificat și domeniile în care progresele înregistrate sunt insuficiente și în care o bancă trebuie să depună eforturi semnificative pentru a asigura posibilitatea deplină de rezoluție în conformitate cu introducerea treptată a EfB de către SRB.

CPR 2022 a alocat timp suficient pentru evaluarea internă a calității, consultarea BCE-ului și pregătirea adecvată a procesului decizional al SRB. Până la 31 decembrie au fost adoptate 48 de planuri și 33 de rezumate ale planurilor respective au fost comunicate băncilor, conform calendarului stabilit. În ceea ce privește ciclul de planificare a rezoluției pentru restul planurilor, se preconizează finalizarea acestuia în 2023, conform calendarului stabilit.

Tabelul 4. Punerea în aplicare a ciclului de planificare a rezoluției pentru 2022

Lot	Planuri preconizate ²⁵	Proiecte de planuri transmise BCE-ului spre consultare înainte de 31 decembrie 2022		Planuri de rezoluție adoptate înainte de 31 decembrie 2022		Planuri de rezoluție care urmează să fie adoptate în 2023	
Lotul 1	17	17	100 %	17	100 %	-	-
Lotul 2	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
Lotul 3	47	46 ²⁶	98 %	0	-	47	100 %
Total	102²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

²⁵ La 31 decembrie 2022.

²⁶ Lotul 3 a inclus o bancă ce a făcut recent obiectul introducerii de noi clienți, cu un calendar specific pentru pregătirea planului său de rezoluție.

²⁷ Numărul total de planuri de rezoluție a fost redus în acest tabel deoarece există două entități cu un plan de rezoluție comun.

Pregătirea ciclului de planificare a rezoluției pentru anul 2023

Pregătirile pentru ciclul următor au început în al doilea trimestru al anului 2022, SRB definind prioritățile de lucru pentru 2023 și comunicându-le apoi tuturor băncilor din sfera sa de competență prin scrisori privind prioritățile pentru 2023 în septembrie/octombrie 2022. Pe baza EfB, SRB a stabilit o prioritate comună privind lichiditatea și finanțarea în materie de rezoluție în 2023. În plus, pentru a adapta scrisorile la fiecare bancă în parte, asigurând în același timp coerența și condiții de concurență echitabile, SRB a definit anumite grupuri de bănci care au fost considerate prioritare în ceea ce privește separabilitatea, lichidarea în condiții de solvabilitate, planul de reorganizare a activității, recapitalizarea internă și operaționalizarea mecanismului de transfer intern al pierderilor. De asemenea, scrisoarea a semnalat domeniile în care progresele înregistrate sunt insuficiente, pe baza priorităților anterioare legate de EfB, în cazul în care au fost identificate pentru anumite bănci.

Scrisorile privind prioritățile, emise anual în lunile septembrie/octombrie, identifică în mod oficial domeniile în care o bancă trebuie să facă progrese semnificative, fie pentru că acestea sunt introduse progresiv în conformitate cu EfB, fie pentru că banca nu a făcut suficiente progrese în anii anteriori.

Băncile individuale pot prezenta dovezi ale progreselor înregistrate în raport cu aceste priorități prin schimburi regulate și documente pe care le transmit periodic la SRB.

În septembrie 2022, SRB a publicat sinteza cerințelor de raportare a rezoluțiilor pentru anul 2023. În scopul îmbunătățirii continue a procesului CPR, SRB a continuat să dezvolte și să îmbunătățească instrumentele tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) pentru a facilita colectarea de date, verificarea calității datelor și, în general, pentru a îmbunătăți eficiența etapelor interne și externe ale procesului (vezi secțiunea 2.3.2).

1.3.2. Cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile

Cele mai multe bănci aflate în sfera de competență a SRB au planuri de rezoluție în care strategia de rezoluție preferată este recapitalizarea internă. Printre altele, realizarea cu succes a recapitalizării interne în caz de intrare în dificultate a unei bănci se bazează pe faptul că instituția are o capacitate MREL suficientă, care să-i permită să absoarbă pierderile și/sau să se recapitalizeze în caz de criză. Politica SRB privind MREL rezultă din legislația europeană [Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare (BRRD)], RMUR, Regulamentul privind cerințele de capital (CRR) și Directiva privind cerințele de capital (CRD), astfel cum a fost modificată în 2020 prin pachetul pentru bănci²⁸. BRRD2 stabilește două ținte MREL pentru băncile europene: atingerea țintelor intermediare până la 1 ianuarie 2022 și a țintelor finale până la 1 ianuarie 2024. SRB a stabilit, de asemenea, ținte MREL individuale pentru majoritatea filialelor grupurilor bancare și urmează să finalizeze extinderea sferei entităților care nu fac obiectul inițierii rezoluției și care fac obiectul

²⁸ Pachetul pentru bănci a adus modificări BRRD (BRRD II), RMUR (RMUR II), CRR (CRR II) și CRD (CRD V).

cerințelor MREL. În primele luni ale anului 2022, SRB a efectuat cea mai recentă actualizare a politicii MREL, care urmează să fie utilizată în RPC 2022²⁹.

În 2020, BCE-ul și-a folosit marja de apreciere prevăzută în CRR pentru a exclude temporar anumite expuneri față de băncile centrale din măsura expunerii totale a instituțiilor, pentru a facilita punerea în aplicare a politicii sale monetare în perioada pandemiei de COVID-19. În unele cazuri, acest lucru a avut un impact asupra calibrării țințelor MREL. Când BCE-ul a anunțat, în februarie 2022, că nu va prelungi această măsură dincolo de luna martie, SRB a confirmat că, în cadrul CPR 2022, țințele MREL finale vor fi recalibrate luând în considerare expunerile față de băncile centrale care fuseseră excluse temporar pe baza măsurii de salvare. Între timp, deja în CPR 2021, SRB a emis țințe MREL finale noționale pentru instituțiile afectate, pentru a asigura o constituire armonioasă a MREL de către instituții în vederea atingerii țințelor finale.

SRB monitorizează respectarea de către bănci a țințelor MREL, precum și respectarea de către instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și de către filialele semnificative ale G-SII din afara UE a capacității totale de absorbție a pierderilor (TLAC), echivalentul internațional al MREL, și a cerințelor interne privind TLAC. Rezultatele acestei monitorizări sunt publicate în tablouri de bord trimestriale privind MREL, bazate pe datele bancare raportate către SRB și disponibile cu un decalaj de două trimestre pe site-ul extern al SRB. În cursul anului de raportare, SRB a publicat tablourile de bord MREL corespunzătoare trimestrelor T3³⁰ și T4³¹ din 2021 și T1³² și T2³³ din 2022. În prima jumătate a anului 2022, SRB a introdus îmbunătățiri ale instrumentelor de colectare a datelor MREL care urmează să fie utilizate pe parcursul anului și pentru CPR 2022.

Ținte

Țintele intermediare și finale obligatorii MREL au crescut puțin pentru toate băncile între sfârșitul anului 2021 și iunie 2022 (vezi figura 5). Ținta externă finală medie MREL, inclusiv cerințele amortizorului combinat (CBR), a fost egală cu 26,4 % din cuantumul total al expunerii la risc (TREA), echivalentul a 1 970 de miliarde EUR la sfârșitul lunii iunie 2022, stabilă față de trimestrul anterior și puțin mai mare față de sfârșitul anului 2021. Această evoluție a fost determinată în mare măsură de extinderile bilanțurilor băncilor, atât în ceea ce privește indicatorul TREA, cât și indicatorul expunerilor efectului de levier. Ținta finală de subordonare corespunzătoare s-a ridicat la 19,1 % TREA, respectiv la 1 431 de miliarde EUR în iunie 2022. În ceea ce privește MREL internă (entități care nu fac obiectul inițierii rezoluției), țința medie finală MREL, care include și CBR, s-a ridicat la 24,1 % TREA la sfârșitul lunii iunie 2022.

²⁹ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

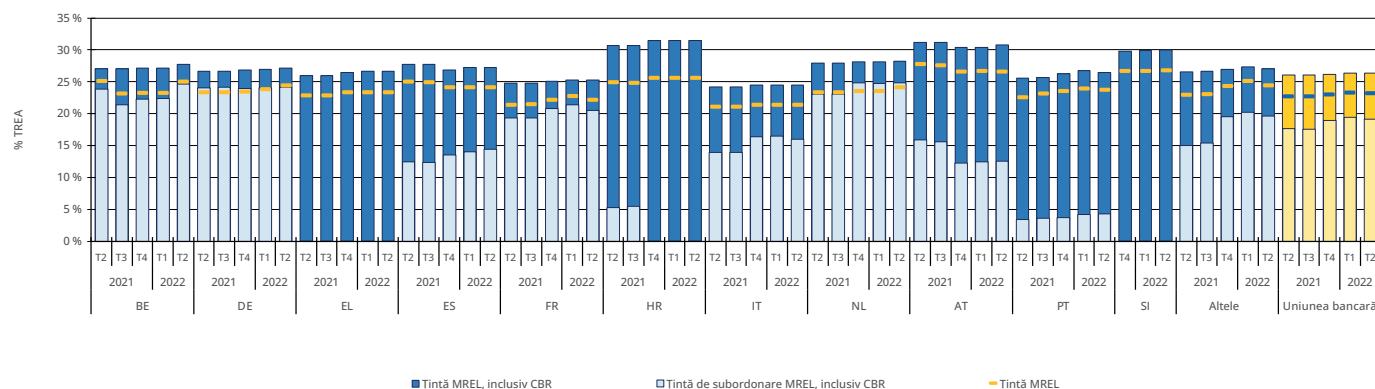
³⁰ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

³¹ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

³³ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

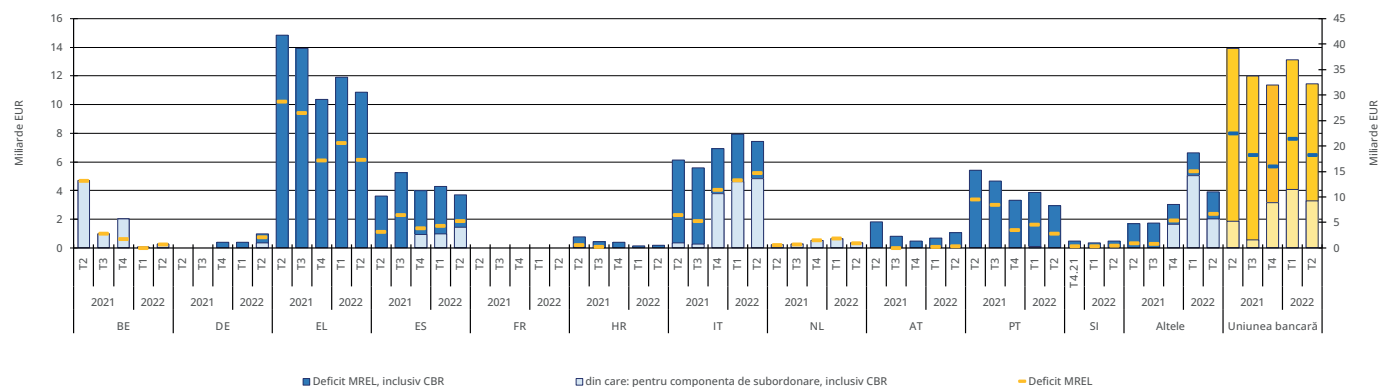
Figura 5. Ținta finală MREL



Deficite

Începând cu 1 ianuarie 2022, aproape toate băncile și-au atins țintele MREL intermediare, dacă se ia în considerare CBR, iar foarte puținele bănci cu deficit au fost monitorizate îndeaproape pe tot parcursul anului. În primul trimestru al anului 2022, s-a observat o creștere a deficitului extern global MREL față de ținta finală (adică pentru entitățile care fac obiectul inițierii rezoluției, figura 6). Această creștere a fost determinată în principal de câteva entități, din cauza creșterii depozitelor în numerar de la banca centrală și de pe piața interbancară, care au afectat indicatorul MREL al efectului de levier. În trimestrul doi din 2022, deficitul global, inclusiv al CBR, a scăzut din nou la 0,4 % TREA, respectiv la 32,2 miliarde EUR. Entitățile care nu fac obiectul inițierii rezoluției (MREL intern) și-au redus în continuare deficitul față de țintele finale MREL, inclusiv CBR, la 0,8 % TREA, echivalentul a 17,1 miliarde EUR în iunie 2022.

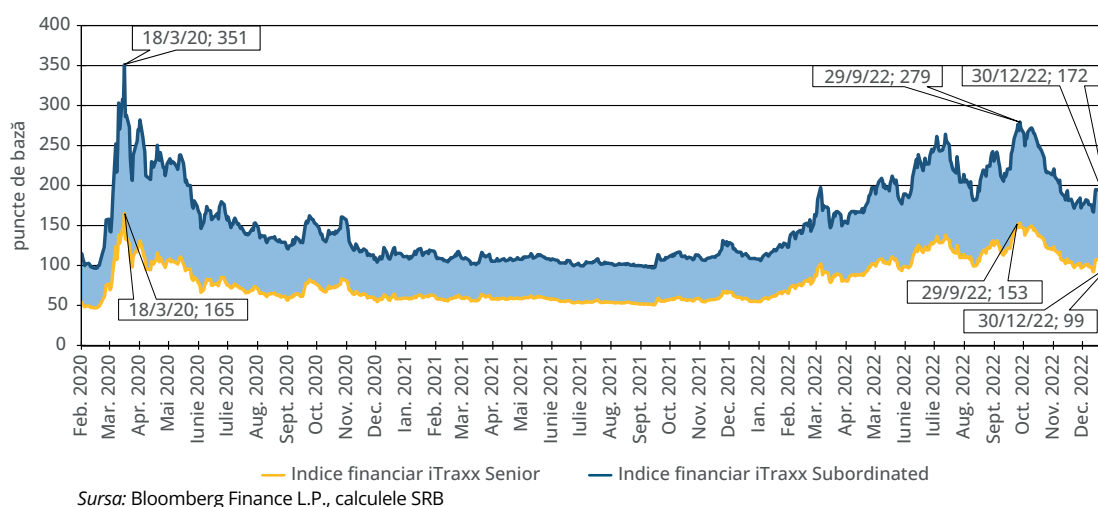
Figura 6. Deficite MREL



Emisiuni și costuri de finanțare

Emisiunea de instrumente eligibile pentru MREL a rămas constantă în perioada de raportare. În a doua jumătate a anului 2021, băncile, în special cele cu emisiuni mai puțin frecvente, au emis MREL pentru a-și atinge țintele intermediare MREL, obligatorii de la 1 ianuarie 2022. În 2022, condițiile de finanțare de pe piață s-au deteriorat, din cauza contextului incert, a ratelor mari ale inflației și a efectelor invaziei Rusiei în Ucraina. Costurile de finanțare în creștere (vezi figura 7), net superioare nivelurilor din 2021, au dus la creșterea diferenței dintre instrumentele de rang superior și cele subordonate, deși acest lucru nu a descurajat băncile aflate în sfera de competență a SRB să emită MREL. În pofida incertitudinilor de pe piață, volumul total al emisiunilor în prima jumătate a anului a fost cu aproximativ 4 % mai mare comparativ cu aceeași perioadă din 2021, ridicându-se la 151,3 miliarde EUR. În decembrie 2022, SRB a organizat un atelier de lucru privind costurile de finanțare, în care ANR-urile, BCE și ABE și-au prezentat opiniile cu privire la evoluția actuală și preconizată a costurilor de finanțare pentru bănci. Una dintre principalele concluzii a fost că s-au relaxat parțial condițiile de finanțare, dar trebuie în continuare monitorizate îndeaproape.

Figura 7. Costuri de finanțare



1.3.3. Evaluările posibilităților de rezoluție

Evaluarea continuă a posibilității de rezoluție măsoară credibilitatea și fezabilitatea planului de rezoluție adoptat. Evaluarea posibilității de rezoluție este un proces consecvent de monitorizare și evaluare a progreselor înregistrate de bănci în ceea ce privește punerea în aplicare a condițiilor privind posibilitatea de rezoluție stabilite în EfB, în conformitate cu introducerea treptată până la sfârșitul anului 2023. Evaluarea face parte din fiecare CPR, în timpul căreia SRB colaborează cu băncile pentru a culege informații și a discuta despre progresele înregistrate. Rezultatele evaluării posibilității de rezoluție sunt sintetizate într-un instrument de tip hartă termică, ce definește criterii armonizate pentru:

- ▶ evaluarea progreselor înregistrate de bănci în ceea ce privește condițiile privind posibilitatea de rezoluție puse în aplicare în conformitate cu calendarul EfB. Harta termică ia în considerare patru niveluri de progres, de la „progrese insuficiente” la „bune practici”;

- evaluarea impactului fiecărei condiții privind posibilitatea de rezoluție asupra fezabilității strategiei de rezoluție.

Evaluarea combinată a criteriilor de mai sus arată, într-un mod coerent, dacă băncile au înregistrat progrese suficiente în domeniile care sunt cele mai importante pentru executarea cu succes a strategiei lor de rezoluție și sprijină SRB în identificarea potențialelor obstacole în calea posibilității de rezoluție și în luarea de măsuri corective dacă este nevoie.

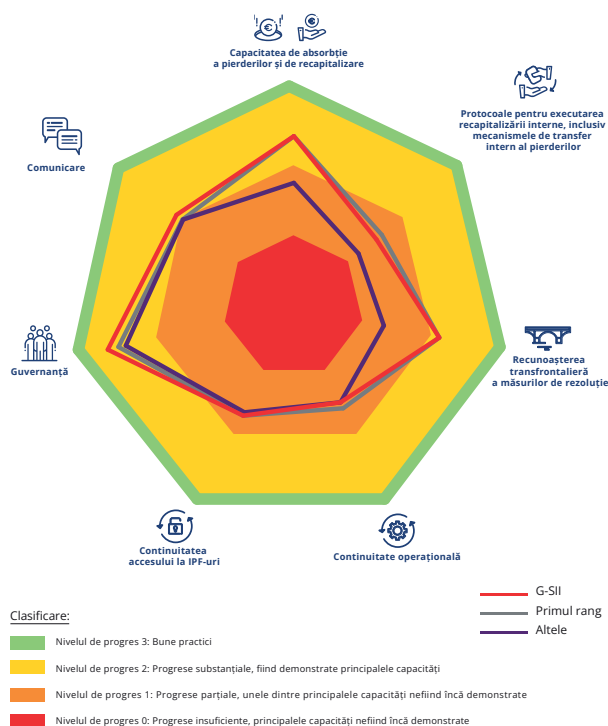
În iulie 2022, SRB și-a publicat pentru prima dată evaluarea privind posibilitatea de rezoluție a băncilor, anonimizată și la nivel agregat în cadrul uniunii bancare³⁴. Evaluarea s-a axat pe capacitățile de rezoluție introduse până la sfârșitul lunii septembrie 2021, pe baza informațiilor disponibile în faza de elaborare a planurilor. Pentru a monitoriza progresele adecvate, această evaluare a posibilității de rezoluție se va efectua în fiecare an și principalele concluzii vor fi făcute publice .

În general, evaluarea posibilității de rezoluție a arătat că băncile au înregistrat progrese în domeniile prioritare ale SRB. Băncile mari (G-SII și băncile de prim rang) au înregistrat cele mai mari progrese, demonstrând o aliniere solidă la abordarea progresivă.

Evaluarea a concluzionat, de asemenea, că băncile și-au îmbunătățit capacitatea de a absorbi pierderile și de a se recapitaliza în caz de intrare în dificultate prin consolidarea capacității lor privind MREL, esențială pentru a executa orice strategie de recapitalizare internă [marea majoritate a băncilor au îndeplinit țintele intermediare MREL până la 1 ianuarie 2022, iar cele mai multe îndeplinesc deja ținta MREL finală (vezi mai multe detalii în secțiunea 1.3.2)]. De asemenea, s-au observat progrese în ceea ce privește guvernanta, executarea recapitalizării interne, continuitatea operațională, accesul la infrastructurile piețelor financiare (IPF) și planificarea comunicării.

³⁴ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

Figura 8. Progresele înregistrate în funcție de tipul de bancă în ceea ce privește condițiile privind posibilitatea de rezoluție considerate prioritare de SRB



După încheierea etapei de tranziție până la sfârșitul anului 2023, băncile vor trebui să furnizeze dovezi că își mențin în permanență operaționale capacitățile de rezoluție pentru a sprijini în mod eficient măsurile de rezoluție, dacă este necesar. În acest scop, băncilor li se va solicita să-și testeze condițiile privind posibilitatea de rezoluție în fiecare an, pe baza unui program de activitate multianual în conformitate cu orientările ABE.

1.3.4. Analize aprofundate și verificări la fața locului

În 2022, SRB a efectuat 15 analize aprofundate la fața locului, ridicând numărul total la 28 în perioada de doi ani (2021-2022). La aceste exerciții au participat peste 100 de angajați ai MUR. Analizele la fața locului ale SRB sunt pe deplin integrate în activitatea obișnuită de planificare a rezoluției și reprezintă o valoare adăugată semnificativă. Prezența la fața locului a permis echipelor interne de rezoluție să colecteze și să evalueze informații foarte detaliate, care sunt dificil de analizat în ateliere obișnuite de o zi. În plus, etapa la fața locului a permis echipelor interne de rezoluție să analizeze critic prezentările și raportările băncilor și a dinamizat relația cu băncile în cazul cărora s-a efectuat o cercetare aprofundată. În general, analizele aprofundate care au beneficiat de etape mai lungi de verificare la fața locului au dus la efectuarea unor analize mai structurate, adică au acoperit și teme legate de FUR.

Ca o concluzie generală, băncile au prezentat un nivel diferit de maturitate în funcție de subiect. În general, punerea în aplicare a acordurilor MREL este cel mai avansat subiect legat de rezoluție, continuitatea operațională rămânând uneori pe planul al

doilea. Cele mai frecvente constatări au fost conștientizarea redusă a problemelor de management, lipsa unor procese clare și bine concepute și insuficiența politicilor interne. Analizele aprofundate din 2021-2022 au arătat importanța analizelor la fața locului și au consolidat competențele de investigare ale personalului MUR. În 2023, SRB va continua să-și desfășoare analizele aprofundate.

1.3.5. Funcția de supraveghere a instituțiilor mai puțin semnificative

Conform cerințelor RMUR, SRB îndeplinește un rol de supraveghere a LSI-urilor care intră în sfera de competență directă a ANR-urilor, inclusiv evaluarea proiectelor de măsuri de rezoluție ale LSI-urilor înainte de adoptarea lor oficială de către ANR-uri. Obiectivul acestei funcții de supraveghere este de a asigura coerența planificării rezoluției la nivelul instituțiilor semnificative și al LSI-urilor din același stat membru, precum și la nivelul LSI-urilor din întreaga uniune bancară, luând în considerare proporționalitatea și particularitățile naționale. CPR pentru LSI-uri urmează același ciclu aprilie-martie ca și CPR pentru instituțiile semnificative.

Obiectivul supravegherii LSI-urilor este, de asemenea, de a asigura pregătirea pentru situații de criză, astfel încât orice caz potențial de criză să fie abordat rapid și corespunzător. În primele luni ale anului 2022 și având în vedere tensiunile geopolitice în creștere, SRB a început să analizeze LSI-urile cu expunere la Federația Rusă. În total, au fost identificate aproximativ 30 de bănci care necesitau o monitorizare mai atentă. După invazia Rusiei în Ucraina, SRB a intensificat monitorizarea acestor bănci, bazându-se în mare măsură pe date și instrumente de analiză a stabilității financiare și în strânsă colaborare cu ANR-urile competente și cu MUS.

Colaborarea cu ANR-urile rămâne esențială pentru o supraveghere cu succes a LSI-urilor. În cursul anului de raportare, SRB și ANR-urile au menținut contacte bilaterale și multilaterale regulate. În septembrie-octombrie 2022, SRB a organizat cea de a patra rundă anuală a Zilelor de evaluare a LSI-urilor cu toate cele 21 de ANR-uri. Obiectivul exercițiului este de a purta discuții preliminare la nivel tehnic privind conținutul proiectelor de planuri de rezoluție ale LSI-urilor înainte de notificările oficiale ale acestora către SRB. Conform informațiilor primite de la ANR-uri, 2 033 de planuri de rezoluție ale LSI-urilor individuale sau de grup au fost solicitate în CPR 2022. Din acest număr de planuri de rezoluție ale LSI-urilor care trebuiau să apară în CPR 2022, au fost elaborate 377 de noi planuri de rezoluție ale LSI-urilor (prima iterație sau actualizări ulterioare). În plus, 1 605 planuri în cadrul obligațiilor simplificate pregătite în CPR-urile anterioare rămân valabile pentru CPR 2022. Tabelul de mai jos prezintă mai multe detalii specifice fiecărei țări.

Tabelul 5. Prezentare detaliată a planificării rezoluției pentru instituțiile mai puțin semnificative în cadrul ciclului de planificare a rezoluției pentru 2022

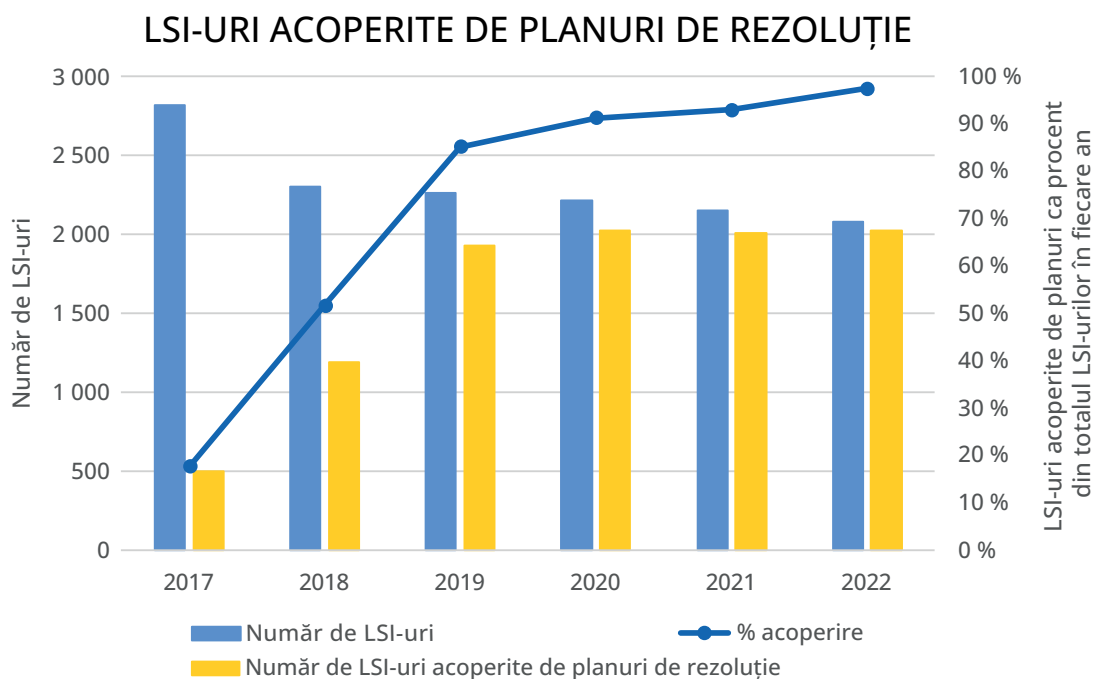
Stat membru	Numărul de planuri de rezoluție ale LSI-urilor necesare în cadrul CPR 2022	Planuri elaborate în cadrul CPR 2022	Planuri elaborate în temeiul obligațiilor simplificate adoptate în CPR-uri anterioare și rămase în vigoare pentru CPR 2022	Numărul total de planuri de rezoluție ale LSI-urilor în CPR 2022
	A	B	C	D=B+C
Belgia	14	13	1	14
Bulgaria	13	13	0	13
Germania	1 203	98	1 068	1 166
Estonia	6	6	0	6
Irlanda	8	5	3	8
Grecia	11	7	0	7
Spania	54	31	23	54
Franța	73	0	70	70
Croația	14	13	0	13
Italia	117	80	35	115
Cipru	5	5	0	5
Letonia	9	6	3	9
Lituania	10	5	2	7
Luxemburg	49	31	17	48
Malta	14	10	4	14
Țările de Jos	22	8	14	22
Austria	368	20	348	368
Portugalia	24	8	15	23
Slovenia	5	5	0	5
Slovacia	5	4	1	5
Finlanda	9	8	1	9
TOTAL	2 033	376	1 605	1 981

Instituții mai puțin semnificative

Activele totale agregate ale LSI-urilor se ridică la peste 4,4 mii de miliarde EUR (aproximativ 14 % din întregul sector bancar) în întreaga uniune bancară, adică aproape o treime din produsul intern brut combinat al celor 21 de state membre.

Acoperirea planurilor de rezoluție ale LSI-urilor a înregistrat progrese semnificative și, începând cu CPR 2022, se situează la 97,5 % din numărul total de LSI-uri individuale sau grupuri de LSI-uri, marcând un progres constant de-a lungul anilor. Un număr limitat de planuri de rezoluție nu au putut fi pregătite în cursul ciclului actual, din diverse motive: intrarea în vigoare a unor noi cadre de reglementare, fuziuni și achiziții care afectează structura corporativă a LSI-urilor sau LSI-urile recent înființate, pentru care nu erau încă disponibile datele necesare pentru efectuarea supravegherii sau a rezoluției. Din toate planurile din CPR 2022, aproximativ 3 % includ rezoluția ca strategie preferată, iar restul prevăd lichidarea conform procedurii normale de insolvență.

Figura 9. Progresele înregistrate de instituțiile mai puțin semnificative care fac obiectul planurilor de rezoluție



1.4. Promovarea unui cadru de rezoluție solid

SRB promovează un cadru de rezoluție solid în uniunea bancară prin elaborarea de politici de rezoluție, contribuind la dezbaterile politice pentru a îmbunătăți cadrul existent și legislația care îl poate afecta, precum și prin adoptarea și publicarea de orientări care să operaționalizeze legislația. În calitate de principală autoritate de rezoluție pentru sectorul financiar din uniunea bancară, SRB colaborează îndeaproape cu BCE, ABE, Comitetul european pentru risc sistemic (CERS), Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) și altele. De asemenea, SRB cooperează cu parteneri internaționali și cu țări terțe, pentru a se asigura că standardele de rezoluție din afara uniunii bancare susțin mandatul și obiectivele SRB.

1.4.1. Elaborarea și diseminarea politicilor SRB

În ultimii ani, SRB și-a stabilit și publicat politicile de bază și, pe măsură ce se apropie sfârșitul perioadei de tranziție, SRB se axează mai mult pe reglajul fin al orientărilor existente și pe îmbunătățirea și operaționalizarea instrumentelor existente. Astfel, în 2022, SRB a integrat și actualizat politicile existente și le-a completat cu orientări și instrumente interne pentru a continua să îmbunătățească planurile de rezoluție și, prin urmare, posibilitatea de rezoluție a băncilor.

Elaborarea politicilor de rezoluție

SRB a elaborat și actualizat politici și orientări în următoarele domenii:

Politica privind MREL

După adăugiri substanțiale la politica privind MREL în ciclurile anterioare, actualizarea politicii privind MREL în 2022, publicată în luna mai, a inclus doar mici modificări necesare pentru a integra elementele de introducere treptată ale politicilor existente, cum ar fi domeniul de aplicare extins al entităților interne MREL, precum și noi evoluții, cum ar fi punerea în aplicare a viitoarei propuneri a Comisiei privind „soluția rapidă CRR”³⁵.

³⁵ În septembrie, Parlamentul a adoptat revizuirea CRR cunoscută sub numele de „soluția rapidă CRR” (documentul complet este disponibil aici: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EN.pdf).

Lichiditate

Lichiditatea a fost identificată ca prioritate pentru CPR 2022 și CPR 2023. În acest context, la începutul anului 2022, SRB a publicat o notă de orientare operațională privind identificarea și mobilizarea garanțiilor reale în timpul rezoluției și după aceasta³⁶, introducând treptat principiul 3.3 din EfB în 2022. La sfârșitul anului 2022, SRB a elaborat, de asemenea, un ghid operațional intern privind măsurarea și raportarea situației lichidității în contextul rezoluției, în vederea introducerii treptate a ultimului principiu privind lichiditatea din documentul EfB, și anume principiul 3.2, în 2023. În plus, în 2022, SRB a inițiat o strânsă cooperare cu BCE-ul pe tema lichidității.

Evaluarea interesului public

Politica privind PIA a fost îmbunătățită pentru a aduce mai multă claritate și coerență în ceea ce privește PIA în legătură cu schemele de garantare a depozitelor. Abordarea prezintă etapele care trebuie parcurse pentru a evalua impactul intrării în dificultate a unei bănci asupra stabilității financiare și protecției deponenților. Actul adițional la politica SRB a fost publicat în mai 2022³⁷.

În paralel, SRB a elaborat un set de tablouri de bord pentru PIA specifice băncilor, care vor fi utilizate în cadrul CPR 2023. Noile tablouri de bord pentru PIA introduse începând cu CPR 2022 includ simulatorul schemei de garantare a depozitelor, care abordează îmbunătățirea politicii privind PIA, precum și două tablouri de bord pilot introduse pentru a evalua contagiunea domeniului asigurărilor și impactul asupra economiei reale. În plus, a fost elaborat și un set de noi tablouri de bord care sprijină evaluarea condițiilor macroeconomice actuale și a riscului geopolitic. Obiectivul principal al acestui instrument este de a îmbunătăți elementele cantitative din planurile de rezoluție și de a asigura că evoluția situației macrofinanciare și a sectorului bancar se reflectă în planurile de rezoluție.

Operaționalizarea punctului unic de intrare

În trimestrul doi al anului 2022, SRB a înființat o echipă internă multidisciplinară formată din experți în politici, juriști și experți în rezoluții, responsabilă de grupurile transfrontaliere, pentru a analiza:

- ▶ identificarea obstacolelor juridice și practice în calea efectuării recapitalizării interne, inclusiv a aspectelor identificate pe parcursul simulării din 2021, precum și a altor aspecte care decurg din cadrul legislativ național și european;
- ▶ competențele de rezoluție în executarea strategiilor privind punctul unic de intrare;
- ▶ utilizarea de acorduri, inclusiv contractuale, care să garanteze disponibilitatea unor resurse suficiente pentru a sprijini filialele, dacă este necesar.

³⁶ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf

³⁷ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%9393Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf

Inițiativa a avansat pe parcursul anului 2022, implicând și ANR-urile, și se preconizează că va continua în conformitate cu programul de activitate anual al SRB pe 2023, când accentul se va muta pe punerea în aplicare a principalelor constatări.

Tabelul 6. Progresele înregistrate în raport cu politicile SRB planificate pentru perioada 2021-2023

Politicile SRB planificate pentru perioada 2021-2023 ³⁸	2021	2022	2023
Politica SRB privind MREL (actualizare)	✓	✓	•
MREL: Implementarea/aplicarea/contribuția la standardele tehnice de reglementare (STR) ale ABE privind datoriile eligibile, autorizarea de a reduce instrumentele de datorii eligibile, standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE privind raportarea și comunicarea MREL/TLAC, raportarea deciziilor MREL către ABE, rapoartele relevante ale ABE privind MREL.	✓		
MREL: Standardele tehnice de reglementare ale ABE privind stabilirea MREL în raport cu cerința din Pilonul 2 (P2R) și CBR pentru grupurile care nu fac obiectul P2R în temeiul Directivei privind cerințele de capital (CRD IV) și privind MREL internă și punerea în aplicare a strategiei de rezoluție ³⁹	✓		
MREL: STR ABE 3.0 privind ITS privind raportarea (BRRD2)	✓	✓	•
Raportare: STR ABE 2.10 și ITS privind modelele de rezoluție	✓	✓	•
Scenarii de rezoluție care trebuie luate în considerare la planificarea rezoluției	✓	✓	
Politica privind PIA	✓	✓	
Lichiditate: Ghid operațional privind evaluarea nevoilor de finanțare în procedura de rezoluție ⁴⁰	✓	✓	
Lichiditate: Ghid operațional privind identificarea și mobilizarea garanțiilor în cursul și ulterior rezoluției ⁴¹	✓	✓	
Lichidarea în condiții de solvabilitate	✓	✓	
Metodologia de evaluare a posibilității de rezoluție (harta termică)	✓	✓	
Recapitalizarea internă: utilizarea competențelor auxiliare (articolul 64 din BRRD) și a celor de moratoriu	✓		
Recapitalizarea internă: STR ABE privind articolul 55 și condițiile contractuale pentru competențele de suspendare a rezoluției	✓	✓	
IPF-uri: Modele de informații CSF de care băncile și autoritățile de rezoluție au nevoie din partea IPF-urilor pentru planificarea și executarea rezoluției; document CSF privind abordările de promovare a protocoalelor de schimb de informații și de comunicare între IPF-uri, autoritățile de rezoluție și bănci	✓	✓	
Legendă	• Planificat	✓ Furnizat conform planificării	✗ Nefurnizat conform planificării

³⁸ Conform planificării din programul multianual pentru perioada 2021-2023.

³⁹ Acest element al politicii se referă la activitatea SRB finalizată în 2020/2021 cu privire la: i) participarea la echipa de redactare a STR ABE privind subscrierile indirecte, care a fost transformată în schimb de Comisia Europeană într-o propunere legislativă de „soluție rapidă”, și ii) extinderea domeniului de aplicare al iMREL, în cadrul politicii privind MREL 2021, care să acopere entitățile intermediare dintr-un lanț de subscrieri indirecte.

⁴⁰ Reformularea elementului în comparație cu programul multianual al SRB pentru 2021-2023 din motive de precizie.

⁴¹ Reformularea elementului în comparație cu programul multianual al SRB pentru 2021-2023 din motive de precizie. Element al politicii care urmează să fie finalizat în T1 2023.

Diseminarea politicilor de rezoluție

În 2022, SRB și-a diseminat în mod proactiv politicile către sector și alte părți interesate. La 9 februarie, SRB a organizat al 13-lea Dialog cu sectorul bancar, care a reunit reprezentanți de la nivelul UE și din federațiile bancare naționale, precum și reprezentanți ai autorităților de rezoluție din uniunea bancară, MUR. Evenimentul a constat în dezbateri active de grup care au avut ca temă separabilitatea și executarea recapitalizării interne, precum și o prezentare a tabloului de bord MREL și a politicii privind MREL pentru 2022.

1.4.2. Asigurarea calității planificării rezoluției și a analizei comparative

O etapă fundamentală a actualizării anuale a planurilor de rezoluție o constituie exercițiul intern de asigurare a calității pentru a verifica planurile de rezoluție în raport cu politicile SRB, cu scopul de a asigura calitatea și coerența planurilor de rezoluție, precum și de a extrage lecțiile învățate pentru ciclurile următoare. Rezultatele inițiale pentru CPR 2022 arată o convergență sporită și sprijină activitatea politică ce se desfășoară în continuare în ceea ce privește eligibilitatea MREL și testele privind posibilitatea de rezoluție.

1.4.3. Monitorizarea și contribuțiile la activitatea de politică externă și de reglementare

Pe parcursul anului 2022, SRB a colaborat îndeaproape cu Parlamentul, Consiliul și Comisia pentru a contribui la progresul temelor relevante de reglementare și de politică. În plus, SRB a menținut o coordonare și o colaborare regulată cu MUS, cu BCE în special, cu ABE și CERS și și-a consolidat colaborarea cu EIOPA și ESMA pe alte teme.

Dosare de reglementare

Mecanismul comun de sprijin bugetar

Grupul operativ pentru acțiunea de coordonare s-a reunit în martie pentru a discuta despre aplicarea mecanismului comun de sprijin bugetar. Mecanismul european de stabilitate (MES) și SRB au informat membrii cu privire la rezultatul unui exercițiu comun de simulare care a testat neutralitatea fiscală a mecanismului comun de sprijin bugetar în cazul unor plăți. Eforturile privind operaționalizarea mecanismului comun de sprijin bugetar au continuat în 2022 (vezi mai multe detalii în secțiunea 1.6.3).

Revizuirea cadrului de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI)

Se preconizează adoptarea în viitor a revizuirii cadrului CMDI de către Comisie⁴². În 2021, SRB a transmis și publicat răspunsul său la consultarea Comisiei, încurajând utilizarea revizuirii cadrului CMDI ca o oportunitate de a face progrese în consolidarea instrumentelor uniunii bancare, de a promova integrarea pieței și de a spori utilizarea schemelor de garantare a depozitelor în contextul rezoluției⁴³. În 2022, SRB a pus la dispoziția responsabililor de elaborarea politicilor, precum și a altor categorii de public, expertiza și experiența sa privind revizuirea cadrului CMDI.

Legea privind reziliența operațională digitală (DORA)

În decembrie 2022, un regulament și o directivă privind DORA au fost publicate în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*⁴⁴ și au intrat în vigoare în ianuarie 2023. DORA propune o serie de cerințe pentru entitățile financiare, inclusiv pentru bănci, în ceea ce privește reziliența infrastructurii TIC, guvernanta, răspunsul la incidente și cerințele privind riscul generat de părți terțe, printre altele. SRB a păstrat legătura cu Comisia, Parlamentul și Președinția Consiliului pentru a-și oferi expertiza în legătură cu referințele relevante din BRRD/RMUR (cum ar fi definiția funcțiilor critice și recunoașterea contractuală), precum și cu ANR-uri pentru schimbul de informații privind incidentele majore în domeniul TIC pentru bănci și simulările de criză. Majoritatea dispozițiilor relevante pentru SRB se vor aplica în 2024, iar SRB și-a început eforturile de punere în aplicare a acestora.

Alte dosare

În iunie, SRB a trimis și publicat contribuția sa la consultarea specifică a Comisiei privind evaluarea normelor privind ajutoarele de stat pentru băncile în dificultate. În răspunsul său, SRB a recomandat abordarea nepotrivirii dintre comunicările privind ajutoarele de stat și BRRD/RMUR.

Președinția Consiliului și Parlamentul au adoptat în septembrie⁴⁵ revizuirea așa-numitei „soluții rapide” la CRR/BRRD. Colegiuitorii au reușit să reducă diferențele dintre ei cu privire la text, inclusiv în ceea ce privește cele două aspecte principale:

- ▶ un regim de deducere revizuit, pentru a se evita dubla contabilizare a elementelor MREL la nivelul entităților intermediare, asigurându-se astfel că grupurile bancare din UE păstrează întotdeauna o capacitate solidă de absorbție a pierderilor în conformitate cu MREL publicate (vezi mai multe detalii în secțiunea 1.3.2);
- ▶ un regim tranzitoriu bine încadrat pentru grupurile cu puncte de intrare multiple, cu o flexibilitate suplimentară până la sfârșitul anului 2024, sub rezerva unei evaluări de către SRB în coordonare cu ANR-urile, care se află în strânsă legătură cu autoritățile relevante din țările terțe în această privință.

⁴² Propunerea de revizuire a fost adoptată la 18 aprilie 2023.

⁴³ Documentul complet este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁴⁴ Documentul complet este disponibil aici: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A52020PC0595&qid=1697551045214>

⁴⁵ Documentul complet este disponibil aici: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EN.pdf

Rezoluția contrapărților centrale

În UE, Regulamentul privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale (CPC) din 2021 are ca obiectiv să ofere autorităților naționale de rezoluție a contrapărților centrale instrumente adecvate pentru a gestiona crizele și a trata evenimentele care implică o potențială intrare în dificultate a unei CPC, pe baza principiilor cadrului de redresare și rezoluție bancară. Pe parcursul anului 2022, statele membre au început să desemneze autoritățile naționale de rezoluție a CPC și să înființeze colegii de rezoluție a CPC pentru CPC aflate în sfera lor de competență, pentru a oferi consultanță cu privire la planurile de rezoluție și la evaluările privind posibilitatea de rezoluție a CPC. SRB participă în calitate de membru cu drept de vot în cadrul colegiilor de rezoluție a CPC în calitate de autoritate de rezoluție a membrilor compensatori aflați în sfera sa de competență. De asemenea, ESMA înființează un Comitet de rezoluție a CPC pentru promovarea elaborării și a coordonării planurilor de rezoluție și pentru dezvoltarea metodelor de rezoluție a CPC în caz de eșec. SRB va avea calitatea de observator în cadrul Comitetului de rezoluție al ESMA. În conformitate cu lucrarea „Guidance on CCP Resolution and Resolution Planning (Ghidul privind rezoluția CPC și planificarea rezoluției)”, publicată de Consiliul pentru Stabilitate Financiară în 2017, SRB participă la grupurile de gestionare a crizei CPC în calitate de autoritate de rezoluție a principalilor membri compensatori.

SRB, ca parte a MUR, face schimb de informații cu ANR-urile cu privire la activitatea SRB privind CPC, iar în iunie 2022 SRB a făcut o primă prezentare la reuniunea sesiunii plenare a SRB.

În 2022, SRB a participat la douăsprezece grupuri de gestionare a crizei, iar la patru dintre acestea SRB a participat pentru prima dată (pentru CPC-urile cu sediul în Hong Kong, Regatul Unit și Statele Unite). De asemenea, SRB a participat la două colegii de rezoluție a CPC (Suedia și Germania), a semnat două acorduri de cooperare între CPC (pentru CPC din Hong Kong și Spania) și a organizat o reuniune la nivel înalt cu ESMA.

Colaborarea cu alte instituții și agenții ale Uniunii Europene

Consiliul Uniunii Europene, Comisia Europeană și Parlamentul European

Pe parcursul anului 2022, SRB a participat la diverse reuniuni ale **Comitetului economic și financiar**, furnizând contribuții în special în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție, MREL, subiecte legate de FUR și lecțiile învățate din cazurile de rezoluție pentru revizuirea cadrului CMDI și participând la discuții privind activitatea viitoare în legătură cu propunerile Comisiei, precum și cu efectele invaziei Rusiei în Ucraina. De asemenea, SRB a luat parte la diverse reuniuni ale Eurogrupului în 2022.

SRB a participat în mod regulat la **Comitetul pentru servicii financiare** pentru a contribui și a urmări informațiile actualizate trimestrial privind riscurile, precum și discuțiile privind activitățile de reglementare a serviciilor financiare din UE, printre altele.

Președintele SRB a apărut de trei ori în cursul anului în fața **Comisiei ECON a Parlamentului**, pentru a-i informa pe deputați cu privire la deciziile de rezoluție luate cu privire la Sberbank Europe (vezi secțiunea 1.5.2), la progresele înregistrate în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție a băncilor și la prioritățile de politică (martie);

a prezentat Raportul anual pentru anul 2021, progresele înregistrate în ceea ce privește posibilitatea de rezoluție a băncilor, cu publicarea recentă a evaluării posibilității de rezoluție și a hărții termice (vezi secțiunea 1.3.3), situația economică și prioritățile de politică (iulie) și a prezentat programul anual de activitate al SRB pentru 2022, precum și perspectivele cadrului de rezoluție după perioada de tranziție (decembrie).

Banca Centrală Europeană

În 2022, SRB a continuat colaborarea și cooperarea strânsă cu BCE pe diverse teme, în special în ceea ce privește accesul SRB la datele statistice colectate în mod regulat în scopuri de politică monetară, dincolo de cazurile de rezoluție. În plus, SRB a participat, de asemenea, la reuniunile Rețelei de gestionare a crizelor din cadrul MUS, pentru a prezenta politicile elaborate recent și constatările privind asigurarea calității SRB, lecțiile învățate în cazurile de criză și evaluările planurilor de redresare. De asemenea, SRB s-a alăturat unui grup de contact special organizat de BCE pentru a monitoriza consecințele invaziei Rusiei în Ucraina asupra băncilor din uniunea bancară. Grupul a monitorizat consecințele directe și indirecte ale invaziei pentru băncile din cadrul MUS și pregătirea generală a băncilor pentru un mediu de sancțiuni internaționale.

De asemenea, SRB și BCE și-au consolidat cooperarea și schimbul de informații prin revizuirea Memorandumului de înțelegere⁴⁶. Revizuirea implică multe aspecte ale cooperării, deoarece trage învățămintele din cazurile recente de criză, abordează acordurile de cooperare care decurg din pachetul pentru bănci și formalizează practicile actuale.

Autoritatea Bancară Europeană

În 2022, SRB a continuat să furnizeze contribuții considerabile la activitatea ABE în materie de rezoluție. La începutul anului a avut loc o reuniune a conducerii de rang superior între ABE și SRB, pentru a se coordona programele de activitate și a se discuta inițiativele în desfășurare care ar putea beneficia de o mai bună coordonare. Pe tot parcursul anului, SRB a participat la diferite comitete ale ABE pentru a asigura convergența termenelor și a priorităților.

SRB participă în calitate de observator la reuniunile Consiliului supraveghetorilor ABE.

În plus, SRB a prezidat Comitetul de rezoluție în 2022 (reprezentat de membrul Consiliului de administrație Sebastiano Laviola) și a participat în calitate de membru la acest comitet permanent care se ocupă de deciziile legate de sarcinile care le revin autorităților de rezoluție în temeiul BRRD. Pe parcursul anului, principalele subiecte abordate au fost legate de activitatea privind mai multe ghiduri ale ABE referitoare la rezoluție (cum ar fi posibilitatea de rezoluție, transferabilitatea, executarea și testarea recapitalizării interne), raportul MREL întocmit de ABE în conformitate cu noul pachet pentru bănci (care a prezentat concluzii similare monitorizării SRB, vezi secțiunea 1.3.2), stabilirea priorităților în cadrul Programului european de examinare a rezoluțiilor, lecțiile învățate din crizele bancare din trecut și propunerile privind colectarea de date pentru a evita raportarea dublă de către ANR-urile din afara uniunii bancare și alte îmbunătățiri privind colectarea și fluxul de date.

⁴⁶ Documentul complet este disponibil aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf

SRB participă, de asemenea, la **inițiativa ABE privind raportarea integrată**, alături de Comisie și BCE. Inițiativa propune crearea unui dicționar comun de date, care să cuprindă cerințele de raportare în materie de supraveghere, statistică și rezoluție; un punct central de colectare a datelor pentru a facilita schimbul de date și un Comitet comun de raportare pentru a asigura guvernanta inițiativei, care are ca scop final reducerea sarcinii de raportare pentru bănci și îmbunătățirea schimbului de date între autorități.

Comitetul european pentru risc sistemic (CERS)

SRB a participat, de asemenea, la principalele configurații ale CERS, cum ar fi Consiliul general, Comitetul consultativ tehnic și grupurile de lucru tehnice aferente, cum ar fi Grupul de lucru pentru analiză și Grupul de lucru pentru instrumente. Ca și în alte foruri, o parte substanțială a discuțiilor la nivel strategic s-a purtat în jurul invaziei Rusiei în Ucraina, care a dus la un grad ridicat de incertitudine și la creșterea perceptibilă a riscului la adresa stabilității financiare în UE, inclusiv în legătură cu incidentele cibernetice. Alte teme discutate, în care SRB are un interes în calitate de parte interesată, au fost răspunsul CERS la revizuirea de către Comisie a cadrului macroprudențial, concluziile raportului Grupului exploratoriu la nivel înalt privind activele criptografice și serviciile de *open finance* și măsurile de politică bazate pe riscurile schimbărilor climatice.

Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale

SRB colaborează și cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) pentru a evalua contagiunea transsectorială de la intrarea în dificultate a unei bănci la sectorul european al asigurărilor. Primele rezultate ale acestui proiect comun au confirmat că expunerea asigurătorilor față de sectorul bancar este semnificativă. În același timp, riscul de contagiune pare să fie limitat, testat în cadrul unei analize a eventualității și rezultând din intrarea în dificultate idiosincratică a unei bănci. SRB a continuat să colaboreze cu EIOPA în vederea îmbunătățirii metodologiei prin luarea în considerare a unui eveniment la nivel de sistem și prin extinderea evaluării la fondurile de pensii.

1.4.4. Cooperarea și relațiile internaționale

Având în vedere evoluțiile geopolitice din acest an, cooperarea internațională a devenit și mai importantă pentru realizarea obiectivelor SRB.

Acorduri de cooperare

În 2022, SRB a încheiat patru acorduri de cooperare bilaterală: cu Organismul coreean de asigurare a depozitelor, cu Agenția bancară a Federației Bosnia și Herțegovina, cu Agenția bancară a Republicii Srpska (Bosnia și Herțegovina) și cu Banca Centrală a Muntenegrului, în total ajungându-se la 14 acorduri de cooperare. Sunt în desfășurare negocieri cu o serie de alte autorități din țări terțe.

Prin aceste acorduri de cooperare, SRB și autoritățile din țările terțe își confirmă angajamentul de a consolida posibilitatea de rezoluție prin îmbunătățirea comunicării și a cooperării internaționale.

Figura 10. Acordurile de cooperare ale SRB

Potrivit RMUR, SRB este împuternicit să încheie acorduri de cooperare fără caracter obligatoriu pentru a facilita și sprijini cooperarea cu țările terțe. Acestea pot fi:

- ▶ acorduri de cooperare, pentru grupuri specifice de gestionare a crizelor;
- ▶ acorduri de cooperare, care acoperă toate băncile SRB și LSI-urile dintr-o țară terță;
- ▶ Memorandumuri de înțelegere care acoperă băncile SRB și LSI-urile din statele membre care nu fac parte din uniunea bancară.

Acorduri de cooperare încheiate

- ▶ Albania: Banca Albaniei
- ▶ Bosnia și Herțegovina: Agenția bancară a Federației Bosnia și Herțegovina și Agenția bancară a Republicii Srpska
- ▶ Brazilia: Banca Centrală a Braziliei
- ▶ Canada: Canada Federal Deposit Insurance Corporation (Organismul de asigurare a depozitelor din Canada)
- ▶ Japonia: Banca Japoniei și Agenția pentru servicii financiare din Japonia
- ▶ Mexic: Institutul de protecție a economiilor bancare din Mexic
- ▶ Muntenegru: Banca Centrală a Muntenegrului
- ▶ Serbia: Banca Națională a Serbiei
- ▶ Coreea de Sud: Organismul coreean de asigurare a depozitelor
- ▶ Elveția: Autoritatea elvețiană de supraveghere a pieței financiare
- ▶ Regatul Unit: Bank of England (banca centrală a Regatului Unit)
- ▶ Statele Unite: Federal Deposit Insurance Corporation (Organismul Federal de Asigurare a Depozitelor)

Cooperarea internațională

În 2022, SRB a depus eforturi să-și consolideze în continuare interacțiunea și cooperarea cu țările terțe, acoperind o gamă largă de subiecte de colaborare. Pentru a realiza acest lucru, SRB menține relații bilaterale și participă la diverse foruri multilaterale.

Relații bilaterale

SRB a organizat și a participat la reuniuni tehnice și ateliere de lucru cu diverse ANR-uri. În lunile februarie și martie, SRB a organizat două ateliere cu autoritatea de rezoluție din Mexic, în care s-au împărtășit aspecte generale ale rezoluției în ambele jurisdicții. SRB a participat la Forumul anual de reglementare UE-Japonia, prezentând cazurile recente de decizii de rezoluție; a participat la Forumul comun de reglementare financiară UE-SUA și la Dialogul financiar UE-Canada, a participat

la Grupul de lucru al AELS privind serviciile financiare⁴⁷ și a organizat vizita unei delegații din partea Organismului de asigurare a depozitelor din Malaysia și a Băncii Centrale a Malaysiei și un atelier de două zile privind rezoluția și schemele de garantare a depozitelor și schimbul de bune practici între cele trei instituții.

În ultimul trimestru, SRB a primit reprezentanți ai Bank of England pentru a discuta despre cele mai bune practici ale Grupului de gestionare a crizelor și despre strategia anticipativă, angajamentul și schimbul de informații. În cadrul atelierului virtual privind gestionarea crizelor, organizat de Institutul de gestionare macroeconomică și financiară din Africa de Est și de Sud, SRB a făcut o prezentare privind activitatea sa și a RMUR și a prezentat observații cu privire la orientările Băncii Tanzaniei privind planurile de redresare și de urgență. La sfârșitul anului, SRB a participat la un atelier de lucru cu autoritatea de rezoluție din Coreea de Sud și la o reuniune la nivel înalt privind prioritățile în materie de reglementare și supraveghere organizată de Fondul Monetar Arab.

Relații multilaterale

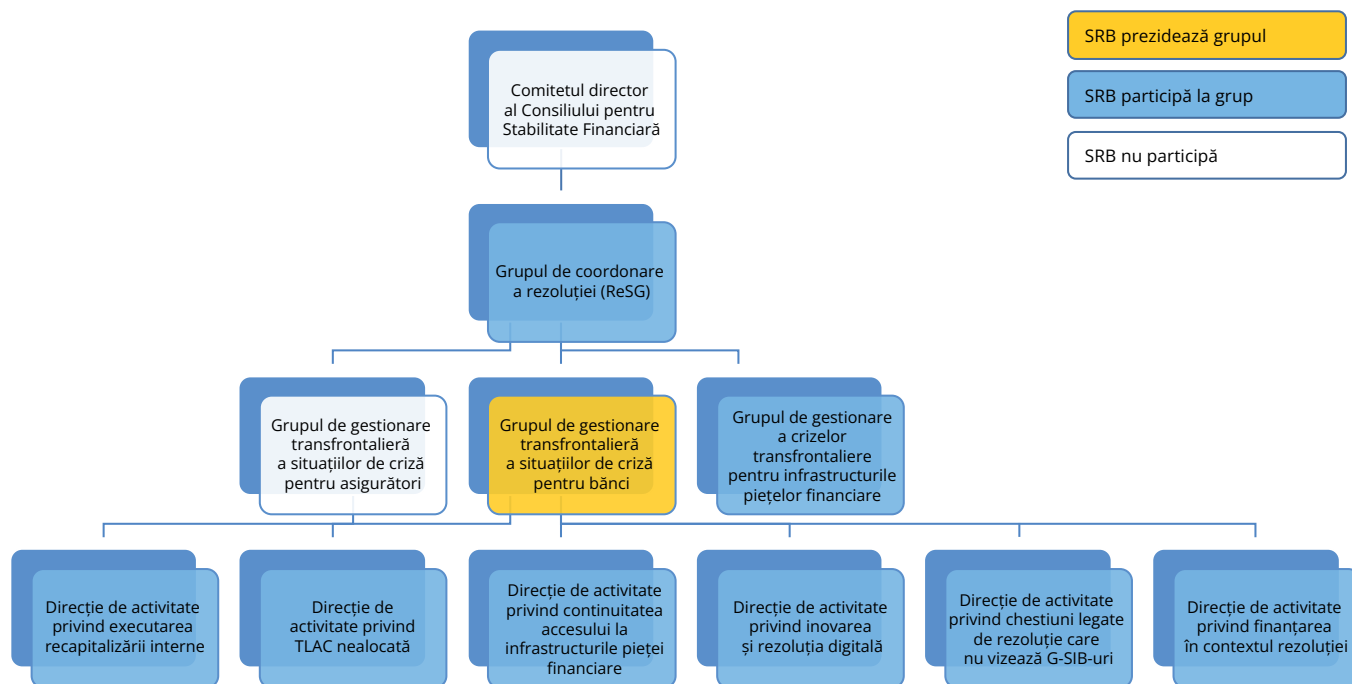
Consiliul pentru Stabilitate Financiară

SRB a continuat să contribuie în mod proactiv la activitatea CSF. A participat în cursul anului la cinci reuniuni ale Grupului de coordonare a rezoluției, în cadrul cărora discuțiile s-au axat pe aspecte legate de rezoluția băncilor care nu sunt bănci de importanță sistemică (G-SIB), pe TLAC nealocată și pe resursele financiare alternative pentru rezoluția contrapărților centrale, acesta fiind unul dintre domeniile-cheie de activitate. SRB a avut, de asemenea, ocazia de a prezenta și de a împărtăși lecțiile învățate din cazul Sberbank, din hotărârile judecătorești privind Banco Popular (vezi secțiunea 2.3.4) și din activitatea desfășurată în cadrul Exercițiului trilateral la nivel de principiu (TPLE).

SRB a prezidat Grupul de gestionare a crizelor bancare transfrontaliere⁴⁸, reprezentat inițial de Boštjan Jazbec, membru al Consiliului de administrație, al cărui mandat s-a încheiat în iunie, iar începând cu luna noiembrie, de Sebastiano Laviola, membru al Consiliului de administrație. Pe parcursul anului, colaborând în cadrul diferitelor direcții de activitate din cadrul acestui grup, SRB a contribuit la elaborarea a două note privind TLAC nealocată, la organizarea unui eveniment al părților interesate pentru a aborda unele dintre provocările transfrontaliere în ceea ce privește executarea recapitalizării interne, la testarea adecvării cadrului FSB prin intermediul unui sondaj, la discuțiile privind rezoluția băncilor care nu sunt bănci de importanță sistemică, concentrându-se asupra problemelor și provocărilor generale legate de cooperativele financiare și de băncile din sectorul public și la pregătirea unor prezentări aprofundate în contextul direcției de activitate privind finanțarea în contextul rezoluției. De asemenea, SRB a participat activ în cadrul Grupului de gestionare a crizelor transfrontaliere pentru IPF-uri.

⁴⁷ Grupul de lucru al AELS pentru servicii financiare este format din reprezentanți ai ministerelor de finanțe, ai autorităților de supraveghere și ai băncilor centrale din Norvegia, Islanda, Liechtenstein (țări AELS membre ale SEE) și Elveția (doar țară AELS).

⁴⁸ SRB participă la structura CSF (vezi figura 11). De reținut că direcția de activitate privind bunele practici ale Grupului de gestionare a situațiilor de criză a fost întreruptă și că direcția de activitate privind inovarea și rezoluția digitală și-a reluat activitatea în decembrie 2022.

Figura 11. Implicarea Consiliului pentru Stabilitate Financiară și a SRB**Exercițiu trilateral la nivel de principiu**

SRB a participat activ la consolidarea operațională a coordonării pentru rezoluția transfrontalieră cu autoritățile din SUA și Regatul Unit prin intermediul TPLE pentru a îmbunătăți înțelegerea reciprocă a regimurilor de rezoluție pentru băncile de importanță sistemică (G-SIB), concentrându-se pe schimbul de informații, capitalul și TLAC și finanțarea în contextul rezoluției. TPLE elaborează, de asemenea, protocoalele jurisdicționale și efectuează periodic simulări, la care se lucrează în prezent și care se preconizează că se vor intensifica în viitor.

În aprilie, SRB a participat la reuniunea anuală față în față la nivel de principiu în contextul TPLE, la Washington DC. Exercițiul a reunit cele mai importante autorități de reglementare din uniunea bancară, Regatul Unit și SUA pentru a discuta și a se pregăti pentru potențiale cazuri viitoare de criză transfrontalieră. În T4, progresele înregistrate în ceea ce privește protocoalele privind TPLE și pregătirea pentru exercițiul pentru personalul de conducere din 2023 au fost prezentate personalului de conducere TPLE. Comunicarea reprezintă un aspect major care este testat, astfel încât se face schimb de șabloane și mesaje-cheie între autorități pentru o aliniere și o pregătire suplimentară.

Alte organizații internaționale

În luna mai, SRB a participat la conferința internațională anuală a Centrului consultativ pentru sectorul financiar al Băncii Mondiale cu tema „Supervisory challenges and green transition in post-pandemic environment (Provocările în materie de supraveghere și tranziția verde în mediul postpandemic)”, în cadrul căreia reprezentantul SRB a prezentat operaționalizarea cadrului în vigoare, inclusiv abordarea SRB privind planificarea rezoluției și exercițiile de simulare. În decembrie, SRB a prezentat autorităților ucrainene instrumentul de vânzare a activității într-un atelier organizat de Banca Mondială.

În decembrie, SRB a participat și la conferința anuală a Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite, alături de experți de la Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială și asigurătorii de depozite din alte jurisdicții.

În 2022, SRB a participat la grupul de lucru al Institutului internațional pentru unificarea dreptului privat (Unidroit) privind lichidarea băncilor, în colaborare cu Institutul pentru Stabilitate Financiară. Proiectul are ca obiectiv abordarea lacunei actuale din arhitectura juridică internațională, prin elaborarea unui instrument internațional fără caracter obligatoriu care să acopere caracteristicile-cheie ale procedurilor de lichidare bancară.



1.5. Pregătirea și asigurarea gestionării situațiilor de criză

În 2022, SRB a continuat să elaboreze proceduri, instrumente, modele și soluții TIC specifice pentru situații de criză, precum și să organizeze exerciții de simulare și să îmbunătățească procesele interne și externe de gestionare a situațiilor de criză. SRB a gestionat un caz de rezoluție în cursul anului.

Figura 12. Principalele etape ale procesului de rezoluție



1.5.1. Pregătirea pentru situații de criză și gestionarea crizelor

Activitățile SRB în materie de pregătire pentru situații de criză sunt coordonate de Unitatea de pregătire și gestionare a situațiilor de criză (reprezentând o transformare a Echipelor tactice de rezoluție într-o unitate subordonată președintelui, începând cu sfârșitul lunii noiembrie). Unitatea lucrează în cooperare cu experți din toate unitățile de rezoluție ale SRB, echipele orizontale și ANR-urile, asigurându-se că pregătirea pentru situații de criză este integrată în activitățile de planificare a

rezoluției. În 2022, SRB și-a îmbunătățit gradul de pregătire, astfel cum este descris mai jos, și, în plus, a efectuat o monitorizare intensă pentru a evalua impactul potențial al tensiunilor geopolitice asupra instituțiilor și LSI-urilor semnificative din întreaga uniune bancară și din UE.

Proceduri, instrumente și modele

Activitatea de finalizare a manualelor naționale de către ANR-uri a continuat în 2022. Manualele naționale se referă la procedurile naționale și la caracteristicile operaționale pentru punerea în aplicare a deciziilor în situații de criză ale SRB, iar SRB consideră că existența unei coerențe între acestea reprezintă o prioritate în vederea asigurării unor condiții de concurență echitabile în cadrul uniunii bancare. Pentru a spori coerența, SRB, în colaborare cu trei ANR-uri, a lansat un proiect-pilot pentru a defini un criteriu de referință pentru manualele naționale ale tuturor ANR-urilor. De la sfârșitul anului 2022, progresele înregistrate în ceea ce privește consolidarea și alinierea manualelor naționale de către ANR-uri sunt încă în desfășurare, majoritatea ANR-urilor preconizând că manualele lor vor fi finalizate în 2024.

De asemenea, în 2022 au continuat activitățile privind instrumentele de rezoluție, altele decât recapitalizarea internă, desfășurate de o echipă dedicată de experți interni. Manualele axate pe operaționalizarea acestor instrumente au fost finalizate și împărtășite cu ANR-urile pentru feedback, în vederea sprijinirii elaborării manualelor naționale menționate anterior. În paralel, SRB a început să organizeze cursuri de formare internă, deschise și personalului ANR-urilor, privind alte instrumente de rezoluție decât recapitalizarea internă.

În cursul anului, SRB a îmbunătățit și alte instrumente interne de sprijinire a gestionării crizelor, cum ar fi procedurile și modelele pentru cazurile de criză. De asemenea, SRB a continuat să aducă îmbunătățiri calculatorului instrumentului de recapitalizare internă existent, al cărui prim prototip a fost testat într-o simulare completă în noiembrie.

În 2022, SRB și-a aprobat, de asemenea, Ghidul privind gestionarea specială. Obiectivul ghidului este de a asigura standarde adecvate și eficiente pentru procesul de selecție și numire a managerilor speciali, în vederea evitării divergențelor între ANR-uri și, dacă este nevoie, de a stabili proceduri operaționale pentru raportarea către SRB și monitorizarea de către acesta⁴⁹.

Simulări

În noiembrie, SRB a organizat o simulare anuală completă cu mai multe autorități, cum ar fi Comisia, BCE și ANR-urile din două jurisdicții ale uniunii bancare (Spania și Portugalia). Exercițiul de simulare a testat o strategie cu un singur punct de intrare cu recapitalizare internă în regim bancar deschis pentru un grup fictiv⁵⁰ în care societatea-mamă avea sediul într-o țară și filiala în alta. Peste 90 de participanți au

⁴⁹ Ghidul se bazează pe articolul 23 alineatul (5) din RMUR și pe articolul 35 din BRRD, așa cum au fost transpuse în legislațiile naționale.

⁵⁰ Nu a avut loc nicio rezoluție în cazul niciunei bănci.

luat parte la sesiuni, testând un model de schemă de rezoluție cu un singur punct de intrare, un prototip pentru un calculator de recapitalizare internă și procese de comunicare și purtând discuții privind elementele de criză, cum ar fi consultarea în caz de intrare în dificultate sau de risc de intrare în dificultate, excluderile discreționare de la recapitalizarea internă și rezultatele evaluării, printre altele. Simularea a implicat, de asemenea, elaborarea și publicarea simulată a unor materiale de comunicare, cum ar fi comunicate de presă și o fișă de informare despre banca în sine. Acest exercițiu reușit a fost rezultatul unei pregătiri atente a scenariului financiar și a suportului legal al acestuia, al cooperării cu părțile interesate și al utilizării platformei „Ready for Crisis” (R4C). SRB va compila lecțiile învățate de toți participanții la exercițiu, care vor fi utilizate pentru a îmbunătăți protocoalele, procedurile și sistemele în viitor.

În plus, în 2022, SRB a organizat exerciții de simulare pe platforma R4C cu ANR-urile din Grecia și Austria, în lunile mai și, respectiv, decembrie.

Monitorizarea consolidată a băncilor aflate în sfera de competență a SRB

În primul trimestru din 2022, SRB și-a îmbunătățit monitorizarea băncilor aflate în sfera sa de competență, pentru a spori gradul de pregătire a SRB în caz de criză, în cazul în care ar fi nevoie de intervenția SRB. Declanșată de tensiunile geopolitice, analiza din prima jumătate a anului 2022 s-a axat pe efectele directe și indirecte ale invaziei Rusiei în Ucraina, iar în a doua jumătate a anului, SRB a monitorizat îndeaproape performanța băncilor, care au fost evaluate ca fiind cele mai vulnerabile din cauza situației macroeconomice predominante.

Incertitudinea economică a persistat pe parcursul anului, odată cu înrăutățirea perspectivelor macroeconomice și financiare. În plus, în Evaluarea stabilității financiare efectuată de BCE în noiembrie 2022, BCE-ul a evidențiat modul în care au crescut riscurile la adresa stabilității financiare a UE.

Prin urmare, se justifică monitorizarea atentă a băncilor individuale de către SRB pentru a aborda la timp riscurile nesistematice care ar putea afecta băncile cu expuneri mai concentrate la sectoare vulnerabile (de exemplu, industrii energointensive), la modele de afaceri mai slabe sau la regiuni mai riscante.

Platforma „Ready for Crisis” (R4C)

Platforma R4C, creată pentru a sprijini gestionarea cazurilor de criză, a avut 2 versiuni în cursul anului. Lansarea versiunii 2.0, în luna mai, în urma testării cu personalul SRB și cu participanți de la ANR-uri, BCE și Comisie, a inclus îmbunătățiri pentru desfășurarea activității în situații de criză și integrarea cu alte platforme SRB (vezi mai multe detalii în secțiunea 2.3.2). O altă versiune, versiunea 3.0 din octombrie, a inclus noi funcționalități, cum ar fi instrumente de raportare, gestionarea notificărilor și o mai bună utilizare, cu scopul de a mări eficiența proceselor de gestionare a crizelor. Această ultimă versiune a fost pregătită la timp pentru a fi testată la simularea completă din noiembrie. Personalul SRB a beneficiat de cursuri de formare pe platformă pe tot parcursul anului.

1.5.2. Răspunsul în caz de criză

În 2022, SRB a monitorizat îndeaproape impactul instabilității care a urmat invaziei Rusiei în Ucraina asupra sectorului financiar și a pregătit o analiză pentru discuții interne și externe (vezi secțiunile 1.4.3 și 1.4.4). În plus, SRB a gestionat un caz de rezoluție, acesta fiind al doilea caz decis de SRB de la înființarea sa. În plus, au existat o serie de crize ale LSI-urilor, în care SRB a colaborat îndeaproape cu ANR-urile responsabile.

Cazul rezoluției Sberbank

La 27 februarie, SRB a stabilit că Sberbank Europe AG din Austria și filialele sale din Croația (Sberbank d.d.) și Slovenia (Sberbank banka d.d.) au intrat în dificultate sau riscu să intre în dificultate din cauza deteriorării rapide a situației lichidităților, fiind de acord cu evaluarea BCE. Sberbank Europe AG și-a desfășurat activitatea în cadrul uniunii bancare în Austria, cu sucursale în Germania și filiale în Croația și Slovenia, precum și în statele membre ale UE Cehia și Ungaria și în țările terțe Bosnia și Herțegovina și Serbia. Sberbank Europe AG a raportat active totale de 13,64 miliarde EUR la nivel consolidat și o valoare totală de 6,82 miliarde EUR în entitățile din uniunea bancară din Austria, Croația și Slovenia. Banca își desfășura activitatea în următoarele sectoare:

- ▶ corporații: împrumuturi și servicii de piață globale pentru marile întreprinderi;
- ▶ întreprinderi mici și mijlocii: împrumuturi și servicii legate de conturi pentru întreprinderile mici și mijlocii din Europa Centrală și de Est;
- ▶ retail: credite ipotecare și de consum, depozite și servicii legate de conturi pentru clienții de retail de pe toate piețele, inclusiv prin sucursala sa online din Germania.

SRB a aplicat suspendarea plăților, drepturi de executare și reziliere, numite moratorii, celor trei bănci din uniunea bancară. Pe perioada moratorului, deponenții au putut retrage o sumă zilnică permisă, stabilită de ANR-urile respective.

La 1 martie, SRB a decis că nu este necesară nicio măsură de rezoluție pentru banca-mamă din Austria, Sberbank Europe AG. SRB a apreciat că nu au fost îndeplinite condițiile cumulative pentru o măsură de rezoluție prevăzute în RMUR, întrucât s-a considerat că banca nu asigură funcții critice pentru economie și că lichidarea ei conform unei proceduri normale de insolvență nu ar avea un impact negativ asupra stabilității financiare sau asupra economiei din Austria⁵¹. La aceeași dată, SRB a decis să transfere toate acțiunile filialei croate a grupului, Sberbank d.d., către Hrvatska poštanska banka d.d. (Postbank din Croația) și toate acțiunile filialei slovene a grupului, Sberbank banka d.d., către Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). SRB a constatat că exista un interes public în inițierea rezoluției în cazul celor două filiale prin vânzarea instrumentului de afaceri pentru a proteja stabilitatea financiară și pentru a evita perturbarea economiei croate⁵² și a celei slovene⁵³.

⁵¹ Versiunea neconfidențială a deciziei referitoare la Sberbank Europa AG poate fi consultată aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media

⁵² Versiunea neconfidențială a deciziei referitoare la Sberbank d.d. poate fi consultată aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf

⁵³ Versiunea neconfidențială a deciziei referitoare la Sberbank banka d.d. poate fi consultată aici: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf

Comisia a aprobat cele două decizii de rezoluție și, împreună cu decizia de neinițiere a rezoluției, acestea au fost puse în aplicare de către ANR-urile respective: Autoritatea austriacă pentru piața financiară, Banca Națională a Croației și Banca Sloveniei. În Croația și Slovenia, băncile s-au deschis miercuri, 2 martie, în mod normal, fără a provoca perturbări pentru deponenți sau clienți. În Austria, deponenții au fost protejați datorită schemei de garantare a depozitelor și s-au luat măsuri pentru lichidarea ordonată a băncii⁵⁴.

⁵⁴ Comunicatul de presă complet al ANR responsabil este disponibil aici: [FMA/OeNB: insolvența Sberbank a fost evitată – toți creditorii au putut fi deserviți la timp – FMA Österreich](#).

1.6.

Operaționalizarea Fondului unic de rezoluție

La FUR contribuie instituțiile de credit și anumite firme de investiții din cele 21 de state membre participante la uniunea bancară. FUR va fi constituit treptat, pe parcursul unei perioade inițiale de opt ani (2016-2023) și trebuie să ajungă la cel puțin 1 % din valoarea depozitelor garantate ale tuturor instituțiilor de credit autorizate în toate statele membre participante. În 2022, SRB a continuat să colecteze contribuții la FUR, progresând conform planificării, a gestionat investițiile și s-a concentrat asupra activității de pregătire a introducerii mecanismului comun de sprijin bugetar.

1.6.1. Contribuții

Rata de creștere a depozitelor garantate în 2021 a fost de aproximativ 6,5 % (media anuală a depozitelor garantate calculată trimestrial, raportată de schema de garantare a depozitelor în 2022). Pe baza acestei creșteri, se preconizează că FUR va ajunge la aproximativ 80 de miliarde EUR la sfârșitul perioadei inițiale, până la 31 decembrie 2023. În 2022, SRB s-a concentrat pe prioritățile sale prevăzute în planul de lucru din acest an, cum ar fi continuarea creșterii transparenței procesului de calcul al contribuțiilor și introducerea de îmbunătățiri în procesul de consultare.

Calcularea și colectarea contribuțiilor

La începutul anului, echipa s-a concentrat pe colectarea de date de la instituții și de la schemele de garantare a depozitelor pentru a putea calcula contribuțiile *ex ante* din 2022 la FUR. În plus, a efectuat calculul retratărilor pentru ciclurile anterioare. În aprilie, la ședința executivă a Consiliului de administrație, s-au aprobat sumele contribuțiilor *ex ante* pentru 2022 care urmează să fie transferate către FUR, iar rezultatele calculelor au fost comunicate ANR-urilor. Au fost strânse în total 13,67 miliarde EUR de la 2 896 de bănci și firme de investiții din uniunea bancară, inclusiv numerar și angajamente de plată irevocabile, fondul ajungând la 66 de miliarde EUR. În paralel, echipa FUR a început pregătirile pentru ciclul de contribuții *ex ante* din 2023. În octombrie, SRB a notificat ANR-urile cu scrisoarea de lansare a instituției și cu decizia privind formularul de raportare a datelor pentru 2023 și cu privire la cerințele suplimentare de asigurare. Etapa de colectare a datelor pentru

ciclul 2023 a început în noiembrie 2022 și se va desfășura până la sfârșitul lunii februarie 2023 (conform modificării legislative propuse de Comisie⁵⁵).

Verificarea datelor și procesul de consultare

În februarie a avut loc o etapă intensă de verificare a datelor. În cadrul procesului decizional, SRB a derulat etapa de consultare cu instituțiile pentru stabilirea contribuțiilor *ex ante* la FUR. Etapa de consultare a durat 10 zile lucrătoare și s-a încheiat cu instituțiile până la 17 martie, iar cu BCE, ANR-urile și autoritățile naționale competente până la 25 martie. O noutate pentru acest ciclu a fost faptul că recalculările preliminare ale contribuțiilor *ex ante* anterioare (prin așa-numitele „retratări”) au fost, de asemenea, incluse în etapa de consultare. Acest lucru a consolidat și mai mult transparența și implicarea instituțiilor în procesul SRB. SRB a luat în considerare cele 345 de observații privind calcularea contribuțiilor *ex ante* pentru 2022. Rezultatul acestei etape de consultare s-a reflectat în documentele cu privire la decizie prin adăugarea unui document amplu intitulat „Evaluation of the submissions made in the consultation on the 2022 *ex ante* contributions to the Single Resolution Fund” (Evaluarea observațiilor făcute în cadrul consultării privind contribuțiile *ex ante* pentru 2022 la Fondul unic de rezoluție).

De asemenea, Consiliul de administrație a adoptat oficial o decizie privind începerea exercițiului suplimentar de verificare a datelor pentru 2022. Ulterior, SRB a informat cele 30 de instituții care au fost incluse în eșantion și le-a invitat să transmită informațiile necesare.

Hotărârile Curții de Justiție a Uniunii Europene

În hotărârea pronunțată în cauzele conexe C-584/20 P și C-621/20 P⁵⁶, Comisia și SRB/Landesbank Baden-Württemberg și în hotărârile pronunțate în cauzele C-663/20 P⁵⁷, Hypo Vorarlberg Bank AG și C-664/20 P⁵⁸, Portigon AG, Curtea de

⁵⁵ În contextul colectării datelor pentru calcularea contribuțiilor *ex ante* la FUR, instituțiilor li se solicită să ajusteze valoarea datoriilor care provin din contracte cu instrumente financiare derivate în temeiul articolului 5 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei. Articolul 5 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei solicită instituțiilor să aplice pentru ajustare metodologia privind indicatorul efectului de levier menționată la articolul 429c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Cu toate acestea, modificările substanțiale introduse la această metodologie prin Regulamentul (UE) 2019/876 din 20 mai 2019, care a modificat CRR, ridică dificultăți de aplicare și motivează reflecții cu privire la posibilitatea de a restabili vechea metodologie privind indicatorul efectului de levier în scopul evaluării instrumentelor financiare derivate în contextul calculării contribuțiilor *ex ante* la FUR. Prin urmare, Comisia a informat SRB în septembrie 2022 că intenționează să procedeze la modificarea articolului 5 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei. În conformitate cu comunicarea Comisiei din septembrie, SRB a ajustat instrucțiunile de raportare a datelor către instituții pentru a solicita valoarea ajustată a instrumentelor financiare derivate pe baza vechii metodologii privind indicatorul efectului de levier. Decizia oficială a Comisiei de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2015/63 al Comisiei a fost luată la 20 ianuarie 2023. Printr-un acord tranzitoriu, Comisia a decis, de asemenea, să acorde o lună în plus pentru colectarea datelor din ciclul de contribuții din 2023, deci până la sfârșitul lunii februarie 2023. Modificarea Regulamentului delegat (UE) 2015/63 al Comisiei a fost publicată la 22 martie 2023 în JO L83.

⁵⁶ Documentul complet este disponibil aici: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=244197&pageIndex=0&doclang=ro&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=1376242>

⁵⁷ Documentul complet este disponibil aici: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=ro&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

⁵⁸ Documentul complet este disponibil aici: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=RO&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

Justiție a Uniunii Europene (Curtea) a confirmat legalitatea cadrului juridic pentru calcularea contribuțiilor *ex ante*, dar a anulat Decizia din 11 aprilie 2017 privind calcularea contribuțiilor *ex ante* pentru 2017 pentru Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG și LBBW din cauza unor deficiențe în ceea ce privește motivarea. Pentru a se conforma hotărârii și ordonanțelor, SRB a decis să readopte decizia *ex ante* din 2017 în conformitate cu cerințele stabilite de Curte pentru aceste trei instituții. Cauzele menționate mai sus au declanșat, de asemenea, readoptarea altor decizii *ex ante* pentru a le aduce la standardul de motivare stabilit de Curte. În cursul anului 2022, SRB a readoptat deciziile *ex ante* în legătură cu ciclurile de contribuții *ex ante* din 2016, 2017, 2018, 2019 și 2020. Deciziile readoptate se aplică numai instituțiilor care au contestat deciziile *ex ante* anterioare în fața instanțelor UE. Procedurile judiciare privind deciziile readoptate sunt în desfășurare.

1.6.2. Investiții

Planul de investiții

Planul de investiții pentru 2022 a fost avizat de Consiliul de administrație în decembrie 2021 și acoperă perioada 1 ianuarie – 31 decembrie 2022. Acesta definește alocarea strategică a activelor, inclusiv principalele caracteristici de risc și randament ale acestora și modul în care este pusă în aplicare alocarea strategică a activelor. A fost efectuată o analiză a claselor de active pentru a reevalua cele mai potrivite clase de active care să fie incluse în portofoliul de investiții al SRB, în special din perspectiva riscului, a randamentului, a diversificării și a lichidităților. Ca urmare a modificărilor substanțiale ale condițiilor de piață, o actualizare a Planului de investiții pentru 2022 a fost aprobată de Consiliul de administrație în luna iunie, incluzând o alocare strategică a activelor revizuită pentru a aborda volatilitatea crescută a piețelor cu venit fix, precum și randamentele substanțial mai mari. Investirea unei părți din contribuțiile *ex ante* pentru 2022 a fost finalizată în luna iulie. În T4, BCE-ul a decis să elimine temporar plafonul de 0 % al ratei dobânzii pentru remunerarea fondurilor publice între 14 septembrie 2022 și 30 aprilie 2023, concomitent cu aducerea ratei dobânzii la facilitatea de depozit la un nivel pozitiv. Prin urmare, remunerarea soldurilor de numerar ale SRB în această perioadă a fost cea mai mică dintre rata euro pe termen scurt și rata dobânzii la facilitatea de depozit a BCE-ului. Prin urmare, sesiunea executivă a SRB a aprobat mici modificări suplimentare ale Planului de investiții pentru anul 2022 pentru a adapta randamentul minim de achiziție pentru titlurile de valoare în care investește SRB și pentru a amâna până în 2023 investirea planificată a unei părți suplimentare din contribuțiile *ex ante* pentru anul 2022, păstrând în schimb sumele în numerar.

SRB a adoptat Strategia de investiții pe 2023 în noiembrie și, în ședința sa executivă, a aprobat Planul de investiții pentru 2023.

Servicii externalizate

În 2022, SRB a desfășurat un proces de selecție a unui administrator de investiții și a unui custode înainte de expirarea contractelor cu furnizorul existent în 2023. În urma evaluării ofertelor primite, în noiembrie, în ședința executivă, Comitetul a

aprobat începerea negocierilor contractuale cu candidatul care a obținut punctajul cel mai mare .

1.6.3. Finanțare

În septembrie, SRB a prezentat comunicarea anuală transmisă statelor membre privind capacitatea de finanțare disponibilă. La data de referință (august 2022) a calculului, nivelul de mutualizare în T3 2022 era de 91,7 %.

Politica privind garanțiile reale

În contextul operaționalizării mecanismului comun de sprijin bugetar al Fondului unic de rezoluție, SRB a elaborat o politică de garantare în cadrul căreia mecanismul comun de sprijin bugetar este utilizat în scopuri de lichiditate, iar împrumuturile acordate băncilor vor fi garantate, când este posibil. În principiu vor fi eligibile toate clasele de active , iar evaluarea va fi efectuată de un terț independent. Ca parte a politicii SRB privind garanțiile, SRB a elaborat și un cadru privind riscurile pentru a evalua diferitele riscuri și pentru a calibra nivelul adecvat al marjelor de ajustare (haircuts) care trebuie aplicate.

Mecanism comun de sprijin bugetar

Au fost pregătite acordurile privind mecanismul de sprijin paralel cu Bulgaria și Croația. Încă nu au avut loc semnarea finală a acordului privind mecanismul de sprijin între SRB și Mecanismul European de Stabilitate (MES) și rezilierea acordurilor privind un plan de împrumut din cauza proceselor de ratificare și a considerentelor juridice dintr-un stat membru.

Între timp, SRB și-a continuat activitatea de operaționalizare a mecanismului comun de sprijin bugetar. În martie 2022, SRB-MES a prezentat evaluarea capacității de rambursare, furnizând o vedere de ansamblu asupra rezultatelor simulării evaluării care a avut loc în 2021. Metodologia folosită pentru a testa capacitatea de rambursare a SRB în cazul activării mecanismului comun de sprijin bugetar a fost evaluată și considerată solidă de un expert independent din domeniul macroeconomiei și al econometriei. Pentru introducerea timpurie a mecanismului comun de sprijin bugetar este nevoie de ratificarea de către Italia a Acordului de modificare a Tratatului privind MES și a Acordului de modificare a Acordului interguvernamental. Din ianuarie 2023, Croația va trebui, de asemenea, să ratifice ambele documente, deoarece țara va adopta moneda euro și va deveni membră a MES⁵⁹.

⁵⁹ Croația a notificat ratificarea Tratatului privind MES în primul trimestru din 2023, după data limită pentru prezentul raport.



Single
Resolution
Board



Managementul



2.1. Introducere

S-a înregistrat o prezență tot mai mare la birou a personalului SRB și s-a stabilit definitiv un mod de lucru hibrid. În plus, au continuat diverse inițiative de digitalizare, și anume au fost dezvoltate noi platforme și instrumente digitale și, mai important, au fost integrate unele dintre aceste platforme pentru a mări eficiența proceselor SRB.

Mai multe activități au fost reluate la nivelurile de dinainte de pandemie, cum ar fi gestionarea bugetară și financiară, unde cheltuielile au crescut în comparație cu anii anteriori. Ca urmare a inflației, transferurile au crescut în comparație cu anii precedenți. Execuția globală a bugetului a fost de 95 %⁶⁰. Departamentul de resurse umane a continuat campaniile de recrutare pe tot parcursul anului, ocupând aproape integral schema de personal a SRB și cu o rată de rotație sensibil mai mică. În plus, activitățile de învățare și dezvoltare s-au adaptat la noul mediu hibrid, iar evenimentele față în față s-au organizat mai frecvent.

Vizibilitatea externă a SRB a crescut pe parcursul anului datorită comunicării proactive. Cele două evenimente majore organizate, conferința comună BCE-SRB și conferința anuală a SRB, au reunit un public din medii foarte diverse și au promovat discuții interesante cu privire la cadrul de rezoluție și la viitorul acestuia, la realizările SRB și la ceea ce urmează.

În ceea ce privește procedurile de soluționare a litigiilor, SRB a asistat la diverse hotărâri importante pe parcursul anului, cum ar fi prima hotărâre referitoare la aspectele materiale ale schemei de rezoluție adoptate de SRB în ceea ce privește Banco Popular Español (vezi secțiunea 2.3.4), care va modela acest domeniu de activitate în anii următori. SRB a fost vizat, de asemenea, de două ordonanțe ale Curții de Justiție în ceea ce privește contribuțiile *ex ante*, în urma cărora organizația a luat măsuri imediate. Numărul de cauze cu care fost sesizată Comisia de apel a crescut în cursul anului (vezi secțiunea 2.3.5).

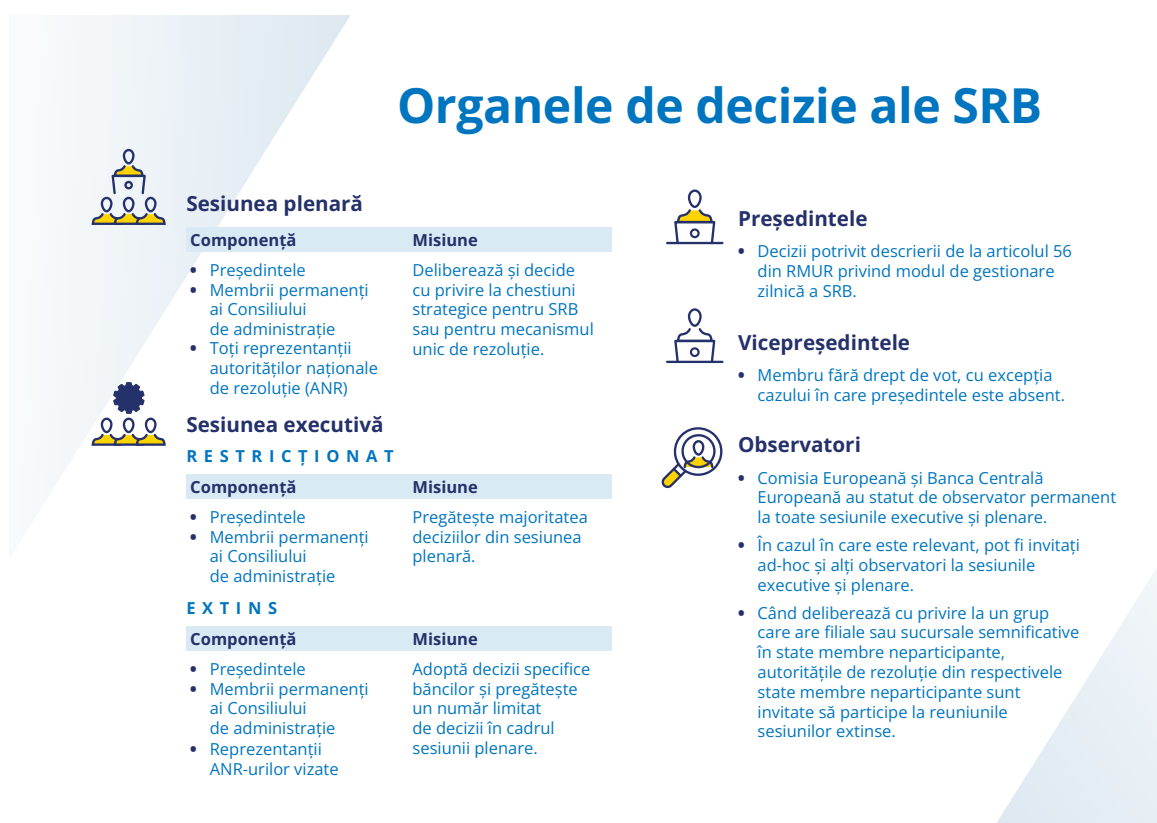
⁶⁰ Cu excepția situațiilor neprevăzute.

2.2. Procesul decizional

Organele de decizie ale SRBs-au reunit și au luat decizii în domeniile lor de competență pe parcursul anului. În 2022, SRB a organizat șase reuniuni ale Consiliului în sesiune plenară, nouă reuniuni ale Consiliului în cadrul sesiunii executive restrânse și 25 de reuniuni ale Consiliului în cadrul sesiunii executive extinse, din care 10 legate de cazuri de criză și 15 legate de CPR.

Au fost lansate peste 600 de proceduri scrise, din care 16 proceduri scrise care au fost organizate în cadrul sesiunii plenare, 65 de proceduri scrise în cadrul ședinței executive restrânse și 239 de proceduri scrise în ședința executivă extinsă, în principal în legătură cu CPR 2021 și 2022, din care 20 au fost legate de cazuri de criză. Toate au fost susținute de platforma online, concepută pentru a facilita procesul (vezi secțiunea 2.3.2).

Figura 13. Procesul decizional al SRB



2.3. Evoluții majore

Subsecțiunile următoare prezintă principalele jaloane realizate de funcțiile orizontale ale SRB în 2022.

2.3.1. Secretariatul SRB

Secretariatul SRB a continuat să consolideze guvernanta SRB și procesele decizionale, în special prin continuarea optimizării practicilor sale de lucru, inclusiv a proceselor de adoptare a deciziilor diferitelor organisme.

Biroul de gestionare a datelor și-a îndeplinit sarcinile obișnuite, a menținut drepturile de acces ale personalului SRB și, pe parcursul anului, a pregătit și a pus în aplicare un plan de acțiune pentru a răspunde recomandărilor unui audit intern privind gestionarea documentelor și a înregistrărilor. De asemenea, biroul a lucrat la -a doua versiune a Sistemului electronic de gestionare a documentelor și a evidențelor (EDRMS2) al SRB și la achiziționarea de cărți pentru biblioteca SRB. De asemenea, a pregătit un serviciu de cărți electronice care se preconizează să fie oferit întregului personal al SRB în 2023.

2.3.2. Tehnologia informației și comunicațiilor

SRB a continuat să desfășoare inițiative pentru a răspunde nevoilor în continuă evoluție ale SRB și ale MUR. În 2022, echipa TIC a SRB a oferit sprijin periodic personalului, a continuat să dezvolte instrumente și platforme digitale și s-a concentrat asupra securității cibernetice – un domeniu în care apar amenințări tot mai mari.

Sprijin intern

Fiind al treilea an în care o parte considerabilă a activității s-a desfășurat de la distanță, TIC a furnizat servicii esențiale pentru funcționarea SRB, asigurând disponibilitatea completă a serviciilor TIC, care a fost de aproape 100 % pe tot parcursul anului.

În 2022, SRB:

- ▶ a gestionat 1 144 de conturi și 1 143 de căsuțe de e-mail;
- ▶ a partajat 208 GB de documente cu terți prin intermediul a 94 de spații de colaborare;
- ▶ a găzduit aproximativ 2 200 de reuniuni la distanță pe lună, însumând în total aproximativ 100 000 de minute/lună;
- ▶ a gestionat 187 000 de dosare partajate care au ocupat 2,13 TB de spațiu pe disc (de 25 de ori mai mult decât spațiul total comprimat al Wikipedia, fără conținut media);
- ▶ a procesat informații de la aproximativ 120 de grupuri bancare la 3 niveluri de raportare (grupuri individuale, consolidate, supuse rezoluției), reprezentând peste 900 de instituții care se află în sfera de competență directă a SRB.

Digitalizare: instrumente și platforme

În 2022, SRB a continuat dezvoltarea, conform planificării, a diverselor platforme și a început dezvoltarea altora noi. Principalele evoluții din cursul anului au fost:

- ▶ **FORA** este aplicația TIC care permite Secretariatului SRB să gestioneze procedurile scrise ale Consiliului. La sfârșitul lunii martie 2022 a fost publicată o versiune tehnică a FORA 3.1, care integrează platforma cu R4C, pentru a simplifica procesele în caz de criză, reducând timpul de procesare și potențialele erori umane.
- ▶ **Reference Data Factory (Fabrica de date de referință)** este o aplicație internă a SRB care gestionează datele de bază ale instituțiilor financiare pentru uzul intern al SRB și pentru care SRB a implementat mai multe versiuni.
- ▶ În ceea ce privește colectarea și gestionarea datelor, SRB a lansat a doua versiune a **Data Certification Gateway (Portalul de certificare a datelor)**, platforma internă care asigură calitatea datelor gestionate în RPC, și a început dezvoltarea celei de-a treia versiuni pentru a sprijini ciclul de colectare a datelor din 2023. În 2022, SRB a gestionat, de asemenea, **ciclul de colectare a datelor FUR 2022** pentru contribuțiile *ex ante* și a început să pregătească portalul pentru colectarea datelor din 2023, primul care va fi finalizat doar în format XBRL-XML.
- ▶ În ceea ce privește analiza datelor, SRB a desfășurat prima **versiune a PIA** pentru datele privind instrumentele de tip credit default swap, implementând o consultare centralizată a jurnalelor și consolidând fluxul de lucru al procesului PIA. În 2022, SRB a implementat trei versiuni ale **bazei de date analitice pentru investiții** pentru a automatiza și a îmbunătăți capacitățile SRB de raportare a performanței și a riscurilor în legătură cu FUR. Aplicația, care reunește date de la diferiți furnizori de date într-o singură bază de date, a consolidat robustețea procesului de construire a portofoliului (vezi secțiunea 1.6).
- ▶ În ceea ce privește noile aplicații și instrumente, SRB a implementat în 2022 prima versiune a **aplicației pentru contribuțiile administrative**, care permite colectarea și validarea datelor, calcularea contribuției instituțiilor, crearea și trimiterea facturilor și, dacă este necesar, generarea de notificări către clienți privind conturile de creanțe. SRB a început dezvoltarea unei

a doua versiuni (care să fie gata pentru ciclul 2023) pentru a îmbunătăți aplicația pe baza feedbackului întreprinderilor care o utilizează.

- ▶ În 2022, SRB a demarat și dezvoltarea unei noi platforme, care va fi concepută ca mediu colaborativ sub denumirea de **Sistem informațional integrat de rezoluție (Integrated Resolution Information System – IRIS)**, pentru a sprijini punerea în aplicare a CPR. Dezvoltarea, care a început în octombrie 2022 și va implica participarea activă a părților interesate, în special a ANR-urilor, va valorifica funcționalitățile și caracteristicile R4C. Prima versiune a aplicației va fi livrată la sfârșitul lunii noiembrie 2023 pentru a sprijini punerea în aplicare a CPR 2024, cu două versiuni suplimentare planificate până la sfârșitul anului 2024.

Securitatea TIC și securitatea cibernetică

În 2022, Gestionarea riscurilor în materie de securitate TIC a fost instituită ca nouă funcție de guvernanta în cadrul SRB. Obiectivul este de a asigura o a doua linie de apărare în ceea ce privește securitatea TIC, îmbunătățind identificarea și gestionarea riscurilor de securitate TIC care ar putea afecta realizarea obiectivelor SRB.

În cursul anului, SRB a desfășurat o campanie de formare și de sensibilizare în domeniul securității TIC, care s-a adresat întregului personal. În plus, personalul SRB a participat la un exercițiu de spear-phishing ținut în aprilie și octombrie 2022. Exercițiul a durat trei zile, timp în care acțiunile utilizatorilor au fost înregistrate și s-a oferit feedback. S-a stabilit un proces formal de gestionare a vulnerabilităților, care este operațional din ianuarie 2023.

2.3.3. Infrastructura

Restricțiile legate de pandemie au fost ridicate progresiv în cursul celui de-al doilea trimestru al anului, ceea ce a dus la creșterea numărului de angajați la birou, precum și a numărului de reuniuni față în față pe parcursul anului. În acest context, SRB și-a lansat portalul de gestionare a infrastructurii, pentru a mări eficiența în raportarea problemelor și a serviciilor solicitate în legătură cu infrastructura. În plus, în cursul anului, echipa SRB din domeniul infrastructurii a organizat logistica pentru a doua clădire, care ar trebui să fie finalizată până în primul trimestru al anului 2023.

2.3.4. Serviciul juridic al SRB

SRB funcționează într-un mediu de reglementare complex și în evoluție, în care asistența juridică permanentă în legătură cu cadrul juridic complex este esențială pentru îndeplinirea mandatului SRB. Asistența este furnizată în principal prin două activități: consultanță juridică și proceduri de soluționare a litigiilor.

Consultanță juridică

În 2022, serviciul juridic al SRB a continuat să ofere consultanță juridică în legătură cu legislația UE și a uniunii bancare, cu un accent deosebit pe cadrul de rezoluție al

UE în domenii precum planificarea rezoluției și evaluarea posibilității de rezoluție, stabilirea MREL, pregătirea pentru situații de criză și măsurile de rezoluție, precum și pe aspectele referitoare la FUR. Acordarea de consultanță juridică la diferitele niveluri ale organizației a asigurat o punere în aplicare coerentă a cadrului juridic și dezvoltarea în continuare a politicilor SRB. 96,24 % din solicitările de consultanță au fost soluționate la timp⁶¹.

Pe tot parcursul anului, serviciul juridic a pregătit și a coordonat rețeaua juridică, un forum al experților juridici din cadrul ANR-urilor și al SRB. Această rețea, din care fac parte reprezentanți ai SRB, ai ANR-urilor, ai Comisiei, ai BCE-ului și ai ABE, contribuie la promovarea înțelegerii comune a aspectelor juridice care afectează funcționarea MUR și depune eforturi pentru aplicarea cadrului de rezoluție al UE într-un mod coerent în cadrul uniunii bancare.

Procedurile de soluționare a litigiilor

Serviciul juridic al SRB reprezintă SRB în fața Comisiei de apel, a Tribunalului și a Curții de Justiție. În ceea ce privește litigiile aflate pe rolul Curții de Justiție în 2022, erau pe rol 221 de cauze, din care peste jumătate (120 de cauze) priveau decizii luate în contextul deciziilor privind exercitarea competențelor de rezoluție de către SRB în legătură cu Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka și Sberbank. 90 de acțiuni în justiție în total vizează deciziile luate în contextul contribuțiilor *ex ante* la FUR în perioada 2016-2022.

La 1 iunie 2022, Tribunalul s-a pronunțat pentru prima dată cu privire la aspectele materiale ale schemei de rezoluție adoptate de SRB în ceea ce privește **Banco Popular Español**. În total, s-au pronunțat cinci hotărâri în cinci cauze⁶² care fuseseră desemnate de Tribunal drept „pilot” din peste 100 de acțiuni introduse de acționarii și creditorii Banco Popular Español. Acțiunile urmăreau anularea schemei de rezoluție și/sau a deciziei de aprobare a Comisiei, precum și cereri pentru acordarea de despăgubiri.

Hotărârile⁶³ au concluzionat că deciziile SRB cu privire la Banco Popular Español au fost legale, au respins acțiunea în despăgubiri și au stabilit că cheltuielile de judecată ale SRB vor fi suportate de reclamânți.

⁶¹ În termen de 14 zile lucrătoare.

⁶² Inițial, au existat șase cauze desemnate drept „pilot”, iar una a fost declarată inadmisibilă de Curtea de Justiție în martie 2021.

⁶³ Documentul complet este disponibil aici:

Cauza T-481, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno și SFL/SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

Cauza T-510/17, *Del Valle Ruiz și alții/Comisia Europeană și Comitetul unic de rezoluție*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Cauza T-523/17, *Elevet Invest Group și alții/Comisia Europeană și Comitetul unic de rezoluție*:

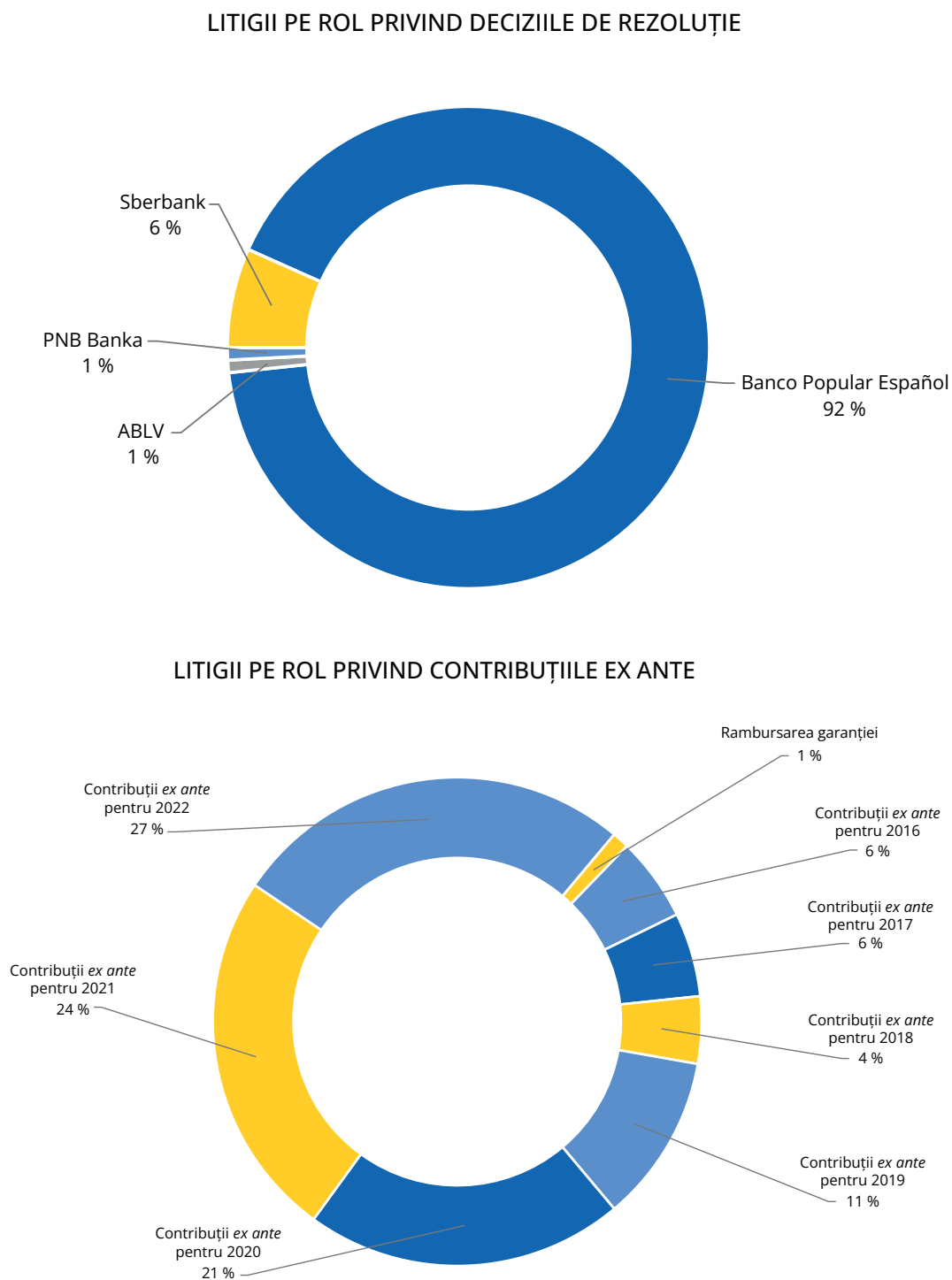
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Cauza T-570/17 *Algebris (UK) y Anchorage Capital Group/Comisia*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

Cauza T-628/17 | *Aeris Invest/Comisia Europeană și Comitetul unic de rezoluție*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Figura 14. Procentul de litigii pe rol în funcție de subiect

Celelalte concluzii principale ale hotărârilor sunt următoarele:

- ▶ Se pot introduce acțiuni în mod independent împotriva unei scheme de rezoluție adoptate de SRB. Nu este necesar să se introducă o acțiune și împotriva deciziei de aprobare a Comisiei.
- ▶ Neaudierea reclamantilor în cadrul procedurii de rezoluție a Banco Popular constituie o limitare a dreptului de a fi ascultat. Ea este însă justificată și necesară pentru a îndeplini un obiectiv de interes general și, în cazul Banco Popular Español, respectă principiul proporționalității.
- ▶ Anumite informații deținute de SRB, incluse în planul de rezoluție, în evaluare și în documentele pe care SRB s-a bazat pentru a adopta planul de rezoluție, sunt confidențiale și fac obiectul secretului profesional. După adoptarea schemei de rezoluție, acționarii și creditorii nu au drept de acces la întregul dosar privind rezoluția respectivă.
- ▶ RMUR nu încalcă principiile referitoare la delegarea de competențe. Legislativul UE a conferit unei instituții (și anume, Comisiei sau Consiliului) responsabilitatea juridică și politică de a determina politica de rezoluție a UE prin aprobarea aspectelor discreționare ale rezoluției, pentru ca sistemul să producă efecte juridice.
- ▶ SRB și Comisia nu au comis o eroare vădită de apreciere când au constatat că au fost îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 18 alineatul (1) din RMUR pentru adoptarea unei scheme de rezoluție în ceea ce privește Banco Popular Español.
- ▶ În ceea ce privește procesul de comercializare, Curtea confirmă decizia SRB de a solicita ANR să contacteze numai entitățile care au participat la o procedură anterioară de vânzare privată a Banco Popular Español. ANR este îndreptățită să-și limiteze invitația doar la anumiți potențiali cumpărători.
- ▶ Având în vedere urgența situației, SRB putea să se bazeze pe o evaluare provizorie pentru a adopta schema de rezoluție. Având în vedere constrângerile de timp și informațiile limitate disponibile, unele incertitudini și estimări sunt inerente oricărei evaluări provizorii, iar rezervele exprimate de un expert care a efectuat această evaluare nu pot însemna că aceasta nu a fost echitabilă, prudentă și realistă.
- ▶ Curtea respinge cererile de despăgubiri formulate împotriva SRB și a Comisiei. Reclamantii nu au demonstrat că SRB sau Comisia a încălcat principiul confidențialității sau obligația de păstrare a secretului profesional. SRB și Comisia au acționat în mod legal și nu au divulgat nicio informație confidențială privind procedura de rezoluție a Banco Popular.

Patru din cele cinci hotărâri au fost atacate la Curtea de Justiție, iar o hotărâre a devenit definitivă.

Cauze privind contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție

În martie 2022, Curtea de Justiție a pronunțat două ordonanțe privind două recursuri împotriva deciziei de calcul din 2017 cu privire la contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție. În mod similar cu hotărârea Curții de Justiție din 15 iulie 2021 privind același ciclu de contribuții, Curtea de Justiție a confirmat legalitatea cadrului juridic care stă la baza calculării contribuției *ex ante*, dar a anulat decizia de calcul din cauza unor deficiențe privind motivarea. După pronunțarea acestor două hotărâri, Tribunalul a reluat toate cauzele privind ciclurile de contribuții *ex ante* care fuseseră

suspendate în așteptarea acestor decizii. Din motive de eficiență procedurală, SRB a decis să pună în aplicare orientările Curții de Justiție în ceea ce privește standardul de motivare a deciziilor privind contribuțiile *ex ante* și să readopte deciziile care fac obiectul unui recurs pentru ciclurile de contribuții relevante. Astfel, SRB a permis Tribunalului să se pronunțe cu privire la motivele de fond invocate de reclamânți și să ofere claritate în ceea ce privește interpretarea cadrului juridic.

2.3.5. Comisia de apel

Potrivit articolului 85 alineatul (3) din RMUR, unele dintre deciziile Consiliului de administrație pot fi contestate în fața Comisiei de apel a SRB. Se pot contesta decizii privind stabilirea MREL, obstacolele din calea rezoluției, obligațiile simplificate ale anumitor instituții, cererile de acces public la documente, precum și contribuțiile instituțiilor la cheltuielile administrative ale SRB.

Continuând activitatea din 2021, în prima jumătate a anului 2022, Comisia de apel a pronunțat deciziile finale cu privire la două din cele trei recursuri primite la sfârșitul anului 2021, și anume în cauza 2/2021 și în cauza 3/2021, iar pentru al treilea recurs, cauza 1/2022, Comisia de apel a pronunțat o decizie privind admisibilitatea cauzei. La momentul redactării prezentului raport, recursul este în desfășurare. Toate cele trei recursuri privesc stabilirea MREL.

În cursul anului 2022, alte șase recursuri au fost depuse la Comisia de apel, două contestând o decizie privind stabilirea MREL și patru contestând o decizie luată de SRB privind accesul la documentele Comitetului.

În 2022, Comisia de apel a finalizat implementarea registrului său tematic, un serviciu conceput pentru a facilita accesul la deciziile Comisiei de apel și înființat în conformitate cu articolul 24 alineatul (2) din Regulamentul de procedură al Comisiei de apel, revizuit în 2020.

2.3.6. Comunicarea

În 2022, SRB a continuat să promoveze și să explice activitatea SRB și sarcinile sale principale, precum și să investească în pregătirea comunicării în situații de criză atât la nivel intern, cât și cu autoritățile naționale de rezoluție. În 2022, comunicarea legată de cazul de rezoluție a Sberbank a permis prima punere în aplicare a planului extins de comunicare în situații de criză pentru scenarii de rezoluție.

Forumul de comunicare al MUR a continuat să se dezvolte în 2022, consolidându-și capacitățile și făcând schimb de lecții și de bune practici. Rețeaua, formată din experți în comunicare de la SRB, autoritățile naționale de rezoluție, BCE și Comisie, a organizat în luna iunie evenimentul său anual, care s-a axat pe experiența și lecțiile învățate din cazul Sberbank.

Atât activitatea desfășurată de SRB în vederea creării unui site extern mai ușor de utilizat, cât și strategia pentru platformele de comunicare socială au contribuit la atragerea publicului și la consolidarea interacțiunilor. În ceea ce privește conținutul, o serie de bloguri și un podcast populare permit SRB să comunice într-un limbaj mai accesibil.

S-au efectuat cercetări cu privire la modul în care SRB comunică cu părțile interesate din domeniu, iar recomandările la care s-a ajuns sunt aplicate progresiv, și anume prin elaborarea de documente de politică, de orientări și informații, precum și prin utilizarea de infografice, materiale video și alte instrumente pentru a explica anumite concepte și date esențiale. În paralel, SRB și-a continuat programul proactiv de informări tehnice, sesiuni de formare, interviuri și răspunsuri la întrebări, precum și evenimentul anual „Mic dejun cu presa”, la care au participat un număr mare de persoane.

Cifre-cheie privind comunicările SRB în 2022

- ▶ Vizite pe site-ul web: 203 % comparativ cu 2021
- ▶ Urmăritori pe LinkedIn: Creștere cu 16 % a numărului de urmăritori față de 2021
- ▶ Urmăritori pe Twitter: Creștere cu 9 % a numărului de urmăritori față de 2021
- ▶ 18 036 de pagini traduse
- ▶ 90 de angajați instruiți

SRB a organizat trei evenimente-cheie pe parcursul anului: conferința juridică din aprilie, conferința comună SRB-BCE din iunie și conferința anuală a SRB din septembrie. Prima conferință juridică a dezbătut aspecte de actualitate relevante pentru reglementarea sectorului bancar atât în UE, cât și în afara acesteia, și a fost organizată în jurul mai multor grupuri de experți alcătuite din juriști cu experiență în domeniu, judecători și cadre universitare. Prima conferință comună SRB-BCE, intitulată „The test of time; a decade on (Testul timpului, un deceniu mai târziu)”, s-a organizat la sediul SRB și a avut un public de aproximativ 80 de participanți, iar peste 5 000 de persoane au urmărit conferința online pe parcursul celor două zile. La conferință au participat vorbitori din partea Comisiei, a BCE și a SRB, precum și din partea Parlamentului, a ABE, a sectorului industrial și a mediului academic. Prin intermediul vorbitorilor principali și al discuțiilor de grup, conferința s-a axat pe realizările din domeniul gestionării crizelor financiare, pe reziliența operațională a sectorului bancar și pe provocările viitorului: cum s-ar putea schimba sectorul bancar în următorul deceniu și ce ajustări vor fi necesare pentru a continua să protejeze stabilitatea financiară și contribuabilii.

La conferința anuală a SRB, care a avut loc la 19 septembrie, sub titlul „European banks: resolvable and ready for crisis? (Băncile europene: capabile de rezoluție și pregătite pentru criză?)”, au participat o serie de vorbitori la nivel înalt. Subiectele dezbătute în cadrul discursurilor principale și al discuțiilor de grup au fost contextul actual și viitorul cadrului de rezoluție, precum și progresele înregistrate în cadrul uniunii bancare și eforturile care trebuie depuse în continuare pentru a face băncile capabile de rezoluție în urma ultimului an al perioadei de tranziție.

2.4. Gestiunea bugetară și financiară

Per ansamblu, execuția bugetară (în credite de angajament, cu excepția situațiilor neprevăzute) s-a îmbunătățit cu 8 % față de 2021, ajungând la 95 %. Îmbunătățirea țintită de 2 % a fost depășită datorită unei execuții superioare a titlurilor 1 și 3 (vezi anexele III și V). Numărul de operațiuni de plată și de angajamente a crescut în comparație cu 2021, în timp ce numărul de ordine de recuperare se află la un nivel similar. Gestionarea bugetului SRB reflectă sisteme eficace și eficiente, aproximativ 97 % din facturi fiind plătite la timp. În plus, până la sfârșitul trimestrului 4, au fost efectuate 15 transferuri bugetare în valoare totală de aproximativ 7,1 milioane EUR, pentru a sprijini proiecte care nu fuseseră planificate inițial și din cauza presiunii inflației.

2.4.1. Venituri

Începând cu anul 2022, SRB și-a adaptat procesul la Regulamentul delegat (UE) 2017/2361 al Comisiei modificat. Calendarul de colectare a contribuțiilor s-a modificat, iar SRB a majorat contribuțiile administrative în două cicluri; instituțiile semnificative au plătit tranșe în avans în T1 și au transferat plățile finale în T3.

Tranșe în avans

Procesul de plată a tranșelor în avans din 2022 a început în decembrie 2021 și a fost urmat de etapa de consultare în ianuarie. SRB a decis să colecteze tranșe în avans în valoare de 30 de milioane EUR în 2022, care urmează să fie colectate de la instituțiile aflate în sfera de competență directă a SRB (120 de entități și grupuri) și, ulterior, din contribuțiile anuale individuale ale acestor instituții, colectate în trimestrul 3 din 2022. Suma totală a tranșelor în avans a fost colectată cu succes până la jumătatea lunii aprilie 2022.

Contribuții anuale

Suma totală a contribuțiilor anuale colectate în 2022 s-a ridicat la 75 de milioane EUR și a fost colectată de la 2 237 de entități și grupuri. La sfârșitul lunii decembrie 2022, doar cinci instituții nu își plătiseră contribuțiile din cauza unor cazuri de insolvență, fuziuni sau alte cazuri speciale.

În etapa de consultare, SRB a primit 12 contribuții relevante. În urma analizei, SRB a concluzionat că niciuna dintre observații nu a necesitat o modificare a poziției adoptate în ceea ce privește calculele sau avizele preliminare privind contribuțiile⁶⁴.

⁶⁴ Exercițiul de colectare a contribuțiilor a fost susținut de un portal dezvoltat de SRB (Administrative Contributions, portalul ADMC) care permite instituțiilor să acceseze și să facă schimb de informații cu SRB într-un mod sigur și eficient.

Până la sfârșitul anului 2022, SRB a început să lucreze la tranșele în avans pentru contribuțiile administrative din 2023.

2.4.2. Cheltuieli

Cheltuielile bugetare cuprind plățile efectuate folosind creditele din anul curent și creditele reportate din exercițiul financiar precedent. Următoarele paragrafe prezintă pe scurt execuția creditelor, defalcată pe titluri. Mai multe detalii sunt disponibile în anexa V.

În 2022, SRB a stabilit 611 angajamente bugetare, în valoare totală de 106,2 milioane EUR în Partea I a bugetului și de 232,5 milioane EUR în Partea a II-a, și a prelucrat 2 002 plăți în valoare totală de 92,9 milioane EUR în Partea I și de 128,1 milioane EUR în Partea a II-a a bugetului.

Rata execuției bugetare pentru 2022 a fost de 94,8 % pentru creditele de angajament și de 91,2 % pentru creditele de plată, fără situațiile neprevăzute menționate la capitolul 32. În plus, în 2022 au fost prelucrate 203 plăți în valoare de 3,3 milioane EUR, folosind creditele reportate din 2021. Cuantumul creditelor din 2022 reportate în 2023 este echivalent cu 5,7 milioane EUR. Următoarele paragrafe oferă detalii privind execuția bugetară pe titluri:

Titlul 1: Cheltuieli cu personalul				
Bugetul final după transferuri EUR	Angajate		Utilizate la credite de plată	
	EUR	% din bugetul final	EUR	% din totalul angajat
58,6 milioane	57,6 milioane	98,2 %	56,7 milioane	98,5 %

Pentru titlul 1, nivelurile de angajament și de plată au fost mai mari decât în 2021 din cauza ratei mai mici a posturilor neocupate pe parcursul anului 2022 și a creșterii costurilor salariale. Cheltuielile au fost, în principal, legate de personalul SRB activ: 52,5 milioane EUR corespund salariilor, 1,7 milioane EUR centrelor de educație timpurie și școlarizării și 1,6 milioane EUR asistenței administrative din partea instituțiilor comunitare.

Titlul 2: Cheltuieli de infrastructură				
Bugetul final după transferuri EUR	Angajate		Utilizate la credite de plată	
	EUR	% din bugetul final	EUR	% din totalul angajat
17,9 milioane	16,8 milioane	93,9 %	12,4 milioane	73,9 %

La titlul 2, principalele domenii de cheltuieli au fost închirierea clădirii SRB, cu 3,51 milioane EUR, și costurile administrative legate de TIC, cu 5,9 milioane EUR. Scăderea creditelor de angajament de la 98,2 % în 2021 la 93,9 % în 2022 se explică prin amânarea mutării în a doua clădire în martie 2023.

Titlul 3: Cheltuieli operaționale				
Bugetul final după transferuri EUR	Angajate		Utilizate la credite de plată	
	EUR	% din bugetul final	EUR	% din totalul angajat
59,1 milioane	31,8 milioane	53,8 %	23,8 milioane	74,7 %

Titlul 3 este destinat exclusiv cheltuielilor operaționale aferente punerii în aplicare a RMUR și include capitolul 31, pentru operațiunile SRB, și capitolul 32, pentru contingențe. În ceea ce privește capitolul 31, execuția activităților a rămas mai mică decât cea planificată, deși a crescut față de 2021. În ceea ce privește capitolul 32, care servește drept buget de contingență pentru acoperirea cheltuielilor neprevăzute aferente misiunii principale a SRB, cea mai mare parte a bugetului planificat, destinat unor potențiale cazuri de rezoluție, a rămas neangajat. Această linie bugetară rămâne esențială pentru îndeplinirea mandatului SRB în cazul în care au loc mai multe rezoluții în același timp. Rata totală de execuție a titlului s-a ridicat la 53,8 %; însă, excluzând capitolul 32, care corespunde contingențelor SRB, rata de execuție a creditelor de plată se ridică la 95 %.

2.4.3. Rezultatul bugetar

Rezultatul bugetar pentru anul 2022 este estimat la 24,7 milioane EUR (în comparație cu 36,82 milioane EUR în 2021) și va fi înscris în bugetul aferent anului 2023 după aprobarea de către Consiliul de administrație în sesiunea sa plenară din septembrie 2023. Rezultatul bugetar va fi dedus din contribuțiile administrative care vor fi colectate în anul 2024.

2.4.4. Achiziții

În 2022, SRB a lansat 60 de proceduri de achiziție și a atribuit 49 de contracte în urma finalizării cu succes a procedurii de achiziție, în principal proceduri negociate speciale și proceduri cu valoare mică și medie, precum și redeschiderea contractelor-cadru. Pentru mai multe detalii, vezi anexa VIII. Introducerea unor instrumente electronice de sprijin (cum ar fi instrumentul de gestionare a portofoliului de produse, semnăturile electronice calificate) și efortul continuu de îmbunătățire a procedurilor de achiziții publice au dus la creșterea eficienței și la reducerea volumului de muncă administrativă.

2.5. Managementul resurselor umane

2.5.1. Măsurile specifice COVID-19

În prima jumătate a anului 2022, au existat o serie de inițiative menite să promoveze satisfacția personalului și să contracareze efectele negative ale perioadelor prelungite de lucru la domiciliu, cum ar fi săptămâna sănătății și bunăstării din aprilie, zilele de flexibilitate sau inițiativa „Să ne cunoaștem mai bine!”, care urmărește să reunească personalul din diferite unități și țări, nou-veniții și cei care lucrează la SRB de mai mult timp. Odată cu reducerea progresivă a cazurilor de COVID-19, personalul SRB a început treptat să se întoarcă mai des la birou în cursul anului 2022, iar majoritatea măsurilor legate de COVID-19 au fost ridicate.

2.5.2. Angajarea și păstrarea personalului

SRB a continuat eforturile de recrutare de personal înalt calificat pentru a asigura o bază solidă pentru activitatea sa. Nivelul general de personal în 2022 a crescut cu 15 %, anul încheindu-se cu 427 de agenți temporari din cele 450 de posturi prevăzute în schema de personal pentru 2022. Rata posturilor vacante în cursul anului a fost de 8,7 %, mai mică decât cea planificată. Aproape 50 % din recrutările din 2022 au fost pentru profiluri legate de rezoluție (experți și experți principali).

Tabelul 7. Numărul de angajați pe categorii, în raport cu schema de personal

Categorie	Numărul de angajați la sfârșitul anului 2020	Numărul de angajați la sfârșitul anului 2021	Numărul de angajați la sfârșitul anului 2022	Schema de personal pentru 2022
Agenți temporari	372	371	427	450
Experți naționali detașați	19	22	20	35
Stagiari	10	7	10	10
Consultanți	30	35	43	Nu este cazul
Interimari	12	23	15	Nu este cazul
TOTAL	443	458	515	495

2.5.3. Formare și dezvoltare

În 2022, SRB a publicat Strategia sa de învățare și dezvoltare. Strategia oferă informații privind procesul și metodologiile de învățare, tipurile de intervenție de învățare, formarea externă și alte subiecte conexe.

Pe parcursul anului 2022, SRB a continuat să ofere un număr mare de evenimente de formare internă, cu 184 de sesiuni de formare, inclusiv inițiative generale pentru a aborda lucrul în noua normalitate, cursuri tehnice și evenimente de dezvoltare a echipelor. Sesiunile de formare au acoperit și cursuri de formare pentru nou-veniți. Acest lucru s-a adăugat la cooperarea cu alte părți interesate, cum ar fi Comisia și BCE, în ceea ce privește furnizarea de cursuri de formare care vizează competențele tehnice și transferabile.

2.5.4. Transformarea RU

În 2022, departamentul RU a continuat implementarea foii de parcurs privind transformarea resurselor umane, realizând mai multe inițiative în cadrul a trei domenii de activitate:

- ▶ Oportunități de dezvoltare a personalului: SRB a elaborat un cadru de competențe și a consolidat mobilitatea internă printr-o politică revizuită.
- ▶ Colaborarea inteligentă: a fost implementat un instrument de supraveghere pentru procesul de recrutare.
- ▶ SRB a stabilit reguli pentru a permite un mediu de lucru flexibil și colaborativ și pentru a promova starea de bine a personalului.



2.6. Evaluarea recomandărilor direcției de audit în cursul anului de raportare

2.6.1. Audit intern

Misiunea auditului intern este de a mări și proteja valoarea organizațională prin faptul că oferă asigurare obiectivă și bazată pe riscuri, consiliere și cunoștințe în domeniu. Mandatul de audit intern derivă din RMUR, din Regulamentul financiar al SRB și din Carta de audit intern, care definesc, printre altele, principiile de independență și obiectivitate, responsabilitate și autoritate. Conform cartei, echipa de audit intern prezintă Consiliului de administrație rapoarte asupra rezultatelor activității sale, în cadrul sesiunii plene. În plus, echipa de audit intern prezintă Consiliului de administrație, cel puțin o dată pe an, rapoarte cu privire la performanța sa, principalele concluzii și stadiul constatărilor auditurilor.

În cursul anului, echipa de audit intern s-a concentrat pe cinci misiuni de asigurare:

- ▶ Gestionarea litigiilor
- ▶ Consultanță juridică
- ▶ Gestionarea documentelor și a evidențelor
- ▶ Managementul performanței resurselor umane – managementul talentelor
- ▶ Gestionarea continuității activității

S-au emis rapoarte finale de audit pentru primele trei misiuni⁶⁵. Rapoartele de audit au inclus constatări și recomandări menite să îmbunătățească procesele auditate, în ceea ce privește aspectele structurale și operaționale, definirea proceselor și procedurile de control și monitorizare. Ulterior, departamentele auditate au pregătit planuri de acțiune, care vor fi monitorizate de auditul intern în 2023.

În 2022, auditul intern a ținut cont de nouă audituri de asigurare privind recrutarea, elaborarea politicilor, gestionarea schimbărilor în domeniul TIC, gestionarea proiectelor R4C, planificarea rezoluțiilor, pregătirea pentru situații de criză, externalizarea și utilizarea consultanților și procesele de tranziție. În cursul anului, s-a efectuat o evaluare externă a calității funcției de audit intern, iar recomandările acestora vor putea fi puse în aplicare începând cu 2023.

⁶⁵ Ultimele rapoarte ale misiunilor de asigurare au fost emise în primul trimestru al anului 2023.

Stadiul constatărilor auditului intern

În 2022, auditul intern a formulat șapte constatări (șase de prioritate medie și una de prioritate scăzută), pentru care conducerea a elaborat planuri de acțiune. Ținând cont de constatările auditurilor din anii anteriori, la sfârșitul anului au rămas deschise 43 de constatări, din care două critice și 10 cu prioritate ridicată.

În același timp, șase constatări cu prioritate ridicată, șase cu prioritate medie și două cu prioritate scăzută au fost închise ca urmare a misiunilor de monitorizare. O serie de constatări nerezolvate vor fi monitorizate în contextul auditurilor viitoare.

Constatățile critice și de înaltă prioritate evidențiază necesitatea unor îmbunătățiri suplimentare în domeniile guvernancei, planificării și monitorizării.

2.6.2. Audit extern

Curtea de Conturi Europeană (CCE) și-a încheiat auditul anual al agențiilor UE (inclusiv SRB) pentru exercițiul financiar 2021. Curtea de Conturi a confirmat că gestionarea financiară a SRB este în bună stare, la fel ca în anii precedenți. În special, CCE a auditat:

- ▶ conturile SRB, care cuprind situațiile financiare și rapoartele privind execuția bugetară pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, și
- ▶ legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestor conturi.

CCE are obligația de a raporta în fiecare an orice risc financiar legat de MUR. Pentru exercițiul financiar 2021, Comisia și Consiliul nu au raportat nicio datorie contingentă, în timp ce SRB a raportat unele legate de litigii pe rol privind contribuțiile băncilor la FUR. Auditorii consideră că aceste informații sunt corespunzătoare, dar recomandă îmbunătățiri în ceea ce privește monitorizarea riscului financiar și metoda de calcul al posibilelor rambursări ale costurilor juridice.

Articolul 92 alineatele (1)-(3) din RMUR specifică faptul că, în cazul în care o decizie de rezoluție include utilizarea FUR, CCE întocmește un raport special. Este necesară o cooperare strânsă între CCE și SRB pentru a pregăti SRB pentru o misiune de audit atât de solicitantă. În octombrie, CCE a vizitat SRB pentru a discuta așteptările reciproce și a stabili un canal de comunicare solid pentru a asigura o bună cooperare pe această temă.

2.7. Managementul de mediu

La începutul anului 2022, Comisia a introdus strategia sa de înverzire, al cărei scop este de a oferi un exemplu pentru a atinge neutralitatea climatică până în 2030 și care include obiectivul de a reduce cu 60 % emisiile de gaze cu efect de seră legate de deplasări până în 2024. SRB a aplicat ghidul Comisiei pentru misiuni.



Evaluarea eficacității sistemelor de control intern

3.1. Eficacitatea sistemelor de control intern

Controlul intern reprezintă măsurile pe care conducerea și întregul personal le iau pentru a se asigura că:

- ▶ activitățile operaționale sunt eficace și eficiente;
- ▶ sunt îndeplinite cerințele legale și de reglementare;
- ▶ rapoartele financiare și alte rapoarte privind gestiunea sunt fiabile; și
- ▶ activele și informațiile sunt protejate.

Prin urmare, un control intern eficace și eficient este esențial pentru orice organizație, deoarece reprezintă procesul prin care se asigură că obiectivele stabilite de organizație, care sunt reflectate în programul anual de activitate, vor fi atinse. Potențialele riscuri legate de nerealizarea acestor obiective sunt identificate și gestionate.

Ciclul de monitorizare a sistemului de control intern al SRB se bazează pe activități continue și pe evaluări periodice specifice. Deficiențele identificate în contextul activităților de monitorizare sunt elemente importante luate în considerare în evaluarea globală a prezenței și funcționării sistemului de control intern. Toate componentele și principiile ar trebui să fie prezente și să funcționeze, iar componentele ar trebui să funcționeze bine împreună.

Gestionarea riscurilor

În cursul anului 2022, SRB a introdus gestionarea riscurilor la nivel de unitate prin intermediul planurilor de unitate, a dat curs planurilor de acțiune elaborate pentru a atenua riscurile existente și a actualizat registrul de riscuri corporative printr-o abordare participativă cu cadrele de conducere de rang superior și mediu ale organizației. În cursul anului, SRB a instituit, de asemenea, funcția de gestionare a riscurilor legate de securitatea TIC (vezi secțiunea 2.3.2).

SRB și-a consolidat, de asemenea, capacitățile în ceea ce privește gestionarea riscurilor aferente portofoliului FUR, prin adăugarea de noi instrumente de monitorizare și prin extinderea analizei riscurilor la contextul ratelor în creștere, ceea ce a permis navigarea în mediul dificil al pieței financiare pe parcursul anului.

3.2. Concluziile evaluării controalelor interne

Această secțiune include evaluarea elementelor descrise în secțiunile 2.6.2 și 3.1, precum și alte aspecte menționate în prezentul raport. Informațiile raportate provin din rezultatele monitorizării efectuate de conducere și de auditori, pe baza unei analize sistemice a dovezilor disponibile.

Eficacitatea sistemului de control intern al SRB a fost evaluată utilizând metodologia descrisă în decizia relevantă⁶⁶, cu unele excepții în ceea ce privește utilizarea criteriilor de monitorizare a controlului intern. Evaluarea se bazează pe cunoștințele și experiența personalului și a conducerii, precum și pe rezultatele monitorizării continue a controalelor încorporate în proceduri. Evaluarea a fost organizată de Biroul de control intern pe baza următoarelor trei elemente:

- ▶ excepții de la norme și proceduri, inclusiv cazuri de neconformitate: examinarea rapoartelor care ar putea indica deficiențe de control;
- ▶ constatările auditului privind funcția de audit intern a SRB, CCE și firma de audit extern: analiza rezultatelor auditurilor și a activității de monitorizare a auditului pentru a evalua impactul acestora asupra sistemului de control intern;
- ▶ rezultatele analizei documentare interne a Biroului de control intern, inclusiv contribuțiile personalului-cheie care sprijină elemente importante ale instituirii și funcționării controalelor interne.

Concluzia evaluării controalelor interne este pozitivă, deoarece sistemul de control intern este eficace și oferă o asigurare rezonabilă⁶⁷ conducerii superioare a SRB că principiile și componentele cadrului de control intern sunt prezente și funcționează și că procedurile de control instituite oferă garanțiile necesare în ceea ce privește legalitatea și regularitatea tranzacțiilor SRB. Deși evaluarea a detectat unele deficiențe, acestea sunt considerate minore și, prin urmare, nu pun sub semnul întrebării concluzia generală, întrucât s-au luat deja măsuri de îmbunătățire a controalelor.

În 2022, SRB a alocat aproximativ 19 persoane ocupate în echivalent normă întreagă⁶⁸ pentru activitățile de control (0,01 % din bugetul total al SRB pentru 2022).

⁶⁶ Decizia sesiunii plenary a SRB (SRB/PS/2021/02) de adoptare a cadrului de control intern al SRB [Ares(2021)1970411].

⁶⁷ Chiar și un sistem de control intern eficient, indiferent cât de bine conceput și operat este, are limitări inerente – inclusiv posibilitatea de eludare sau de anulare a controalelor – și, prin urmare, poate oferi conducerii doar o asigurare rezonabilă în ceea ce privește realizarea obiectivelor operaționale, și nu o asigurare absolută.

⁶⁸ Unitate ce măsoară timpul de lucru al persoanelor angajate într-un mod care face ca volumul de muncă să fie comparabil.



Single
Resolution
Board



IV | Asigurarea managementului

4.1. Prezentarea elementelor care susțin asigurarea

SRB își desfășoară activitatea în conformitate cu legile și reglementările aplicabile, acționând în mod transparent și abordând o înaltă ținută etică și profesională. SRB a adoptat cadrul de control intern, bazat pe echivalentul Comisiei și pe bunele practici internaționale, menit să asigure îndeplinirea obiectivului și a mandatului său.

Unele dintre elementele care susțin asigurarea se regăsesc în secțiunile anterioare, cum ar fi managementul auditului în secțiunea 2.6, managementul resurselor financiare și umane în secțiunile 2.4 și, respectiv, 2.5, aspectele legate de guvernanta în secțiunea 2.3, precum și în Partea a III-a, referitoare la controalele interne. În plus, pe parcursul anului 2022, diferitele echipe orizontale ale SRB au îndeplinit funcții obișnuite de sprijin al realizării obiectivului SRB în cel mai eficient, eficace și economic mod. Printre activitățile care au sprijinit asigurarea în anul 2022 se numără următoarele:

Planificare și programare

SRB și-a îmbunătățit procesele interne de planificare în 2022, cu o planificare standardizată a unității, concepută pentru a contribui la alte procese instituționale, cum ar fi raportul anual, gestionarea riscurilor și evaluarea, urmărind astfel să reducă volumul de muncă legat de procese pentru echipele din cadrul SRB. În noiembrie 2022, SRB a lansat exercițiul de planificare a unităților pentru 2023, inclusiv un model actualizat pentru toate unitățile, bazat pe planul anual de lucru al SRB pentru 2023, care a fost finalizat și publicat în noiembrie 2022.

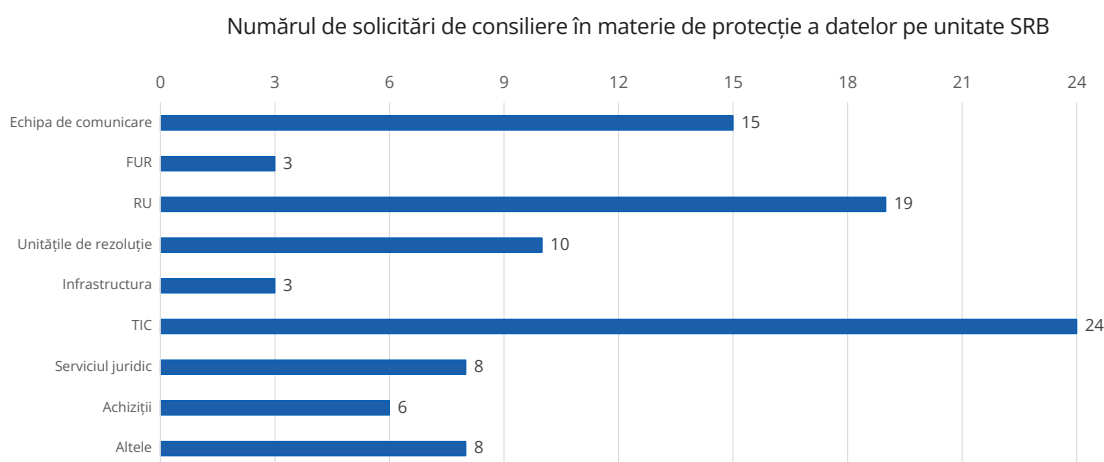
În cursul anului a fost lansată o metodologie pentru a proceda la un exercițiu de alocare a resurselor în conformitate cu bunele practici. Inițiativa a demarat la începutul lunii septembrie, cu cartografierea proceselor operaționale ale unor funcții de sprijin, și va continua în 2023 pentru a se încadra în exercițiile viitoare de planificare corporativă. Cartografierea proceselor de afaceri va oferi o bază pentru alocarea resurselor, precum și pentru gestionarea calității, evaluarea comparativă a proceselor și îmbunătățirea continuă.

Protecția datelor

În 2022, Biroul pentru protecția datelor a menținut o strânsă legătură cu alte instituții, organisme și agenții ale UE, în special în chestiuni care implică sau sunt legate de prelucrarea datelor cu caracter personal, dar și pentru a asigura schimbul de bune practici, experiențe comune și abordări adaptate la provocările specifice în materie de protecție a datelor.

Biroul pentru protecția datelor a înregistrat progrese substanțiale în ultimul an în vederea îmbunătățirii proceselor, instrumentelor și controalelor necesare pentru a consolida conformitatea în materie de protecție a datelor în cadrul SRB și a fost consultat în mod regulat de unitățile SRB. Acesta a oferit consultanță în cazul a 96 de cereri și a sprijinit SRB-ul în probleme și provocări legate de protecția datelor, cum ar fi cele care decurg din utilizarea noilor tehnologii și măsurile de atenuare a riscurilor identificate. Principalele cazuri în care Biroul de protecție a datelor a oferit consultanță au fost: elaborarea, publicarea și actualizarea declarațiilor de confidențialitate, cum ar fi în contextul evenimentelor și al sesiunilor de formare ale SRB; transferurile de date de la unitățile SRB către alte instituții ale UE; prelucrarea datelor biometrice în contextul securității fizice pentru noua clădire a SRB; utilizarea de noi instrumente TIC; revizuirea acordurilor contractuale cu noi furnizori; etc. Biroul pentru protecția datelor a colaborat îndeaproape cu unitățile SRB pentru a găsi soluții eficiente și conforme care să asigure protecția datelor cu caracter personal.

Figura 15. Solicitări interne de consiliere privind protecția datelor



Ca urmare a hotărârii pronunțate în actuala hotărâre Schrems II⁶⁹, transferul de date cu caracter personal către țări terțe ale căror standarde de protecție a datelor sunt considerate „neadecvate” în comparație cu standardele UE a devenit dificil. Hotărârea are consecințe profunde asupra tuturor instrumentelor juridice utilizate pentru transferul de date cu caracter personal în afara Spațiului Economic European. Biroul de protecție a datelor a informat în permanență unitățile SRB cu privire la recomandările Autorității Europene pentru Protecția Datelor și le-a consiliat frecvent cum să transfere datele cu caracter personal în afara Spațiului Economic European în mod conform în această situație de tranziție.

În 2022, Biroul pentru protecția datelor a emis, de asemenea, cinci documente de orientare pentru SRB și a evaluat riscurile activităților de prelucrare noi și în desfășurare ale SRB la adresa drepturilor și libertăților fundamentale ale persoanelor fizice prin examinarea a trei evaluări ale impactului asupra protecției datelor, care au fost efectuate de unitățile Resurse umane și TIC cu privire la utilizarea unui furnizor

⁶⁹ Informații complete sunt disponibile aici: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091en.pdf>

de supraveghere la distanță pentru campania de recrutare a SRB, la sistemul de control al accesului fizic la noul spațiu de birouri al SRB și la noile modalități pentru servicii de teleconferință. Pe parcursul anului de raportare, Biroul pentru protecția datelor a organizat, de asemenea, sesiuni de formare adaptate nevoilor și expertizei participanților, pentru a se asigura că angajații SRB, în special nou-veniții, au fost informați în mod adecvat cu privire la obligațiile și drepturile lor.

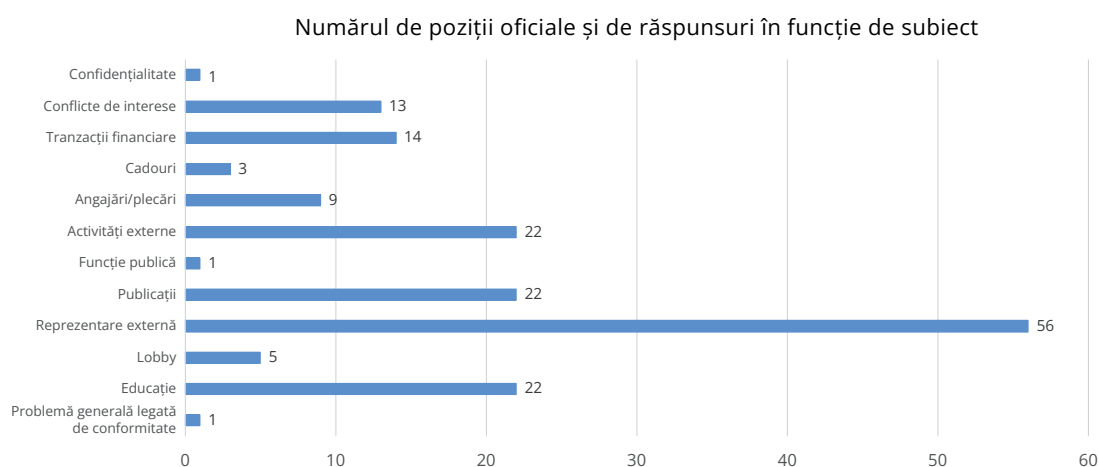
În sfârșit, eforturile de cartografiere cuprinzătoare a prelucrării datelor cu caracter personal în cadrul SRB au continuat în 2022, iar registrul public de evidență a fost actualizat pentru a reflecta schimbările organizaționale interne care au avut loc în 2022. Documentul este disponibil pe site-ul public al SRB⁷⁰.

Etică și conformitate

În 2022, unitatea Conformitate a SRB a înregistrat o creștere cu 10 % a numărului de membri ai personalului SRB și a gestionat în total 360 de probleme de etică și conformitate. Aceasta include adoptarea de poziții oficiale ale unității Conformitate a SRB și emiterea de răspunsuri oficiale, desfășurarea de exerciții de informare, tratarea chestiunilor ad-hoc și prelucrarea declarațiilor. În 2022, unitatea Conformitate a SRB a actualizat, de asemenea, o serie de modele de declarații ale personalului.

În medie, unitatea Conformitate a SRB a emis poziții oficiale privind conformitatea sau a răspuns la întrebări și cereri de consiliere ad-hoc în termen de 8,8 zile, depășindu-și obiectivul intern de a răspunde în termen de două săptămâni. Ulterior, unitatea Conformitate a SRB a emis 169 de poziții oficiale privind conformitatea și răspunsuri oficiale privind diverse aspecte (din care 44 au necesitat o decizie efectivă din partea autorității împuternicite să facă numiri).

Figura 16. Poziții și răspunsuri oficiale ale unității Conformitate a SRB în 2022



⁷⁰ Registrul de protecție a datelor al SRB este disponibil aici: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

În cursul anului 2022, unitatea Conformitate a SRB s-a ocupat, de asemenea, de 84 de chestiuni ad-hoc în materie de etică și de conformitate (care au vizat în principal chestiuni administrative ale SRB, chestiuni legate de protocolul de secretizare, potențiale conflicte de interese, activități externe și CCE/Control intern/Audit intern și chestiuni generale legate de conformitate).

În plus, unitatea Conformitate a SRB a examinat și/sau evaluat 107 declarații ale membrilor personalului SRB, din care 83 % se refereau la integrarea personalului. Restul au vizat cazuri de încheiere a raportului de muncă, din care 7 % au fost finalizate cu o poziție oficială de conformitate și cu aprobarea autorității împuternicite să facă numiri.

În decembrie 2022, unitatea Conformitate a SRB a lansat a doua ediție a acestui exercițiu de asigurare a ordinii interne. Exercițiul a fost instituit pentru a menține raportarea actualizată și a îmbunătăți capacitățile de monitorizare a conformității și evaluările de risc ale SRB.

De asemenea, unitatea Conformitate a SRB a continuat să gestioneze și să ofere consultanță cu privire la protocoalele de secretizare ale SRB cu ajutorul instrumentului R4C și a sprijinit două noi protocoale de secretizare. În plus, echipa a contribuit la formularea de ghiduri, proceduri și politici ale SRB care acoperă aspecte precum membrii personalului SRB care doresc o pauză în carieră și orientări privind tranzacțiile financiare private pe parcursul perioadei de angajare la SRB.

Mediul de lucru

În 2022, mediul de lucru a continuat să constituie o prioritate pe agenda organizației. Unitatea Conformitate a SRB a alocat resurse semnificative pentru sensibilizarea și formarea membrilor personalului SRB și a organizat a doua ediție a programului „Tone at the Top (Tonul la cel mai înalt nivel)” cu directorii SRB. Scopul sesiunii a fost de a valorifica sesiunea din 2021, în care au fost definite valorile etice fundamentale ale SRB. În noiembrie și decembrie 2022, unitatea Conformitate a SRB a desfășurat a treia ediție a „Săptămânii eticii în cadrul SRB” pentru a crește gradul de sensibilizare în rândul personalului. Atelierul s-a bucurat de o prezență numeroasă, atrăgând participarea a 338 de colegi.

4.2. Rezerve

Nu este cazul



Single
Resolution
Board



Declarația de
asigurare

5.1. Declarația directorilor responsabili de gestionarea riscurilor și de controalele interne

Declarația persoanei responsabile de funcția de gestionare a riscurilor și de control intern

Declar că, în conformitate cu cadrul de control intern al SRB, am raportat președintelui avizul și recomandările mele cu privire la situația generală a controlului intern în cadrul SRB.

Certific prin prezenta că informațiile furnizate cu privire la situația controlului intern în prezentul Raport anual și în anexele acestuia sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Bruxelles, 23 mai 2023



Ewa Klima

Șef al secretariatului SRB

Declarația persoanei responsabile de caracterul complet și corectitudinea rapoartelor de gestiune privind rezultatele și realizarea obiectivelor

Certific prin prezenta că informațiile furnizate cu privire la raportarea performanței în prezentul Raport anual și în anexele acestuia sunt, după cunoștințele mele, corecte și complete.

Bruxelles, 23 mai 2023



Vincent Decroocq

Șef de cabinet

5.2. Declarația de asigurare a președintelui

Subsemnatul, Dominique Laboureix, 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.

Declar că am obținut o asigurare rezonabilă care atestă 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.

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

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

Bruxelles, 27 mai 2023



Dominique Laboureix

Președintele Comitetului unic de rezoluție



Single
Resolution
Board



|Anexe

Anexa I – Organigrama



Organigrama SRB

Președinte



Dominique LABOUREIX

Vicepreședinte



Jan Reinder DE CARPENTIER

Directorul Fondului unic de rezoluție, Serviciul juridic și instituționale

Membrii Consiliului de administrație



Sebastiano LAVIOLA

Director Politică de rezoluție și Cooperare



Jesús SAORINA SALAS

Director Planificarea rezoluției și decizii



Tuija TAOS

Director Planificarea rezoluției și decizii



Pedro MACHADO

Director Planificarea rezoluției și decizii

Direcția Președintelui

- Secretariatul SRB
 - Biroul de control intern
- Strategie, Relații internaționale și Comunicare
 - Comunicare
 - Strategie și relații internaționale
- Pregătirea pentru situații de criză și gestionarea crizelor
- *Echipa Audit intern*
- *Echipa Contabilitate*
- *Echipa Comisia de apel, Protecția datelor și Conformitate*

Direcția E

- Fondul unic de rezoluție
 - Contribuții
 - Finanțare și
 - Investiții financiare
- Resurse
 - Resurse umane
 - Finanțe și achiziții
- Servicii corporative și tehnologii ale informației și comunicațiilor (TIC)
 - TIC
 - Infrastructura
- Serviciul juridic
 - Litigii
 - Consultanță juridică
- *Gestionarea riscurilor FUR*

Direcția A

- Politică de rezoluție, procese și metodologie
- Cooperarea cu părțile interesate
- Stabilitate financiară și analiză economică

Direcția B

- Austria
 - Croația
 - Finlanda
- Cipru
 - Franța
 - Grecia
- Echipa de inspecții la fața locului
- Bulgaria
 - Franța
 - Luxemburg
 - Slovenia

Direcția C

- Italia
 - Slovacia
- Germania
 - Estonia
 - Germania
 - Letonia
 - Lituania
 - Malta
 - Portugalia
- *Biroul de planificare a rezoluțiilor*

Direcția D

- Belgia
 - Spania
 - CPC-uri
- Belgia
 - Germania
 - Irlanda
 - Luxemburg
- Spania
 - Țările de Jos

Echipa de gestionare a datelor și a proceselor operaționale

Anexa II – Membrii sesiunii plenare

Componența la sfârșitul zilei de 21 decembrie 2022 (vezi N.B. în anexa I)

Rol	Nume	Autoritate
Președinte	Elke KÖNIG	SRB
Vicepreședinte	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Boštjan JAZBEC	SRB
Membru cu normă întreagă al Consiliului de administrație	Pedro MACHADO	SRB
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Paula CONTHE	Spania – FROB (Autoritatea spaniolă executivă de rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Steven VANACKERE	Belgia – Banca Națională a Belgiei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Michalis STYLIANOU	Cipru – Banca Centrală a Ciprului
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Mark CASSIDY	Irlanda – Banca Centrală a Irlandei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jokūbas MARKEVIČIUS	Lituania – Banca Lituaniei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Vassilis SPILIOTOPOULOS	Grecia – Banca Greciei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Enzo SERATA	Italia — Banca d'Italia — Unitatea de rezoluție
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Jelena LEBEDEVA	Letonia – Comisia pentru piețe financiare și de capital
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Nicole STOLK-LUYTEN	Țările de Jos – De Nederlandsche Bank

Rol	Nume	Autoritate
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovacia – Consiliul de rezoluție slovac
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Christian BUTTIGIEG	Malta – Autoritatea malteză pentru servicii financiare
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Riin HEINASTE	Estonia – Finantsinspektsioon (Autoritatea estoniană de supraveghere financiară și rezoluție)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Kalin HRISTOV	Bulgaria – Banca Națională a Bulgariei
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Eduard MÜLLER	Austria – Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Tuija TAOS	Finlanda – Autoritatea finlandeză pentru stabilitate financiară
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Roman ŠUBIĆ	Croația – Banca Națională a Croației
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Birgit RODOLPHE	Germania — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalia – Banco de Portugal
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Milan Martin CVIKL	Slovenia – Banka Slovenije
Membru desemnat de statul membru participant ca reprezentant al ANR	Frédéric VISNOVSKY	Franța – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Petar DZHELEPOV	Bulgaria – Comisia de supraveghere financiară (Comitetul pentru servicii financiare)
Observator conform articolului 1 alineatul (6) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Angel ESTRADA	Spania — Banco de España — (Autoritatea spaniolă de rezoluție preventivă)
Observator conform articolului 1 alineatul (4) din regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Anneli TUOMINEN	Banca Centrală Europeană
Observator conform articolului 1 alineatul (4) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	John BERRIGAN	Comisia Europeană – DG Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital
Observator conform articolului 1 alineatul (7) din Regulamentul de procedură al sesiunii plenare	Francesco MAURO	Autoritatea Bancară Europeană

Anexa III –

Indicatori-cheie de performanță pentru ciclul 2022

#	Domeniu prioritar/descrierea indicatorului	Țintă	Valoare 2022	
Îndeplinirea posibilității de rezoluție a băncilor SRB și a instituțiilor mai puțin semnificative				
1	Adoptarea planurilor de rezoluție și a Țintelor MREL pentru băncile SRB în cadrul sesiunilor executive extinse și a colegiilor de rezoluție	T2 2022	100 % planuri CPR 2022 adoptate ⁷¹	●
2	Urmărirea scrisorilor privind prioritățile din 2021, inclusiv potențiala identificare a unor impedimente semnificative în primul trimestru al anului 2022	T1 2021	100 % din bănci	●
3	Evaluare intermediară a simulărilor privind operaționalizarea recapitalizării interne efectuate de băncile SRB respective până la sfârșitul anului 2022	T4 2022	99 %	●
4	Hartă de evaluare a posibilității de rezoluție pentru băncile SRB în CPR 2021 (versiune internă a SRB)	T1 2022	100 %	●
5	Rapoarte finale aprofundate și actualizarea materialelor IRT (ghid aprofundat)	10 rapoarte finale aprofundate	15 analize aprofundate	●
6	Prezentare de cartografiere a lecțiilor învățate în 2022 în urma inspecțiilor la fața locului	100 %	Nu se aplică ⁷²	●
7	Evaluarea proiectelor de decizii de rezoluție prezentate de ANR-uri cu privire la LSI-urile aflate în competența lor directă	100 %	100 %	●
Promovarea unui cadru de rezoluție solid				
8	Furnizarea de actualizări de politici și orientări pentru CPR 2022 privind MREL, separabilitatea, planurile de reorganizare a întreprinderilor și operaționalizarea punctului unic de intrare	T1 2022	100 %	●
9	Asigurarea calității pentru planurile de rezoluție ale băncilor SRB	100 %	100 % ⁷³	●
10	Reprezentarea SRB și participarea activă la toate reuniunile Parlamentului European, ale Consiliului Uniunii Europene, ale Comisiei Europene și ale substructurilor CSF la care SRB este invitat sau din care face parte	100 %	100 %	●
11	Oferirea de cursuri de formare în domeniul rezoluției pentru personalul SRB și/sau al ANR-urilor	> 15 sesiuni de formare	> 15 sesiuni de formare	●

⁷¹ Majoritatea planurilor de rezoluție au fost adoptate conform calendarului planificat, cu unele excepții cauzate de fuziuni și cazuri de criză.

⁷² În 2022 nu s-au efectuat inspecții oficiale la fața locului. Cu toate acestea, au fost obținute și aplicate lecțiile învățate în urma unor analize aprofundate și, prin urmare, se consideră că obiectivul care stă la baza acestui indicator a progresat, deși nu în totalitate.

⁷³ Acest indicator măsoară gradul de acoperire a controalelor privind calitatea planurilor de rezoluție, nu rezultatele globale ale calității planurilor. Pentru o evaluare completă a acestui domeniu de activitate, vezi secțiunea 1.4.2 și tabelul 1.

#	Domeniu prioritar/descrierea indicatorului	Țintă	Valoare 2022			
Asigurarea unei gestionări eficiente a situațiilor de criză						
12	Consolidarea pregătirii operaționale și a capacității operaționale a SRB de punere în aplicare a schemelor de rezoluție bazate pe strategii de transfer (vânzare de activități, instituție-punte, vehicule de separare a activelor)	100 %	50 %			
13	Efectuarea de exerciții complete și tehnice de simulare și integrarea lecțiilor învățate în manualul de guvernanță în situații de criză al SRB	2 exerciții	2 exerciții			
14	Îmbunătățirea platformei Ready for Crisis (R4C) pentru a sprijini schimbul securizat de informații în timpul crizelor (versiunea 2.0)	T2 2022	Versiunea 3.0			
Operaționalizarea FUR						
15	Colectarea contribuțiilor <i>ex ante</i> necesare în 2022 pentru a ajunge la cel puțin 1 % din depozitele garantate până la sfârșitul anului 2023	100 %	100 %			
16	Punerea în aplicare a planului de investiții pentru 2022 și elaborarea planului pentru 2023	100 %	100 %			
17	Consolidarea operaționalizării FUR și a punerii în aplicare a mecanismului comun de sprijin bugetar	100 %	100 %			
SRB ca organizație						
18	Punerea în aplicare a planului de dezvoltare a TIC pentru 2022, în conformitate cu secțiunea 2.3.2.	100 %	100 %			
19	Punerea în aplicare a combinației de modalități de lucru pentru a permite SRB să-și îndeplinească angajamentele și să asigure siguranța personalului	100 %	100 %			
20	Tratarea în timp util a cererilor de consultanță juridică	100 %	96,7 %			
21	Punerea în aplicare a programului de activitate în materie de comunicare pentru 2022, în conformitate cu secțiunea 2.3.5	100 %	100 %			
22	Schema de personal pentru 2022 ocupată sau acoperită de proceduri de selecție	99 %	99 %			
23	Punerea în aplicare a inițiativelor de dezvoltare a carierei (inclusiv păstrarea personalului și mobilitatea personalului) în conformitate cu foaia de parcurs a strategiei de resurse umane	T3 2022	50 % ⁷⁴			
24	Instrument de recrutare electronică în vigoare	T4 2022	0 % ⁷⁵			
25	Îmbunătățirea de la an la an a ratei de execuție bugetară (în credite de angajament și excluzând capitolul 32 „Contingente SRB”)	Ținta 2 %	8 %			
Legendă ⁷⁶						
	Depășit	Realizat	Parțial realizat	În desfășurare	Sunt necesare unele progrese	Sunt necesare progrese substanțiale

⁷⁴ Acest indicator reflectă o agregare a progreselor înregistrate în cadrul diferitelor inițiative din domeniile de activitate menționate în strategia internă de resurse umane a SRB. Pentru mai multe detalii, vezi secțiunea 2.5.4.

⁷⁵ Instrument aflat în proces de achiziție la momentul redactării prezentului raport.

⁷⁶ Depășit: >100 %; Realizat: 100-95 %; Parțial realizat: 95-75 %; În desfășurare: 75-50 %; Sunt necesare unele progrese: 50-25 %; Sunt necesare progrese substanțiale: <25 %.

Anexa IV – Raportul anual privind accesul public la documente în 2022

SRB a primit 13 cereri inițiale și 8 cereri de confirmare cu privire la documente SRB. Mai multe solicitări sunt legate de deciziile SRB privind rezoluția Sberbank d.d. (Sberbank Croația). De remarcat că majoritatea cererilor se refereau la aceleași documente.

În unele cazuri, cererile se refereau la documente care nu există sau nu se află în posesia SRB. Prin urmare, SRB a informat solicitanții în consecință. În majoritatea cazurilor, 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 privind accesul parțial și/sau refuzurile pe următoarele excepții la divulgarea de documentele prevăzute în Regulamentul (CE) nr. 1049/2001:

- ▶ 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 (CE) nr. 1049/2001];
- ▶ protecția vieții private și a integrității individului [articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001];
- ▶ protecția intereselor comerciale ale unei persoane fizice sau juridice, inclusiv în ceea ce privește proprietatea intelectuală [articolul 4 alineatul (2) prima liniuță din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001];
- ▶ protecția procedurilor judiciare și a consultanței juridice [articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001];
- ▶ protecția obiectivelor activităților de inspecție, de anchetă și de audit [articolul 4 alineatul (2) a treia liniuță din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001]; și
- ▶ protecția procesului decizional [articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001].

Anexa V – Execuția bugetară în 2022

TITLUL I: CHELTUIELI CU PERSONALUL

Linia 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)	Reportat RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-1100	Salarii de bază	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	0,00	139 310,00
A-1101	Alocații familiale	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	0,00	0,00
A-1102	Indemnizații de expatriere și de reședință în străinătate	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	0,00	42 240,00
A-110	Total:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	0,00	181 550,00
A-1111	Experți naționali detașați	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	0,00	37 693,00
A-1112	Stagari	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Total:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	0,00	53 705,00
A-1130	Asigurare de sănătate	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	0,00	11 206,00
A-1131	Asigurare în caz de accidente și boli profesionale	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Asigurare de șomaj	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Constituirea sau menținerea drepturilor de pensie	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	0,00	83 791,00
A-113	Total:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	0,00	102 770,00
A-1140	Alocații de naștere și indemnizații de deces	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Cheltuieli de călătorie pentru concedii anuale	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Munca în schimburi și serviciul de permanență	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00
A-1149	Alte indemnizații și alocații	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00
A-114	Total:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00

Linia 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)	Reportat RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-1200	Cheltuieli de recrutare	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00
A-1201	Instalare, relocare, diurnă, cheltuieli de mutare și de deplasare	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Total:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Cheltuieli pentru misiuni și deplasări în interes de serviciu și cheltuieli auxiliare	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Total:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Restaurante și cantine	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Total:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Servicii medicale	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Total:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Contacte sociale între membrii personalului	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Centre de educație preșcolară și școlarizare	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00 %	1 885 000	1 722 397,00	91,37 %	162 603,00	0,00
A-142	Total:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64 %	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52 %	177 084,00	6 895,00
A-1500	Formare continuă și cursuri lingvistice pentru angajați	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Total:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Asistență administrativă din partea instituțiilor comunitare	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Servicii interimare	1 480 000	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Total:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88 %	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35 %	439 364,00	182 721,00
A-1700	Cheltuieli de reprezentare	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Total:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
TOTAL TITLUL I		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20 %	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76 %	844 656,00	1 055 053,00

TITLUL II: CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

Linia 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)	Reportat RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-2000	Costuri de închiriere	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-200	Total:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-2010	Asigurări	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-201	Total:	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-2020	Întreținere și curățenie	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-202	Total:	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-2030	Apă, gaze, electricitate, încălzire	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-203	Total:	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-2040	Amenajarea sediului	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-204	Total:	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-2050	Paza și supravegherea clădirii	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-205	Total:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-2100	Echipament TIC – Hardware și software	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90 %	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07 %	827 318,00	3 644,00
A-2101	Întreținere TIC	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00 %	1 013 516,00	948 121,00	93,55 %	65 395,00	0,00
A-2103	Analiză, programare, asistență tehnică și alte servicii externe pentru administrarea agenției	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35 %	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97 %	920 572,00	13 520,00
A-2104	Echipamente de telecomunicații	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97 %	1 464 513,00	473 186,00	32,31 %	990 911,00	416,00
A-210	Total:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79 %	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17 %	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Echipamente tehnice și instalații	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-220	Total:	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-2210	Mobilier	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-221	Total:	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-2250	Cheltuieli de documentare și ale bibliotecii	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00
A-225	Total:	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00

Linia 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)	% plăți (4)/(3)	Reportat RAL (C8) (2)-(4)	Valoare anulată (1)-(2)
A-2300	Papetărie și birotică	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Total:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Comisioane bancare și alte comisioane financiare	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Total:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Cheltuieli juridice	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Total:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Asigurări diverse	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Costuri administrative de traducere și interpretare	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Cheltuieli de transport și de mutare	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Consultanță în afaceri	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Cheltuieli generale pentru ședințe	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Publicații	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Alte cheltuieli administrative	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Total:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Taxe poștale și de livrare	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Total:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Taxe de telecomunicații	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Total:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
TOTAL TITLUL II		17 930 000,00	16 834 470,00	93,89 %	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43 %	4 385 729,00	1 096 530,00

TITLUL III: CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Linia 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)	RAL reportate din credite nediferențiate (C8) (2)-(4)	Valoare anulată credite de angajament (1)-(2)	Valoare anulată credite de plată (3)-(4)*
B3-100	Guvernanță	75 000,00	67 637,00	90,18 %	75 000,00	16 595,00	22,13 %	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Activități de sprijinire a fondului	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88 %	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58 %	0,00	1 871 133,00	475354
B3-102	Gradul de pregătire pentru rezoluție	670 000,00	450 000,00	67,16 %	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33 %	0,00	220 000,00	85545
B3-103	Cadrul de rezoluție	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35900
B-310	Total:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27 %	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84 %	51 042,00	2 217 096,00	604162,00
B3-111	Comunicare	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09 %	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23 %	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Misiuni	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Pachete de software și sisteme informatice	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41 %	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52 %	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Echipamente pentru mașini de calcul și de telecomunicații	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
B3-115	Servicii de IT: consultanță pentru dezvoltarea de programe informatice și asistență	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81 %	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91 %	0,00	181 002,00	4 537,00
B-311	Total:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47 %	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80 %	59 527,00	684 336,00	203 267,00
B3-200	Comisia de apel	1 000 000,00	599 628,00	59,96 %	1 000 000,00	248 128,00	24,81 %	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Comunicări în situații de criză	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
B3-202	Contingente pentru fond	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Cheltuieli juridice și de judecată	10 000 000,00	9 024 818,00	90,43 %	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59 %	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Consultanță și consiliere	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71 %	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33 %	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Contingente pentru situații de criză	50 000,00	16 000,00	32,00 %	50 000,00	5 405,00	10,81 %	10 595,00	34 000,00	34 000,00
B-320	Total:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97 %	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39 %	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
TOTAL TITLUL III		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78 %	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17 %	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

*Linile bugetare nediferențiate sunt la 3100, 3112, 3200 și 3205.

TOTAL BUGET SRB PARTEA I 2022

Linia 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)	RAL reportate din credite nediferențiate (C8) (2)-(4)	Valoare anulată credite de angajament (1)-(2)	Valoare anulată credite de plată (3)-(4)*
	BUGET TOTAL SRB PARTEA I	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27 %	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17 %	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

EXECUȚIA BUGETARĂ 2022 – PARTEA II – FONDUL UNIC DE REZOLUȚIE
EXECUȚIE BUGETARĂ ȘI SURSĂ RO-VENITURI ALOCATE – 2022

Linii bugetare	Buget disponibil la 01.01.2021 în credite de angajament	Buget disponibil la 01.01.2021 în credite de plată	Credite finale (1) în credite de angajament	Credite finale (2) în credite de plată	Angajate înainte de 2021	Total angajate în 2021 (3)	% angajate (3)/(1)	Total plătite (4)	% plătite (4)/(2)	Credite de angajament reportate (1)-(3)	Credite de plată reportate (2)-(4)
B4-000 Utilizarea Fondului în cadrul schemelor de rezoluție	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Investiții	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Randamentul investiției	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Taxe și comisioane bancare	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Taxe de angajament pentru acorduri de finanțare de tip „punte”	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BUGET TOTAL SRB PARTEA II	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

INSCRIȚIE TITLUL IX – REZULTATUL BUGETAR AL ANULUI N-1 (ARTICOLUL 16 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	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	36 822 987,56

Anexa VI – Schema de personal pentru anul 2022 și informații suplimentare privind managementul resurselor umane

SCHEMA DE PERSONAL PENTRU 2022

Categorie și grad	2021		2022	
	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	2
AD12	9	5	9	5
AD11	13	9	13	8
AD10	17	7	19	11
AD9	55	34	57	45
AD8	75	59	75	62
AD7	70	52	71	60
AD6	80	83	78	91
AD5	45	53	47	72
Total AD	370	302	375	356
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	2	0	3	2
AST5	7	9	10	11

Categorie și grad	2021		2022	
	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului	Schema de personal în bugetul votat al UE	Personal efectiv la sfârșitul anului
AST4	28	20	25	21
AST3	10	14	9	15
AST2	4	3	4	1
AST1	0	0	0	0
Total AST	51	46	51	50
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	2	12	2
AST/ SC2	9	11	9	14
AST/ SC1	8	10	3	5
Total AST/SC	29	23	24	21
Total general	450	371	450	427
END	35	22	35	20

NUMĂR DE ANGAJAȚI DUPĂ NAȚIONALITATE LA SFÂRȘITUL ANULUI 2022

Naționalitate	Număr	Procent din total
Belgia	47	11,01 %
Bulgaria	14	3,28 %
Cehia	3	0,70 %
Danemarca	1	0,27 %
Germania	30	7,03 %
Estonia	0	0,00 %
Irlanda	9	2,11 %
Grecia	57	13,35 %
Spania	48	11,24 %
Franța	36	8,43 %
Croația	8	1,87 %
Italia	72	16,86 %
Cipru	4	0,94 %
Letonia	3	0,70 %
Lituania	3	0,70 %
Luxemburg	1	0,23 %
Ungaria	4	0,94 %
Malta	2	0,47 %

Naționalitate	Număr	Procent din total
Țările de Jos	3	0,70 %
Austria	5	1,17 %
Polonia	21	4,92 %
Portugalia	7	1,64 %
România	31	7,26 %
Slovenia	6	1,41 %
Slovacia	3	0,70 %
Finlanda	2	0,47 %
Suedia	2	0,47 %
Regatul Unit	4	0,94 %
Total	427	100 %

NUMĂR DE ANGAJAȚI DUPĂ GEN LA SFÂRȘITUL ANULUI 2022

Gen	Număr	Procent din total
Femei	188	44 %
Bărbați	239	56 %
Total	427	100 %

Anexa VII – Conturi anuale

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE PENTRU 2022 (EUR)⁷⁷

Descriere	31.12.2022	31.12.2021	Variație
ACTIVE IMOBILIZATE	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Active fixe necorporale	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Active fixe corporale	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin active nete/capitaluri proprii (imobilizate)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Prefinanțare pe termen lung	0,00	0,00	0,00
Creanțe pe termen lung	0,00	0,00	0,00
ACTIVE CIRCULANTE	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin active nete/capitaluri proprii (circulante)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Prefinanțare pe termen scurt	518 712,79	0,00	518 712,79
Creanțe pe termen scurt	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Numerar și echivalente de numerar	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
TOTAL ACTIVE	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
ACTIVE NETE	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Rezerve acumulate	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Rezultatul economic al anului (Fond)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Rezultatul economic al anului (administrativ)	0,00	0,00	0,00
Rezerva de valoare justă din reevaluare	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Active nete din câștiguri/pierderi actuariale	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
DATORII PE TERMEN LUNG	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	280 000,00	0,00	280 000,00
Beneficiile angajaților	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Datorii pe termen lung din activități specifice ale SRB (IPC)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Alte datorii pe termen lung	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
DATORII CURENTE	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli (pe termen scurt)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Creanțe	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
TOTAL REZERVE ȘI DATORII	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

⁷⁷ Conturile anuale provizorii sunt trimise Curții de Conturi Europene și unei firme de audit externe care efectuează audituri financiare. Prin urmare, pot suferi modificări.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE (EUR)

Categorie	2022	2021	Variație
VENITURI DIN EXPLOATARE	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile la fond	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Alte venituri neprovenite din schimburi, din contribuțiile administrative	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Alte venituri din exploatare provenite din schimburi	7 325,00	6 857,97	467,03
Venituri din operațiuni administrative de schimb	0,00	0,00	0,00
CHELTUIELI DE FUNCȚIONARE	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Cheltuieli de funcționare	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Cheltuieli administrative	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Venituri financiare	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Cheltuieli financiare	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Variația beneficiilor post-angajare (pensii și indemnizație tranzitorie)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
EXCEDENT/(DEFICIT) DIN ACTIVITĂȚI OBIȘNUITE	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
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	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Anexa VIII – Proceduri de achiziții lansate în 2022

Tipuri de proceduri de achiziții lansate în 2021	Număr
Procedură negociată cu valoare foarte mică (1 000,01-15 000,00)	22
Procedură negociată cu valoare mică și medie (15 000,01 < 139 000,00)	2
Procedură deschisă (≥ 139 000,00)	3
Procedură restrânsă (≥ 139 000,00)	-
Procedură negociată specială	15
Procedură competitivă cu negociere	-
Redeschiderea procedurii concurențiale în temeiul contractelor cadru SRB și interinstituționale	18
Derogare de la procedura de achiziții	-

PROCEDURĂ DESCHISĂ (≥ 139 000,00)

Număr contract	Obiect	Stadiu	Plafon atribuit
OP/1/2022	Dezvoltare, consultanță și asistență pentru sistemele informatice (SI) ale Comitetului unic de rezoluție (SRB)	În desfășurare	-
OP/2/2022	Oferirea de consultanță și asistență pentru servicii de evaluare economică și financiară	În desfășurare	-
OP/3/2022	Acordare de consultanță juridică	În desfășurare	-

PROCEDURI NEGOCIATE SPECIALE (ARTICOLUL 11)

Număr contract	Obiect	Temei juridic	Stadiu	Plafon atribuit
NEG/2/2022	Servicii notariale	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	4 251,56
NEG/4/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	250 000,00
NEG/6/2022	Subscriere la Manz	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.b	Atribuit	19 350,00
NEG/8/2022	Furnizare de servicii juridice pentru proceduri precontencioase și litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	1 300 000,00
NEG/10/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	800 000,00

Număr contract	Obiect	Temei juridic	Stadiu	Plafon atribuit
NEG/21/2022	Furnizare de servicii juridice pentru proceduri precontencioase	Art. 83 RF SRB; Anexa I punctul 11.1.h	Atribuit	25 000,00
NEG/22/2022	Subscriere la Beck	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.b	Atribuit	66 575,70
NEG/26/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	950 000,00
NEG/27/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	550 000,00
NEG/28/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	300 000,00
NEG/30/2022	Formare privind RTOB	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.g	Atribuit	350 000,00
NEG/38/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	180 000,00
NEG/39/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Anulat	-
NEG/41/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	120 000,00
NEG/42/2022	Furnizare de servicii juridice pentru litigii	Art. 83 RF SRB; Anexa I, punctul 11.1.h	Atribuit	80 000,00

PROCEDURI NEGOCIATE CU VALOARE MICĂ ȘI MEDIE (15 000,01 ≤ 139 000,00)

Număr contract	Obiect	Stadiu	Plafon atribuit
NEG/11/2022	Alimentație publică 2022	Anulat	-
NEG/29/2022	Evaluarea externă a calității activităților de audit intern	Atribuit	16 800,00

Contactați UE

În persoană

În întreaga Uniune Europeană există sute de centre Europe Direct. Puteți găsi adresa centrului cel mai apropiat de dumneavoastră online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_ro).

La telefon sau în scris

Europe Direct este un serviciu care vă răspunde la întrebările privind Uniunea Europeană. Puteți accesa acest serviciu:

- apelând numărul gratuit: 00 800 6 7 8 9 10 11 (unii operatori pot taxa aceste apeluri);
- apelând numărul standard: +32 22999696;
- folosind formularul: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_ro.

Găsiți informații despre UE

Online

Informații despre Uniunea Europeană în toate limbile oficiale ale UE sunt disponibile pe site-ul Europa (european-union.europa.eu).

Publicații ale UE

Puteți vizualiza sau comanda publicații ale UE la op.europa.eu/ro/publications. Mai multe exemplare ale publicațiilor gratuite pot fi obținute contactând Europe Direct sau centrul dumneavoastră local de documentare (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_ro).

Dreptul UE și documente conexe

Pentru accesul la informații juridice din UE, inclusiv la ansamblul legislației UE începând din 1951 în toate versiunile lingvistice oficiale, accesați site-ul EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Date deschise ale UE

Portalul data.europa.eu oferă acces la seturile de date deschise ale instituțiilor, organismelor și agențiilor UE. Aceste date pot fi descărcate și reutilizate gratuit, atât în scopuri comerciale, cât și necomerciale. Portalul oferă, de asemenea, acces la o multitudine de seturi de date din țările europene.



COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene