

ASSUNTO: Alteração ou extensão do âmbito dos sistemas AMA

Considerando as disposições do Decreto-Lei n.º 104/2007, de 3 de Abril, e do Aviso do Banco de Portugal n.º 9/2007, no que respeita à utilização do método de Medição Avançada (AMA).

Considerando que as instituições devem, com regularidade, avaliar e, se necessário, rever os seus sistemas de medição de risco operacional para incorporar alterações relevantes de ordem interna ou externa, de modo a que estes reflectam adequadamente o respectivo perfil de risco, podendo, ainda, decidir estender o respectivo âmbito de aplicação.

Considerando que a Autoridade Bancária Europeia (EBA) publicou orientações específicas com o objectivo de aumentar a eficiência e transparência do processo contínuo de aperfeiçoamento dos sistemas internos utilizados no âmbito do método AMA, assim como de assegurar um circuito de comunicação célere e eficaz entre as instituições e as autoridades de supervisão, harmonizando as respectivas políticas e práticas de actuação.

O Banco de Portugal, no uso da competência que lhe é conferida pelo artigo 17.º da sua Lei Orgânica, pelo artigo 99.º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 298/92, de 31 de Dezembro, e pelo Decreto-Lei n.º 104/2007, de 3 de Abril, determina o seguinte:

1. A presente Instrução é aplicável a todas as instituições de crédito e empresas de investimento, doravante designadas por instituições, nos termos dos artigos 3.º a 5.º do Decreto-Lei n.º 104/2007 e do artigo 4.º do Decreto-Lei n.º 103/2007, ambos de 3 de Abril.
2. Para efeitos do n.º 4 do artigo 26.º do Decreto-lei n.º 104/2007, de 3 de Abril, e do número 7.º do Aviso n.º 9/2007, as instituições devem ter em consideração as orientações publicadas pela EBA, em 6 de Janeiro de 2012, sob o título “EBA Guidelines on Advanced Measurement Approach (AMA) - Extensions and Changes” (GL45).¹
3. Esta Instrução entra em vigor na data da sua publicação.

¹ Disponível em: <http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Standards%20and%20Guidelines/2012/EBA-BS-2011-209-final-%28EBA-GL-on-AMA-extensions-and-changes%29.pdf>.