

Program prac EUNB na 2014 r.

Wprowadzenie

1. Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) program prac EUNB zawiera opis i podsumowanie głównych celów, zamierzonych rezultatów i odpowiednich priorytetów EUNB na 2014 r. wynikających z zadań określonych w rozporządzeniu oraz z odpowiednich przepisów UE dotyczących sektora bankowego.

Podsumowanie najważniejszych zadań

2. Głównym celem EUNB w obszarze polityki regulacyjnej będzie w dalszym ciągu odgrywanie wiodącej roli w opracowywaniu jednolitego zbioru przepisów w celu zapewnienia instytucjom finansowym równych warunków działania oraz poprawy jakości regulacji sektora finansowego i ogólnego funkcjonowania jednolitego rynku. Działania EUNB w obszarze regulacji będą koncentrowały się głównie na pakiecie: dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych/rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych (CRDIV/CRR), a w szczególności na ryzyku kredytowym i rynkowym oraz ostrożnościowych aspektach płynności i dźwigni finansowej, a także na ramach dotyczących działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Działania nadzorcze EUNB w 2014 r. będą w dalszym ciągu skupiały się na identyfikowaniu, analizowaniu i zajmowaniu się kluczowymi rodzajami ryzyka w sektorze bankowym UE, zapewniając wniesienie wartości dodanej do zestawu produktów obarczonych ryzykiem wytwarzanych w UE. EUNB będzie w dalszym ciągu monitorował poziomy kapitału, a także plany uzupełnienia kapitału, dążąc do zapewnienia ich zgodności z nowymi standardami. Wreszcie, co nie mniej ważne, EUNB dąży do wzmocnienia ochrony klientów banków oraz do promowania przejrzystości, prostoty i uczciwości na rynku konsumenckich produktów i usług finansowych na całym jednolitym rynku. W tym kontekście celem działań EUNB związanych z ochroną konsumentów będzie realizacja zadań powierzonych EUNB zgodnie z dyrektywą w sprawie kredytu hipotecznego, proponowanym pakietem w sprawie kont bankowych, proponowanym przeglądem dyrektywy o usługach płatniczych oraz na inicjatywach takich jak samodzielne emitowanie instrumentów finansowych.
3. Trzy powyższe obszary – **regulacja, nadzór i ochrona konsumentów** – stanowią **podstawowe funkcje EUNB**, jak określono w rozporządzeniu w sprawie EUNB. Dodatkowo oddzielna jednostka horyzontalna – **dział analizy i koordynacji polityki** – zapewnia koordynację polityki wewnętrznej i zewnętrznej między podstawowymi funkcjami EUNB i zewnętrznymi interesariuszami, prowadzi

przegląd prawny i ocenia skutki propozycji EUNB dotyczących polityki oraz wspiera działania EUNB w obszarze wzajemnej oceny. Ponadto zadania wspierające podsumowane w ramach **działań operacyjnych** również mają zasadnicze znaczenie dla zapewnienia EUNB możliwości wypełniania podstawowych powierzonych mu funkcji.

4. W 2014 r. EUNB obejmie **przewodnictwo we Wspólnym Komitecie**, zastępując Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA). Pod przewodnictwem EUNB Wspólny Komitet nada w 2014 r. wysokie znaczenie obszarom związanym z ochroną konsumentów, analizą ryzyka międzysektorowego oraz oceną i analizą powiązań między dyrektywą Wyplącalność II, pakietem CRDIV/CRR oraz ramami prawnymi dotyczącymi działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także analizą ewentualnych niezamierzonych skutków tych powiązań. EUNB będzie w dalszym ciągu prowadził rozpoczęte już prace regulacyjne w kluczowych obszarach, takich jak konglomeraty finansowe, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, procesy wyznaczania poziomów referencyjnych oraz agencje ratingowe, zwiększając widoczność podejmowanych działań dla zewnętrznych zainteresowanych stron. Zadania przewidziane w programie prac EUNB na 2014 r. pozostają bez uszczerbku dla uprawnień przedstawionych w programie prac Wspólnego Komitetu trzech Europejskich Urzędów Nadzoru na 2014 r.
5. Do dnia 2 stycznia 2014 r. Komisja Europejska opublikuje sprawozdanie dotyczące **oceny Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego** zgodnie z art. 81 rozporządzeń w sprawie Europejskich Urzędów Nadzoru. EUNB będzie oczekiwał na wyniki tej oceny i, w razie potrzeby, rozważy możliwość wdrożenia ewentualnych zaleceń. Ponadto EUNB zamierza kontynuować wymianę poglądów z innymi Europejskimi Urzędami Nadzoru w kwestii potencjalnego usprawnienia funkcjonowania ram Europejskiego Urzędu Nadzoru.

Unia bankowa / zmiany w zakresie jednolitego mechanizmu nadzorczego

6. Ustanowienie jednolitego mechanizmu nadzorczego w UE¹ będzie miało istotny wpływ na sposób wykonywania przez EUNB powierzonych mu zadań. EUNB będzie musiał mieć na uwadze konieczność wniesienia określonej wartości dodanej w kontekście zmiany unijnych struktur instytucjonalnych w związku z utworzeniem jednolitego mechanizmu nadzorczego.
7. Ustanowienie jednolitego mechanizmu nadzorczego zainicjuje proces poszerzania powiązań operacyjnych na wszystkich polach i pomiędzy wszystkimi zaangażowanymi stronami, w szczególności powiązań z Europejskim Bankiem Centralnym (EBC). Zapewnienie skutecznej współpracy w realizacji wspólnych projektów, takich jak przeprowadzanie testów warunków skrajnych, będzie miało kluczowe znaczenie w tym kontekście. Ponadto jednolity mechanizm nadzorczy posłuży jako bodziec motywujący Unię do wzmocnienia jej zobowiązania do opracowania jednolitego zbioru przepisów, a w szczególności do przyjęcia jednolitych metodologii i

¹ W dniu 12 września 2012 r. Komisja przyjęła dwa wnioski dotyczące utworzenia jednolitego mechanizmu nadzorczego dla banków podlegających Europejskiemu Bankowi Centralnemu (EBC). W dniu 19 marca 2013 r. Parlament Europejski i Rada osiągnęły porozumienie w sprawie tego pakietu legislacyjnego, powierzając EBC odpowiedzialność za sprawowanie nadzoru nad bankami w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz dostosowując zasady działania EBC do tych nowych ram. W dniu 12 września 2013 r. Parlament Europejski udzielił swojego poparcia pakietowi jednolitego mechanizmu nadzorczego.

praktyk nadzorczych, w ramach których EUNB wniesie swój wkład i udostępni wiedzę ekspercką poprzez m.in. opracowywanie jednolitego podręcznika nadzorczego.

8. Jako jedyny organ pełniący funkcję umożliwiającą mu wgląd na poziomie mikroostrożnościowym do sektora bankowego na całym jednolitym rynku, EUNB będzie musiał zapewnić skoncentrowanie swej infrastruktury ryzyka, w tym danych i sprawozdań z oceny ryzyka, na tej właśnie wartości dodanej celem ich maksymalnego wykorzystania, w tym poprzez uczestnictwo w pracach kolegów organów nadzoru.

Ustalenie hierarchii zadań EUNB

9. Szczegółowy wykaz wszystkich zadań EUNB wraz z odpowiednimi priorytetami został przedstawiony w załączniku². Priorytety klasyfikuje się zgodnie z następującymi zasadami:

- priorytet 1 został przyznany a) zadaniom wskazanym we wniosku ustawodawczym, których ostateczny termin realizacji przypada w 2014 r.; b) zadaniom, które EUNB uznaje za najpilniejsze w kontekście zapewnienia realizacji wyznaczonych celów (tj. usprawnienie funkcjonowania rynku wewnętrznego, zapewnienie skutecznego i spójnego poziomu regulacji i nadzoru w UE, ochrona wartości społecznych, w tym stabilności systemu finansowego); oraz c) zadaniom przeprowadzanym z wykorzystaniem zasobów kadrowych i finansowych EUNB;
- priorytet 2 został przyznany a) mniej pilnym zadaniom, które będą realizowane wyłącznie w przypadku, gdy nie będą ograniczały zdolności EUNB do spełnienia zadań wyznaczonych w ramach priorytetu 1, tj. zadania, które nie spełniają wszystkich trzech wskazanych powyżej warunków (tj. termin ich realizacji przypada po 2014 r.; EUNB nie traktuje ich jako najpilniejszych zadań niezbędnych do realizacji wyznaczonych celów; zadania te prawdopodobnie nie będą realizowane przy wykorzystaniu zasobów kadrowych i finansowych EUNB); i b) zadaniom, które mogą zostać zainicjowane zewnętrznie (np. wniosek o niewiążącą mediację), a EUNB nie jest w stanie przewidzieć liczby takich przypadków w 2014 r.;
- priorytet 3 został przypisany najmniej pilnym zadaniom, tj. zadaniom, które mogą zostać zrealizowane w średnim lub długim terminie.

10. Poza wysoką liczbą produktów, do których opracowania EUNB jest zobowiązany na mocy ustawodawstwa sektorowego wchodzącego w zakres kompetencji EUNB – w szczególności przepisów pakietu CDR/IV/CRR (zob. sekcja „Regulacja” poniżej) – ramy czasowe tych produktów są bardzo napięte, jako że harmonogram wdrażania musi pozostać spójny. Oczekuje się, że prace nad większością produktów zostaną zakończone do 2014 r., dlatego też intensywność prac EUNB w tym okresie będzie bardzo duża. W oparciu o możliwości dostępne w EUNB i w organach krajowych przewiduje się, że podjęcie wszystkich proponowanych obecnie działań będzie niemożliwe w przypadku niezapewnienia dodatkowych zasobów kadrowych w EUNB.

² Należy pamiętać o tym, że niektóre działania przypisane do wniosków ustawodawczych Komisji Europejskiej mogą ulec zmianie, ponieważ wnioski te są obecnie przedmiotem dyskusji.

Regulacja

11. Głównym celem EUNB w **obszarze polityki regulacyjnej** będzie w dalszym ciągu odgrywanie wiodącej roli w opracowywaniu **jednolitego zbioru przepisów** celem zapewnienia instytucjom finansowym równych warunków działania oraz poprawy jakości regulacji sektora finansowego i ogólnego funkcjonowania jednolitego rynku.
12. Działania regulacyjne podejmowane przez EUNB będą koncentrowały się na **pakiecie CRDIV/CRR**, a mianowicie na przepisach unijnych dotyczących wymogów kapitałowych dla banków i firm inwestycyjnych prowadzących działalność na jednolitym rynku, które weszły w życie latem 2013 r. i będą obowiązywały od dnia 1 stycznia 2014 r. Celem przedmiotowego pakietu jest zaostreżenie wymogów kapitałowych nakładanych na banki, wprowadzenie obowiązkowego bufora zabezpieczającego oraz dyskrejonalnego bufora antycyklicznego, opracowanie nowych wymogów regulacyjnych w zakresie płynności i dźwigni finansowej, a także nałożenie dodatkowych wymogów kapitałowych na banki o znaczeniu systemowym. EUNB ma odgrywać zasadniczą rolę w kontekście technicznego wdrażania i stosowania ram CRDIV/CRR – oczekuje się, że EUNB przygotuje prawie 250 produktów, przy czym wiele z nich w 2014 r. Większość tych produktów odnosi się do opracowania bardziej szczegółowych przepisów technicznych, głównie poprzez opracowanie wiążących regulacyjnych lub wykonawczych standardów technicznych. Przegląd najważniejszych produktów przewidzianych w ramach pakietu CRDIV/CRR, których termin realizacji przypada przed końcem 2014 r., został przedstawiony w tabeli poniżej.

Tabela 1: Produkty regulacyjne przewidziane w pakiecie CRDIV/CRR, których termin przedłożenia upływa między styczniem 2014 r. a grudniem 2014 r.

Rodzaj produktu	Łączna liczba produktów	Tematy
Regulacyjne standardy techniczne (RTS)	48	20 RTS: Metoda wewnętrznych ratingów (IRB) 3 RTS: Wydawanie „paszportów” 3 RTS: Kwestie dot. kraju pochodzenia/kraju przyjmującego- 1 RTS: Ekspozycje w formie udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 RTS: Fundusze własne 2 RTS: Ryzyko rynkowe 2 RTS: Wynagrodzenie 2 RTS: Ryzyko płynności 1 RTS: Globalni ubezpieczyciele o znaczeniu systemowym (GSIIS) 1 RTS: Bufor antycykliczny 1 RTS: Stałe koszty ogólne 1 RTS: Ograniczenie ryzyka kredytowego 1 RTS: Centralny kontrahent (CCP) 1 RTS: Metoda standardowa 1 RTS: Korekta wyceny kredytowej 1 RTS: Duże ekspozycje 1 RTS: Środki makroostrożnościowe 1 RTS: Ostrożna wycena
Wykonawcze standardy techniczne (ITS)	23	1 ITS: Metoda modeli wewnętrznych ryzyka rynkowego 3 ITS: Kwestie dot. kraju pochodzenia/kraju przyjmującego 1 ITS: Wspólna decyzja 1 ITS: Metoda IRB 3 ITS: Wydawanie „paszportów” 1 ITS: Ujawnienie nadzorcze 3 ITS: Zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej (ECAIs) 2 ITS: Ryzyko rynkowe 1 ITS: Duże ekspozycje 2 ITS: Ryzyko płynności 1 ITS: GSIIS 1 ITS: Wskaźnik dźwigni 2 ITS: Infrastruktura rynku 1 ITS: Obciążenie aktywów
Wytyczne	7	1 GL: Wynagrodzenie 1 GL: Środki strukturalne 1 GL: Aktywa wolne od obciążeń 1 GL: Badanie i ocena nadzorcza 3 GL: Ujawnienie
Sprawozdania	9	2 Sprawozdanie: ECAI 1 Sprawozdanie: Obligacje zabezpieczone 3 Sprawozdania: Ryzyko płynności 1 Sprawozdanie: CRR/EMIR (rozporządzenie w sprawie infrastruktury rynku europejskiego) w CCP 1 Sprawozdanie: Fundusze własne 1 Sprawozdanie: Sekurytyzacje
Opinie/konsultacje	5	2 Opinie: Środki makroostrożnościowe 1 Opinia: Metoda standardowa 2 Opinie: Obligacje zabezpieczone
Powiadomienia	2	1 Powiadomienie: Metoda IRB 1 Powiadomienie: Organizacja nadzoru

-
13. Poza wdrożeniem jednolitego zbioru przepisów w sektorze bankowym (w szczególności poprzez opracowanie projektu standardów technicznych i wytycznych), co stanowi kluczowy priorytet EUNB w obszarze regulacji, EUNB planuje osiągnąć szereg zamierzonych rezultatów w nowym ostrożnościowym obszarze **płynności i dźwigni finansowej**. Kontynuowane będą prace nad opracowaniem definicji wysokiej jakości aktywów płynnych, oceny skutków gospodarczych oraz wskaźnika pokrycia płynności.
14. Jeżeli chodzi o obszar **ryzyka kredytowego**, EUNB przygotuje sprawozdanie dotyczące procykliczności i porównywalności **modeli IRB (opartych na ratingach wewnętrznych)**. Biorąc pod uwagę znaczenie modeli IRB dla procesu zarządzania ryzykiem instytucji, przygotowanie tego sprawozdania uznaje się za kluczowe dla zapewnienia jednolitego wdrażania CRR we wszystkich instytucjach, co pozwala uniknąć niewydajnego, opartego w mniejszym stopniu na zasadzie ostrożności podziału ryzyka we wszystkich instytucjach. W obszarze ryzyka kredytowego podjęte zostaną również istotne działania na rzecz opracowania znacznej liczby standardów technicznych dotyczących IRB i metod standardowych, uwzględniając przyporządkowanie ocen kredytowych do stopni jakości kredytowej w przypadku około 25 zarejestrowanych agencji ratingowych. Podobne działania będą podejmowane w obszarze ryzyka rynkowego, w szczególności w odniesieniu do **korekty wyceny kredytowej**.
15. EUNB rozpoczął również prace przygotowawcze w obliczu zadań legislacyjnych, które zostaną mu przydzielone po zatwierdzeniu **dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** i zmianie **dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów**. W tej pierwszej dyrektywie wprowadzono ogólnounijne **ramy zarządzania kryzysowego** oraz określono trzy funkcje, jakie EUNB będzie pełnił w kontekście procedur naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, upoważniając EUNB do opracowywania wiążących standardów technicznych i wytycznych składających się na jednolity zbiór przepisów, powierzając EUNB rolę mediatora pomiędzy organami krajowymi w grupach transgranicznych oraz wyznaczając EUNB jako punkt kontaktowy i koordynatora stosunków między UE a państwami trzecimi. Choć ramy dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dalszym ciągu są przedmiotem dyskusji (obejmującej również terminy ostatecznego wdrożenia tych ram), EUNB rozpoczął już realizację odpowiednich działań z uwagi na liczbę i poziom złożoności przewidzianych dla niego zadań. W 2014 r. EUNB skoncentruje się na wszystkich standardach technicznych i wytycznych związanych z: wczesną interwencją, czynnikami uruchamiającymi procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, planami naprawczymi, planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wyceną, systemem gwarantowania depozytów oraz zamianą długu na kapitał (bail-in). Przegląd projektów kompetencji legislacyjnych przyznanych EUNB zgodnie z ramami dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji został przedstawiony w tabeli 2³.

³ Należy pamiętać, że z uwagi na fakt, iż ustawodawstwo poziomu pierwszego jest obecnie przedmiotem negocjacji, w tabeli przedstawiono zebrane szacunki łącznej liczby zamierzonych rezultatów w obszarze regulacji.

Tabela 2: Zadania regulacyjne przewidziane w projekcie dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w zmienionej dyrektywie w sprawie systemów gwarancji depozytów

Rodzaj produktu	Łączna przybliżona liczba produktów	Tematy
Regulacyjne standardy techniczne (RTS) Wykonawcze standardy techniczne (ITS) Wytyczne	23	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Plany naprawy Środki wczesnej interwencji Zamiana długu na kapitał (bail-in) Stosowanie narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Wymiana informacji Wsparcie finansowe wewnątrzgrupowe Wycena Ważone ryzykiem składki na rzecz systemu gwarantowania depozytów
Sprawozdania	5	Zamiana długu na kapitał Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i kwalifikujących się zobowiązań (MREL) Proporcjonalność Poziom docelowy porozumień finansowych Sankcje
Umowa ramowa/powiadomienia	4	Plany naprawy Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Państwa trzecie

16. EUNB powierzono znaczną liczbę dodatkowych kompetencji legislacyjnych w szeregu innych sektorowych aktów prawnych, w szczególności w dyrektywie w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy⁴, ale także w rozporządzeniu w sprawie infrastruktury rynku europejskiego (EMIR), prawodawstwie w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID/MiFIR), rozporządzeniu w sprawie agencji ratingowych, rozporządzeniu w sprawie audytu oraz dyrektywie w sprawie Centralnego Depozytu Papierów Wartościowych (CDPW). Wyczerpujący wykaz szczegółowych zadań został przedstawiony w załączniku do niniejszego dokumentu. W lipcu 2013 r. EUNB uruchomił narzędzie internetowe „Pytania i odpowiedzi dotyczące jednolitego zbioru przepisów”, za pomocą którego instytucje, organy sprawujące nadzór i inne zainteresowane strony mogą przedkładać swoje pytania związane z pakietem CRD IV, powiązanymi standardami technicznymi i wytycznymi EUNB. W 2014 r. EUNB będzie w dalszym ciągu wdrażał narzędzie pytań i odpowiedzi w celu uzupełnienia jednolitego zbioru przepisów i zagwarantowania, by stanowił on „żyjące” i rozwijające się ramy regulacyjne. Oczekuje się, że wzajemna ocena i presja będą w dalszym ciągu stanowiły główną siłę napędową w kontekście zapewniania zgodności z odpowiedziami udzielonymi w ramach procesu pytań i odpowiedzi i stosowania się do ich treści, mimo że nie mają one mocy prawnej.

⁴ Wiele spośród tych kompetencji ma zostać opracowanych wspólnie przez trzy Europejskie Urzędy Nadzoru w ramach Wspólnego Komitetu Europejskich Urzędów Nadzoru.

17. Główne cele EUNB w obszarze nadzoru obejmują: a) zapewnienie niezależnej i wysokiej jakości analizy dotyczącej banków w UE i sektora bankowego w UE, przy utrzymaniu koordynacji z działaniami właściwych organów nadzoru, Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) i unijnych organów kształtujących politykę, doprowadzając do realizacji wspólnych polityk; b) zapewnienie dostępności odpowiednich i wiarygodnych danych służących skutecznemu nadzorowi i dyscyplinie rynkowej; c) wnoszenie aktywnego wkładu w zapewnianie konwergencji praktyk nadzorczych i budowanie wspólnej kultury nadzorczej na jednolitym rynku; d) wspieranie i monitorowanie efektywnych i istotnych struktur współpracy w obszarze kolegiów nadzoru oraz e) wspieranie spójności nadzorczej w interesie jednolitego rynku.
18. Aby osiągnąć wskazane powyżej cele, działania nadzorcze EUNB w 2014 r. będą w dalszym ciągu skupiały się na **identyfikowaniu, analizowaniu i rozwiązywaniu problemów związanych z kluczowymi czynnikami ryzyka w sektorze bankowym UE**, zapewniając wniesienie wartości dodanej do pakietu produktów obarczonych ryzykiem wytwarzanych w UE. EUNB będzie w dalszym ciągu monitorował poziomy kapitału, a także plany uzupełnienia kapitału, dążąc do zapewnienia ich zgodności z nowymi standardami.
19. EUNB będzie również kontynuował współpracę z odpowiednimi właściwymi organami w zakresie zwiększania poziomu wiedzy na temat wpływu pogarszającej się **jakości aktywów na bilans banków** oraz w zakresie wspierania procesu ustawicznej naprawy bilansu, a także podejmowanych przez banki działań służących przywróceniu stabilnych struktur finansowania. W szczególności EUNB będzie działał w porozumieniu z EBC i właściwymi organami odpowiedzialnymi za przeprowadzanie przeglądów jakości aktywów w państwach nienależących do strefy euro. Ogólnounijny test warunków skrajnych będzie zatem opierał się na solidnych podstawach.
20. EUNB będzie w dalszym ciągu prowadził **regularną analizę tematyczną** dotyczącą szeregu obszarów, w tym zakończenia prac nad zapewnieniem spójności rezultatów w zakresie aktywów ważonych ryzykiem (RWA), stabilności modeli biznesowych banków oraz przeglądów jakości aktywów banków. Zgodnie z obowiązującymi przepisami EUNB rozpocznie również regularne przeprowadzanie analiz porównawczych wyników stosowanych przez banki modeli wewnętrznych. Regularnie wydawane opracowania będą obejmowały częste aktualizacje danych dotyczących finansowania i płynności sporządzane w oparciu o informacje nadzorcze i rynkowe, kwartalne aktualizacje przekazywane ERRS oraz półroczne sprawozdania z oceny ryzyka przekazywane instytucjom unijnym. EUNB będzie korzystał z danych nadzorczych – których jakość i porównywalność ulegnie poprawie wraz z wejściem w życie nowego systemu sprawozdawczości nadzorczej w 2014 r. – oraz z informacji rynkowych i danych przekazywanych przez kolegia przy opracowywaniu sprawozdań dotyczących sektora bankowego. Sprawozdania dotyczące ryzyka międzysektorowego będą w dalszym ciągu przygotowywane we współpracy ze Wspólnym Komitetem oraz przekazywane co sześć miesięcy członkom zespołu ds. stabilności finansowej w ramach Komitetu Ekonomiczno-Finansowego Rady UE. EUNB utrzyma również i będzie dopracowywał swoje główne wskaźniki ryzyka i komplet tablic wskaźników ryzyka, w tym wewnętrzne tablice EUNB dotyczące

poziomów ryzyka w bankach, wzajemne tablice wskaźników dzielone z kolegiami organów nadzoru/ krajowymi organami nadzoru oraz sektorową tablicę wskaźników wykorzystywaną na potrzeby dyskusji w EUNB i ERRS.

21. W obszarze **sprawozdawczości i przejrzystości** EUNB będzie w dalszym ciągu udzielał wsparcia w przypadku wystąpienia jakichkolwiek problemów związanych z wdrażaniem, w tym również za pośrednictwem narzędzia pytań i odpowiedzi dotyczących wspólnych ram sprawozdawczości, COREP i FINREP. EUNB będzie również wydawał wytyczne dotyczące filara 3 w celu zwiększenia przejrzystości w całym sektorze bankowym w UE oraz promowania utrzymania stałego, odpowiedniego poziomu przejrzystości w kwestiach tematycznych.
22. Działania w obszarze nadzoru będą obejmowały również **wspieranie konwergencji praktyk nadzorczych** na jednolitym rynku, przez opracowywanie – w ramach jednolitego zbioru przepisów – wytycznych w zakresie wspólnej metodyki przeprowadzania badania i oceny nadzorczej oraz metodyki oceny ryzyka. Uzupełnieniem wytycznych będzie opracowanie odpowiednich części jednolitego podręcznika nadzoru.
23. EUNB będzie w dalszym ciągu prowadził **działania w obszarze wspierania i monitorowania współpracy nadzorczej w kolegiach**, aby wzmocnić europejski nadzór nad transgranicznymi grupami bankowymi. Pracownicy EUNB będą uczestniczyć w kolegiach, wspierać je i monitorować. Pracownicy EUNB będą również wspierali krajowe organy nadzoru we wdrażaniu nowych wiążących standardów technicznych w zakresie współpracy nadzorczej, a także w wykonywaniu nowych zadań (np. przeprowadzania przeglądu jakości aktywów i dokonywania oceny planów naprawczych). W wyniku ustanowienia jednolitego mechanizmu nadzorczego nastąpi przesunięcie punktu ciężkości w kierunku tych kolegiów, których znaczna część działalności jest prowadzona tak w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, jak i poza tym mechanizmem.
24. W stosownych przypadkach EUNB będzie korzystał z przysługującego mu uprawnienia do prowadzenia **wiążącej i niewiążącej mediacji**. Nowych zadań w obszarze mediacji oczekuje się wraz z wejściem pakietu CRD IV w życie, który wzmocni również rolę EUNB jako mediatora. EUNB będzie podejmował aktywne wysiłki na rzecz ułatwienia oraz, w stosownych przypadkach, koordynacji wszelkich działań podejmowanych przez właściwe krajowe organy nadzoru w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian/sytuacji kryzysowych.
25. Jeżeli chodzi o obszar **zarządzania kryzysowego**, EUNB będzie odgrywał istotną rolę we wnoszeniu wkładu do dyskusji na temat oceny planów naprawy i planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzonych pomiędzy odpowiednimi właściwymi organami w kolegiach, biorąc również udział w procesie tworzenia kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Ochrona konsumentów i innowacje finansowe

26. EUNB jest odpowiedzialny za ochronę konsumentów w całej UE, angażując się w pełni w działania na rzecz promowania przejrzystości, prostoty i uczciwości na rynku konsumenckich produktów i usług finansowych na całym obszarze jednolitego rynku.
27. W 2014 r. dział EUNB ds. ochrony konsumentów i innowacji finansowych będzie w dalszym ciągu **gromadził, analizował i przekazywał dane dotyczące obserwowanych trendów konsumenckich** oraz analizę podejmowanych przez banki działań dotyczących produktów strukturyzowanych oraz ich wprowadzania do obrotu detalicznego.
28. Wspomniany dział będzie dążył do realizacji szeregu zadań, które mają zostać powierzone EUNB w proponowanej przez Komisję **dyrektywie w sprawie kont bankowych**. Działania te będą obejmowały m.in. opracowanie wytycznych dla krajowych organów nadzoru dotyczących a) wprowadzania najpowszechniejszych usług; b) ustanowienia odpowiednich kosztów z tytułu prowadzenia podstawowego rachunku oraz c) prawa do ustanowienia swobody świadczenia usług. Ponadto EUNB będzie wnosił wkład w realizację przekrojowych działań EUNB przewidzianych w proponowanej przez Komisję zmianie **dyrektywy o usługach płatniczych**, które mogą obejmować powierzenie EUNB zadań związanych z opracowywaniem wytycznych d) w celu ułatwienia dostawcom usług płatniczych identyfikowanie poważnych incydentów; oraz z opracowywaniem, w ścisłej współpracy z EBC, wytycznych e) dotyczących najnowszych technik uwierzytelniania klientów, adresowanych do dostawców usług płatniczych; oraz f) wytycznych dotyczących ustanawiania, wdrażania i monitorowania środków bezpieczeństwa, w tym procedur certyfikacyjnych. Wspomniane działania będą również obejmowały opracowywanie projektów regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określania wymogów technicznych w zakresie dostępu do informacji przechowywanych w rejestrach krajowych oraz wyznaczających ramy współpracy i wymiany informacji między właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia. Wykonując zadania powierzone EUNB w proponowanej **dyrektywie w sprawie kredytu hipotecznego**, EUNB opracuje projekt regulacyjnego standardu technicznego w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywanego zawodu przez pośredników w obrocie kredytami hipotecznymi.
29. Ponadto w miarę postępów we wdrażaniu dyrektywy w sprawie kredytu hipotecznego EUNB opracuje uzupełniające wspomnianą dyrektywę wytyczne w sprawie odpowiedzialnego udzielania kredytów hipotecznych oraz wytyczne w sprawie sposobu postępowania z osobami, które zaciągnęły kredyt hipoteczny i które zalegają z płatnościami, bazując na opiniach dotyczących dobrych praktyk opublikowanych w odniesieniu do wskazanych powyżej obszarów w czerwcu 2013 r. We współpracy z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) EUNB będzie również opracowywał reakcję regulacyjną na zjawisko „**samodzielnego emitowania**” przez banki instrumentów finansowych na rzecz ich deponentów detalicznych. W ramach współpracy z działami ds. konsumentów ESMA i EIOPA latem 2014 r. w siedzibie EUNB w Londynie zorganizowany zostanie również **Dzień konsumenta**.

Działania operacyjne

30. Jeżeli chodzi o działania operacyjne, EUNB skoncentruje się na działaniach w następujących obszarach:

- finanse: ocena wprowadzenia systemu zarządzania kosztami działań, w tym budżetowania zadaniowego, a także poprawa monitorowania i wykonania budżetu; dostosowanie rozporządzenia finansowego EUNB do nowego ramowego rozporządzenia finansowego, które ma zostać przyjęte przez Komisję pod koniec 2013 r.;
- kadry: wdrożenie i usprawnienie polityk kadrowych, takich jak polityka wnoszenia wkładu w edukację nakładająca obowiązek zawierania umów z poszczególnymi szkołami, zgodnie z regulaminem pracowniczym;
- zamówienia: uważne monitorowanie i terminowe wykonywanie wszystkich zamówień wskazanych w planie zamówień na 2014 r.;
- komunikacja: dalsze rozbudowywanie strony internetowej EUNB, monitorowanie mediów i prasy; oraz
- IT: wdrażanie projektów przewidzianych w zatwierdzonej strategii w zakresie IT, takich jak projekty dotyczące gromadzenia danych, platform sprawozdawczych i analitycznych, systemu zarządzania dokumentacją itp.

31. Poza działaniami wskazanymi powyżej, EUNB będzie w dalszym ciągu zwiększał skuteczność i efektywność istniejących procesów wsparcia i procesów administracyjnych. Urząd będzie kontynuował skuteczną współpracę z pozostałymi dwoma Europejskimi Urzędami Nadzoru w celu wykorzystania potencjalnych korzyści skali w odniesieniu do funkcji wsparcia.

32. EUNB będzie w dalszym ciągu finansowany przez Komisję Europejską i właściwe organy krajowe.

Analiza i koordynacja polityki

33. Głównymi zadaniami działu EUNB ds. analizy i koordynacji polityki będzie udzielanie wskazówek i zapewnianie wsparcia w zakresie oceny skutków polityki i produktów nadzorczych (standardów technicznych, wytycznych, zaleceń itp.). Dział będzie udzielał wsparcia najważniejszym organom zarządzającym w ramach Rady Organów Nadzoru i Zarządu m.in. przy realizacji planów, przygotowań i działań następczych uzgodnionych na posiedzeniach tych organów. Dział zapewni wewnętrzną i zewnętrzną koordynację polityki i działań EUNB w zakresie nadzoru pomiędzy poszczególnymi jednostkami/działami oraz z organami zewnętrznymi, takimi jak Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego i MFW, inne organizacje będące członkami Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego (ESNF), a także z instytucjami, w tym Komisją Europejską, Radą (i jej Komitetem Ekonomiczno-Finansowym oraz Komitetem ds. Usług Finansowych), a także Parlamentem Europejskim (i jego Komisją Gospodarczą i Monetarną). Dział zapewni koordynację i udzielanie wsparcia w kontekście przewodnictwa EUNB we Wspólnym Komitecie Europejskich Urzędów Nadzoru w 2014 r.

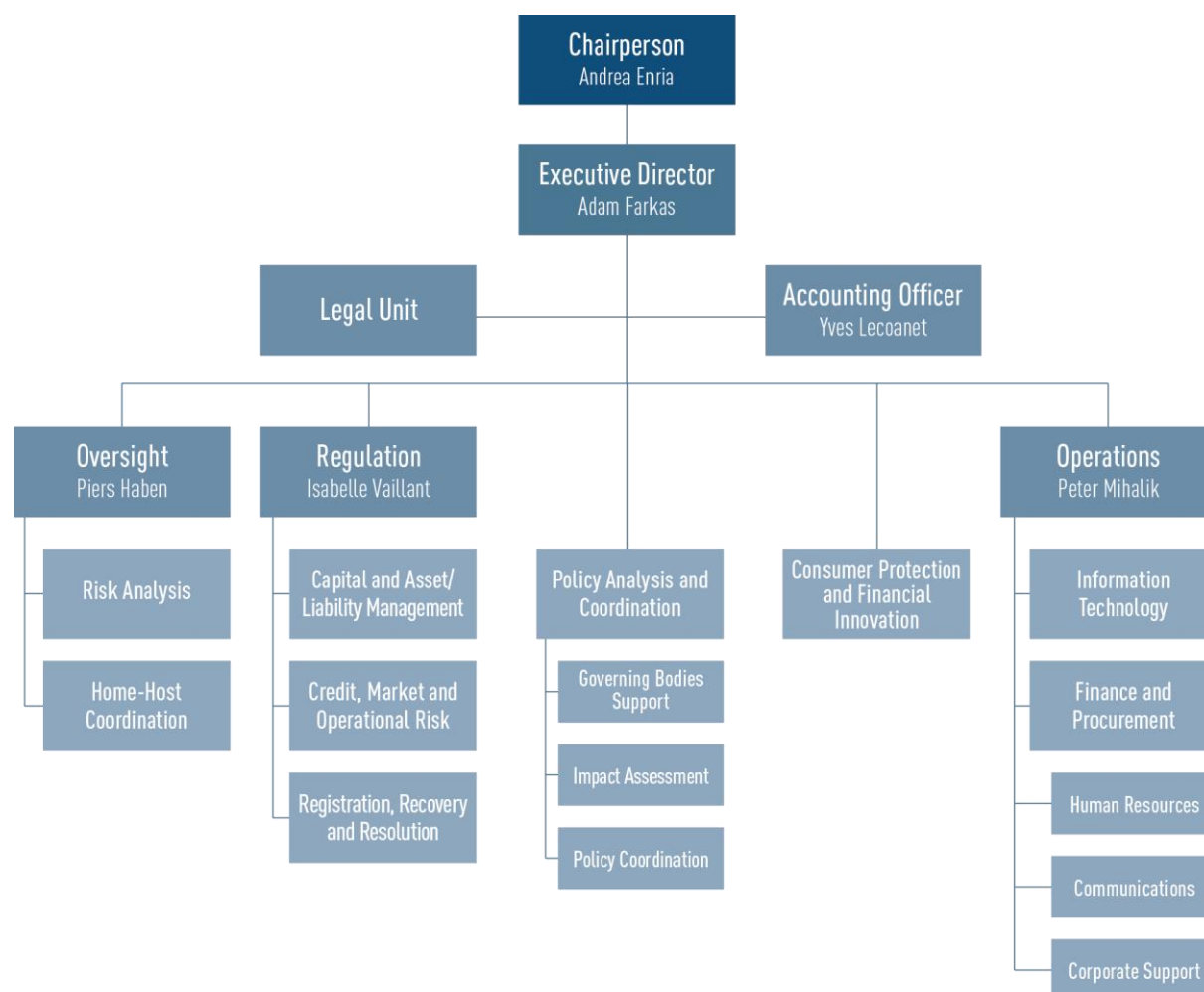
-
34. Wspomniany dział będzie również koordynował szkolenia EUNB w zakresie nadzoru oferowane krajowym organom nadzoru oraz udzielał wsparcia Bankowej Grupie Interesariuszy EUNB, panelowi kontroli EUNB oraz Komisji Odwoławczej EUNB.

Wsparcie prawne

35. Dział prawny będzie dostarczał analizy prawne i udzielał wsparcia prawnego w zakresie dokumentów politycznych i nadzorczych opracowanych przez działy regulacji i nadzoru, a także przez dział ochrony konsumentów i innowacji finansowych (standardy techniczne, wytyczne, opinie, zalecenia, wzajemne oceny itp.), oraz będzie zapewniał pomoc prawną we wszystkich obszarach działalności EUNB w celu zapewnienia stabilnego otoczenia prawnego Urzędu i zidentyfikowania potencjalnych problemów prawnych powiązanych z działaniami EUNB. W 2014 r. planuje się wzmoczenie wysiłków na rzecz osiągnięcia zamierzonych rezultatów powiązanych z otoczeniem instytucjonalnym EUNB, takich jak m.in. negocjowanie i sporządzanie umów i innych przedsięwzięć, wsparcie doradcze, zawieranie kontraktów, umowy o gwarantowanym poziomie usług, regulamin wewnętrzny, przepisy wykonawcze, umowy ramowe, protokoły ustaleń oraz finalizowanie i dopełnianie wszystkich powiązanych formalności. Stałe zobowiązania ustanowione w rozporządzeniu (UE) nr 45/2001 i rozporządzeniu (UE) nr 1049/2001 również zostaną wzmocnione. W 2014 r. kontynuowane będą działania związane z wnoszeniem aktywnego wkładu w ogólny rozwój ram prawnych EUNB oraz zapewnieniem stałego monitorowania i wdrażania instrumentów prawnych mających zastosowanie do Urzędu, aby nie dopuścić do narażenia się na ryzyko prawne.

Struktura organizacyjna EUNB

(obowiązująca od dnia 1 stycznia 2014 r.)



Przewodniczący– Dyrektor wykonawczy				
Dział prawny		Księgowy		
Nadzór	Regulacja	Działania operacyjne		
Analiza ryzyka	Zarządzanie kapitałem oraz aktywami i pasywami	Analiza i koordynacja polityki	Ochrona konsumentów i innowacje finansowe	Technologia informacyjna
Koordynacja między organami państwa pochodzenia a organami państwa przyjmującego	Ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne	Wsparcie organów zarządzających		Finanse i zamówienia
	Rejestracja, działania naprawcze oraz restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja	Ocena skutków		Kadry
		Koordynacja polityki		Komunikacja
				Wsparcie przedsiębiorstw