

Delovni program organa EBA za leto 2014

Uvod

1. V skladu z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega bančnega organa (EBA) so v delovnem programu organa EBA opisani in povzeti glavni cilji, dokumenti in ustrezne prednostne naloge organa EBA za leto 2014, kot izhajajo iz nalog, določenih v Uredbi, in ustrezne zakonodaje EU o bančnem sektorju.

Povzetek glavnih nalog:

2. Osnovni cilj organa EBA na področju regulativne politike bo še naprej imeti osrednjo vlogo pri pripravi enotnega pravilnika, kar naj bi prispevalo k doseganju enakih konkurenčnih pogojev za finančne institucije ter izboljšanju kakovosti finančne regulative in splošnega delovanja enotnega trga. Regulativno delo organa EBA bo v glavnem osredotočeno na delo v zvezi z zakonodajo CRD IV/CRR (direktiva o kapitalskih zahtevah IV/ uredba o kapitalskih zahtevah (CRR)), zlasti na kreditno in tržno tveganje, bonitetno področje likvidnosti in finančnega vzvoda, ter na okvir za sanacijo in reševanje bank. Nadzorne dejavnosti organa EBA v letu 2014 bodo še naprej osredotočene na odkrivanje, analizo in obravnavo ključnih tveganj v bančnem sektorju EU ter bodo zagotavljale dodano vrednost zbirki produktov EU v zvezi s tveganji. Organ EBA bo še naprej spremljal kapitalske ravni in kapitalske načrte z namenom približevanja novim standardom. Ne nazadnje je organ EBA zavezan krepitvi varstva potrošnikov bančnih storitev ter spodbujanju preglednosti, enostavnosti in pravičnosti na področju potrošniških finančnih produktov in storitev na vsem enotnem trgu. Glede na to bo dejavnosti varstva potrošnikov osredotočil na izpolnjevanje pooblastil, ki so mu bila dodeljena z direktivo o hipotekarnih posojilih, predlaganim svežnjem o bančnih računih in predlagano revizijo direktive o plačilnih storitvah (PSD), ter na pobude, kot je samostojno plasiranje (izdajo in prodajo) finančnih instrumentov.
3. Navedena tri področja – **regulativa, nadzor in varstvo potrošnikov** – so **temeljne naloge organa EBA**, določene v uredbi o ustanovitvi organa EBA. Poleg tega ločena horizontalna enota **za analizo in usklajevanje politik** zagotavlja notranje in zunanje usklajevanje med temeljnimi nalogami organa EBA in zunanjimi zainteresiranimi stranmi, nadzira pa tudi zakonitost predlogov glede politike organa EBA, ocenjuje njihove učinke in podpira delo organa EBA pri medsebojnih strokovnih pregledih. Poleg tega imajo podporne naloge, povzete v okviru področja **operacije**, odločilno vlogo pri zagotavljanju, da lahko organ EBA izvaja svoje temeljne naloge.

-
4. V letu 2014 bo organ EBA od organa EIOPA prevzel **predsedovanje Skupnemu odboru**. Pod njegovim predsedstvom bo Skupni odbor v letu 2014 veliko pozornost namenil varstvu potrošnikov, medsektorski analizi tveganj ter oceni analize medsebojnih učinkov med direktivo solventnost II, zakonodaje CRD IV/CRR in zakonodajnim okvirom za sanacijo in reševanje bank ter morebitnih nenamernih posledic, ki jih ti imajo drug za drugega. Nadaljeval bo delo na področju priprave zakonodaje na ključnih področjih, kot so finančni konglomerati, preprečevanje pranja denarja, postopki določanja referenčne vrednosti in bonitetne agencije, ter povečal opaznost svojega dela pri zunanjih zainteresiranih straneh. Naloge, ki so načrtovane v programu dela organa EBA za leto 2014, ne posegajo v naloge, ki jih vsebuje program dela Skupnega odbora treh evropskih nadzornih organov za leto 2014.
 5. Evropska komisija bo v skladu s členom 81 uredb o evropskih nadzornih organih do 2. januarja 2014 objavila poročilo o **oceni Evropskega sistema finančnega nadzora**. Organ EBA bo počakal na izid ocene in nato preučil izvajanje morebitnih priporočil, kakor je to ustrezno. Poleg tega bo izmenjal stališča z drugima evropskima nadzornima organoma v zvezi z morebitnimi izboljšavami okvira evropskih nadzornih organov.

Razvoj dogodkov na področju bančne unije/enotnega nadzornega mehanizma

6. Uvedba enotnega nadzornega mehanizma v EU¹ bo imela nekatere pomembne posledice za izvajanje pristojnosti organa EBA. Ta bo moral upoštevati potrebe po zagotavljanju posebnih dodanih vrednosti v okviru spreminjajočih se institucionalnih struktur EU v zvezi z uvedbo enotnega nadzornega mehanizma.
7. Enotni nadzorni mehanizem bo zahteval tesnejše operative odnose na vseh področjih in z vsemi vključenimi stranmi, še zlasti pa z Evropsko centralno banko. Zagotavljanje učinkovitega sodelovanja pri skupnih projektih, kot so stresni testi, bo tu bistvenega pomena. Poleg tega bo enotni nadzorni mehanizem od Unije zahteval še večjo zavezanost enotnemu pravilniku in še zlasti poenotenim nadzornim metodologijam in praksam, k čemur bo organ EBA med drugim prispeval pomoč in strokovno znanje z razvojem enotnega nadzornega priročnika.
8. Kot edini organ na položaju, ki omogoča tematski mikrobonitetni vpogled v bančni sektor po vsem enotnem trgu, bo moral zagotavljati, da se bo njegova infrastruktura v zvezi s tveganji, vključno s podatki in poročili o tveganjih, osredotočala na to posebno dodano vrednost in čim boljše izkoriščala podatke organa EBA za vso EU in nadzorni vpogled, med drugim tudi z njegovim sodelovanjem v kolegijih nadzornikov.

Prednostna razvrstitev nalog organa EBA

¹ Komisija je 12. septembra 2012 sprejela predloga za uvedbo enotnega nadzornega mehanizma za banke, ki jih vodi Evropska centralna banka (ECB). Evropski parlament in Svet sta 19. marca 2013 dosegla soglasje o tem zakonodajnem svežnju, ki ECB podeljuje odgovornost za nadzor nad bankami v okviru enotnega nadzornega mehanizma in prilagaja operativna pravila organa EBA temu novemu okviru. Evropski parlament je podporo svežnju enotnega nadzornega mehanizma potrdil 12. septembra 2013.

9. Podroben seznam vseh nalog organa EBA in njihova prednostna razvrstitev sta predstavljena v Prilogi.² Prednostne naloge se razvrščajo na podlagi naslednjih načel:

- prednostna razvrstitev 1 je dodeljena (a) nalogam, ki izhajajo iz zakonodajnega predloga z rokom, ki poteče leta 2014; (b) nalogam, za katere organ EBA meni, da so najnujnejše za zagotovitev izpolnitve njegovih ciljev (tj. izboljšanje delovanja notranjega trga, zagotovitev učinkovite in dosledne ravni ureditve in nadzora v EU ter varstvo javnih vrednot, vključno s stabilnostjo finančnega sistema) ter (c) nalogam, ki upoštevajo človeške in finančne vire organa EBA;
- prednostna razvrstitev 2 je dodeljena (a) manj nujnim nalogam, ki bodo izpolnjene samo, če ne omejujejo zmožnosti organa EBA, da izpolni naloge s prednostno razvrstitvijo 1, tj. naloge, ki ne izpolnjujejo vseh treh prej navedenih pogojev (tj. rok za izpolnitev je po letu 2014; organ EBA jih ne šteje za najnujnejše v zvezi z izpolnjevanjem njegovih ciljev; ali pa gre za naloge, ki ne bodo izpolnjene ob upoštevanju človeških in finančnih virov organa EBA), ter (b) nalogam, za katere lahko pride pobuda od zunaj (npr. zahteva za nezavezujoče posredovanje), zato organ EBA ne more predvideti morebitnih primerov za leto 2014;
- prednostna razvrstitev 3 je dodeljena najmanj nujnim nalogam, tj. nalogam, ki jih je mogoče izpolniti srednje- ali dolgoročno.

10. Poleg številnih dokumentov, ki naj bi jih organ EBA pripravil v okviru sektorske zakonodaje, ki spada na njegovo področje dela, zlasti v okviru zakonodaje CRD IV/CRR (glej razdelek v nadaljevanju), morajo biti predvideni dokumenti pripravljeni izjemno hitro, saj mora časovni načrt za njihovo izvedbo ostati nespremenjen. Večina naj bi jih bila dokončana do leta 2014, zato bo imel organ EBA v tem obdobju zelo veliko dela. Na podlagi zmogljivosti, ki jih imajo na voljo organ EBA in nacionalni organi, se pričakuje, da vseh dejavnosti v trenutno predlagani obliki ne bo mogoče izvesti brez zagotovitve dodatnih človeških virov organu EBA.

Regulativa

11. Osnovni cilj organa EBA na **področju regulativne politike** bo še naprej imeti osrednjo vlogo pri **pripravi enotnega pravilnika**, kar naj bi prispevalo k doseganju enakih konkurenčnih pogojev za finančne institucije ter izboljšanju kakovosti finančne regulative in splošnega delovanja enotnega trga.

12. Organ EBA se bo pri regulativnem delu v glavnem osredotočal na naloge, povezane s **zakonodajo CRD IV/CRR**: pravila EU o kapitalskih zahtevah za banke in investicijska podjetja na celotnem enotnem trgu, ki so začela veljati poleti leta 2013 in se bodo uporabljala od 1. januarja 2014. Cilj tega svežnja je okrepiti kapitalske zahteve za banke, poleg tega pa se uvaja obvezen varovalni kapitalski blažilnik in diskrecijski proticiklični blažilnik. Predvidene so nove regulativne zahteve za likvidnost in v zvezi s finančnim vzvodom, pa tudi dodatne kapitalske pogoje za sistemsko pomembne banke. Organ EBA bo ključno vlogo imel tudi pri tehnični izvedbi in uporabi zakonodajnega okvira CRD IV/CRR, saj se od njega pričakuje priprava skoraj 250

² Upoštevati je treba, da se lahko nekateri od elementov, ki izhajajo iz zakonodajnih predlogov Evropske komisije, spremenijo, ker se o njih še razpravlja.

dokumentov, od tega veliko v letu 2014. Večina se jih nanaša na zasnovo natančnejših tehničnih pravil, zlasti s pripravo zavezujočih regulativnih ali izvedbenih tehničnih standardov. V preglednici v nadaljevanju je predstavljen pregled glavnih dokumentov v okviru zakonodaje CRD IV/CRR, ki naj bi bili dokončani do konca leta 2014.

Preglednica 1: Regulativni dokumenti v skladu z zakonodajo CRD IV/CRR, ki morajo biti oddani od januarja 2014 do decembra 2014

Vrsta dokumenta	Skupno število dokumentov	Teme
Regulativni tehnični standardi (RTS)	48	20 RTS: Pristop IRB 3 RTS: Čezmejno opravljanje dejavnosti 3 RTS: Matična država – država gostiteljica 1 RTS: Izpostavljenost iz KNP 5 RTS: Kapital 2 RTS: Tržno tveganje 2 RTS: Prejemki 2 RTS: Likvidnostna tveganja 1 RTS: GSPI 1 RTS: Proticiklični kapitalski blažilnik 1 RTS: Fiksni administrativni stroški 1 RTS: Zmanjševanje kreditnega tveganja 1 RTS: Centralne nasprotnne stranke 1 RTS: Standardiziran pristop 1 RTS: Popravki kreditnega vrednotenja 1 RTS: Velike izpostavljenosti 1 RTS: Makrobonitetni ukrepi 1 RTS: Preudarno vrednotenje
Izvedbeni tehnični standardi (ITS)	23	1 ITS: Notranji modeli tržnega tveganja 3 ITS: Matična država – država gostiteljica 1 ITS: Skupna odločitev 1 ITS: Pristop IRB 3 ITS: Čezmejno opravljanje dejavnosti 1 ITS: Nadzorniška razkritja 3 ITS: Zunanje bonitetne institucije (ECAI) 2 ITS: Tržno tveganje 1 ITS: Velike izpostavljenosti 2 ITS: Likvidnostno tveganje 1 ITS: GSPI 1 ITS: Količnik finančnega vzvoda 2 ITS: Tržna infrastruktura 1 ITS: Obremenitev sredstev
Smernice	7	1 smernica: Prejemki 1 smernica: Strukturni ukrepi 1 smernica: Neobremenjena sredstva 1 smernica: SREP 3 smernica: Razkritje
Poročila	9	2 poročili: Zunanje bonitetne institucije (ECAI) 1 poročilo: Krite obveznice 3 poročila: Likvidnostno tveganje 1 poročilo: Uredba CRR/EMIR pri centralnih nasprotnih strankah 1 poročilo: Kapital 1 poročilo: Listninjenja
Mnenje/posvetovanja	5	2 mnenji: Makrobonitetni ukrepi 1 mnenje: Standardiziran pristop 2 mnenji: Krite obveznice
Obvestila	2	1 obvestilo: Pristop IRB 1 obvestilo: Organizacija nadzora

-
13. Poleg dokončanja enotnega pravilnika o bančništvu (zlasti s pripravo osnutkov tehničnih standardov in smernic), ki je ključna prednostna naloga organa EBA na področju regulative, namerava organ EBA pripraviti več dokumentov na novem bonitetnem področju **likvidnosti in finančnega vzvoda**. Delo se bo nadaljevalo tudi pri opredeljevanju za visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), ocenah gospodarskega učinka in količniku likvidnostnega kritja.
 14. Na področju **kreditnega tveganja** bo organ EBA pripravil poročilo o procikličnosti in primerljivosti **notranjih modelov, ki temeljijo na bonitetnih ocenah (IRB)**. Glede na pomembnost modelov IRB pri upravljanju tveganj institucij se to šteje za bistveno za zagotavljanje enotnega izvajanja uredbe o kapitalskih zahtevah v vseh institucijah, s tem pa izogibanje neučinkovitemu in manj skrbnemu razporejanju tveganj v institucijah. Na področju kreditnega tveganja bo narejenega veliko dela tudi pri razvoju osnutkov številnih tehničnih standardov v zvezi s pristopom IRB in standardiziranim pristopom, vključno z določanjem bonitetnih ocen stopnjam kreditne kvalitete za približno 25 registriranih bonitetnih agencij. Podobno delo bo sledilo tudi na področju tržnega tveganja, še zlasti v zvezi s **popravki kreditnega vrednotenja (CVA)**.
 15. Organ EBA je tudi začel priprave v zvezi z zakonodajnimi pristojnostmi, ki mu bodo dodeljene po sprejetju **direktive o sanaciji in reševanju bank (RRD)** in spremembi **direktive o sistemih zajamčenih vlog (DGS)**. Prva direktiva uvaja **okvir za obvladovanje krize** za vso Unijo in opredeljuje trojno vlogo organa EBA v postopkih za sanacijo in reševanje bank ter mu daje pristojnosti za oblikovanje zavezujočih tehničnih standardov in smernic, ki sestavljajo enotni pravilnik. Ta mu podeljuje odločevalno vlogo pri posredovanju med nacionalnimi organi v čezmejnih skupinah ter ga določa za kontaktno točko in koordinatorja odnosov med EU in tretjimi državami. Čeprav zakonodajni okvir direktive RRD še ni dogovorjen (vključno s končnimi datumi za dokončanje), je organ EBA glede na obseg in zapletenost pristojnosti že začel delo. V letu 2014 se bo osredotočil na vse tehnične standarde in smernice, ki so povezane z: zgodnjim posredovanjem, pogoji za začetek reševanja, načrti za sanacijo bank, načrti za reševanje bank, vrednotenjem, sistemi zajamčenih vlog in reševanjem s sredstvi upnikov. Pregled osnutka zakonodajnih pristojnosti, ki so dodeljene organu EBA v okviru RRD, je predstavljen v nadaljevanju³.

³ Opomba: Preglednica predstavlja združeno oceno vseh regulativnih dokumentov, saj se o zakonodaji na ravni 1 še razpravlja.

Preglednica 2: Regulativne naloge v skladu z osnutkom direktive RRD in spremembo direktive DGS

Vrsta dokumenta	Skupno število ocenjenih dokumentov	Teme
Regulativni tehnični standardi (RTS) Izvedbeni tehnični standardi (ITS) Smernice	23	Načrti za reševanje bank Načrti za sanacijo bank Ukrepi za zgodnje posredovanje Reševanje s sredstvi upnikov Uporaba orodij za reševanje bank Izmenjava informacij Finančna podpora znotraj skupine Vrednotenje Tveganju prilagojeni prispevki k sistemu zajamčenih vlog
Poročila	5	Reševanje s sredstvi upnikov MREL Sorazmernost Ciljna raven za finančne ureditve Sankcije
Okvirni sporazum/obvestila	4	Načrti za sanacijo bank Načrti za reševanje bank Tretje države

16. Organu EBA je dodeljenih veliko dodatnih regulativnih pristojnosti v več drugih sektorskih zakonodajnih dokumentih, predvsem v direktivi o preprečevanju pranja denarja (AMLD),⁴ pa tudi v uredbi o evropskih tržnih infrastrukturah (EMIR), zakonodaji o trgih finančnih instrumentov (MiFID/MiFIR), uredbi o bonitetnih agencijah (CRA), uredbi o reviziji in direktivi o centralnih registrih vrednostnih papirjev (CSD). Popoln seznam podrobnih nalog je prikazan v prilogi. Organ EBA je julija 2013 vzpostavil spletno orodje „Vprašanja in odgovori o enotnem pravilniku“, ki institucijam, nadzornikom in drugim zainteresiranim stranem omogoča, da pošljejo vprašanja glede zakonodajnega svežnja CRD IV/CRR, z njim povezanimi tehničnimi standardi in smernicami organa EBA. V letu 2014 bo še naprej uporabljal proces vprašanj in odgovorov, da bi dopolnil enotni pravilnik in zagotovil, da je to „živ“ in razvijajoč se regulativni okvir. Medsebojni strokovni pregledi in pritiski bodo po pričakovanjih še naprej gonilna sila pri zagotavljanju upoštevanja odgovorov, ki so bili podani v procesu vprašanj in odgovorov in skladnosti s temi odgovori, čeprav v zakonodaji nimajo učinka.

Nadzor

17. Glavni cilji organa EBA na področju nadzora so: (i) zagotoviti neodvisno in kakovostno analizo bank in bančnega sektorja EU, in sicer ob usklajevanju z dejavnostmi pristojnih nadzornih organov, Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) in organov, ki v EU oblikujejo politike, ter za usklajen odziv politike; (ii) zagotoviti, da so na voljo ustrezni in pravilni podatki za učinkovit nadzor in tržno disciplino; (iii) dejavno prispevati k približevanju nadzornih praks in vzpostaviti skupno nadzorno kulturo na celotnem enotnem trgu; (iv) spodbujati in spremljati učinkovite in trdne strukture kolegijev za sodelovanje na področju nadzora ter (v) spodbujati doslednost pri nadzoru, ki je v interesu enotnega trga.

⁴ Številne pristojnosti bodo skupaj določili trije evropski nadzorni organi v okviru Skupnega odbora evropskih nadzornih organov.

-
18. Za doseganje prej navedenih ciljev bodo nadzorne dejavnosti organa EBA v letu 2014 še naprej osredotočene na **odkrivanje, analizo in obravnavo ključnih tveganj v bančnem sektorju EU** ter bodo zagotavljale dodano vrednost zbirki produktov EU v zvezi s tveganji. Organ EBA bo še naprej spremljal kapitalske ravni in kapitalske načrte z namenom približevanja novim standardom.
19. Poleg tega bo še naprej sodeloval z ustreznimi pristojnimi organi, da bi razumel, kako slabšanje **kakovosti sredstev vpliva na bilance bank**, in spodbudil stalni proces izboljševanja bilanc in prizadevanj bank za ponovno vzpostavitev vzdržnih struktur financiranja. Zlasti bo sodeloval z ECB in pristojnimi organi držav, ki niso članice euroobmočja in opravljajo preglede kakovosti sredstev. Vseevropski stresni test bo tako temeljil na trdnih izhodiščih.
20. Organ EBA bo nadaljeval **redno tematsko analizo** na več področjih, kar vključuje dokončanje dela na področju doslednosti rezultatov v zvezi s tveganju prilagojenimi sredstvi, vzdržnostjo poslovnih modelov bank in pregledi kakovosti njihovih sredstev. Kot zahteva zakonodaja, bo organ EBA tudi začel redno primerjavo rezultatov notranjih modelov bank. Redno bo pripravljaj pogoste posodobitve podatkov o financiranju in likvidnosti na podlagi nadzornih in tržnih informacij, četrletne posodobitve podatkov, predložene Evropskemu odboru za sistemska tveganja (ESRB), ter polletna poročila o oceni tveganj, predložena institucijam EU. Organ EBA bo uporabljal nadzorniške podatke, ki bodo obsežnejši in primerljivejši po začetku veljavnosti novega nadzornega poročanja v letu 2014, ter tržne informacije in podatke kolegijev za pripravo poročil o bančnem sektorju. Medsektorska poročila o tveganjih se bodo še naprej pripravljala v sodelovanju s Skupnim odborom in dvakrat letno pošiljala omizju za finančno stabilnost Ekonomsko-finančnega odbora Sveta EU. Organ EBA bo tudi vzdrževal in nadalje razvijal ključne kazalnike tveganj in zbirni prikaz tveganj, vključno z notranjimi prikazi organa EBA na ravni bank, medsebojnimi skupinskimi prikazi, ki so na voljo tudi kolegijem nadzornikov/nacionalnim nadzornim organom, ter sektorskim prikazom za razprave med organom EBA in ESRB.
21. Na področju **poročanja in preglednosti** bo organ EBA še naprej zagotavljal pomoč pri kakršnih koli vprašanjih v zvezi z izvajanjem s procesom vprašanj in odgovorov o skupnem okviru za poročanje, tj. COREP in FINREP. Izdal bo tudi smernice o tretjem stebru za povečanje preglednosti v celotnem bančnem sektorju EU ter spodbujal dosledno in ustrezno preglednost v zvezi s tematskimi vprašanji.
22. Delo na področju nadzora bo vključevalo tudi **spodbujanje približevanja nadzornih praks na vsem** enotnem trgu z razvojem smernic za enotno metodologijo za nadzorniške preglede in postopek ocenjevanja ter metodologijo za ocenjevanje tveganj kot dela enotnega pravilnika. Smernice bodo dopolnjene z razvojem ustreznih delov enotnega nadzorniškega priročnika.
23. Organ EBA bo nadaljeval **delo na področju spodbujanja in spremljanja sodelovanja v kolegijih nadzornikov**, da bi okrepil evropski nadzor nad čezmejnimi bančnimi skupinami. Njegovi zaposleni bodo sodelovali v kolegijih ter jih podpirali in spremljali. Njegovo osebje bo tudi pomagalo nacionalnim nadzornim organom pri izvajanju novih tehničnih standardov, povezanih z nadzornim sodelovanjem, ter pri pokrivanju novih nalog (npr. pregledu kakovosti

sredstev, oceni načrtov sanacije bank). Posledica uvedbe enotnega nadzornega mehanizma bo premik h kolegijem s pomembnejšimi nalogami v enotnem nadzorniškem mehanizmu in zunaj njega.

24. Organ EBA bo, kadar je to ustrezno, uveljavljal svojo vlogo pri **zavezujočem in nezavezujočem posredovanju**. Nove naloge na področju posredovanja bodo predvidoma izhajale iz začetka veljavnosti direktive CRD IV, pri čemer se bo še bolj okrepila tudi vloga organa EBA pri posredovanju. Organ EBA bo dejavno omogočal, in če se bo to zdelo potrebno, usklajeval ukrepe, ki bi jih nacionalni pristojni nadzorni organi sprejeli ob neugodnem razvoju dogodkov ali v kriznih razmerah.
25. Pri **obvladovanju krize** bo imel pomembno vlogo pri podpiranju razprav o ocenah načrtov sanacije in reševanja bank med ustreznimi pristojnimi organi v kolegijih ter bo pomagal pri ustanavljanju kolegijev za reševanje.

Varstvo potrošnikov in finančne inovacije

26. Na področju varstva potrošnikov je organ EBA na ravni celotne EU odgovoren za spodbujanje preglednosti, enostavnosti in pravičnosti za potrošniške finančne produkte in storitve na vsem enotnem trgu. To je naloga, ki ji je popolnoma zavezan.
27. V letu 2014 bo enota organa EBA za varstvo potrošnikov in finančne inovacije nadaljevala **zbiranje, analizo podatkov o potrošniških trendih ter poročanje o njih**, pa tudi analizo dejavnosti bank v zvezi s strukturiranimi produkti in njihovo ponudbo malim vlagateljem.
28. Enota bo imela več pristojnosti, ki bodo organu EBA predvidoma dodeljene v predlagani **direktivi Komisije o bančnih računih**. To bo med drugim vključevalo oblikovanje smernic za nacionalne nadzorne organe za (a) vzpostavitev najpogostejših storitev; (b) določitev razumnih stroškov za osnovni račun in (c) pravico do svobode ustanavljanja za opravljanje storitev. Poleg tega bo organ EBA izvajal presečne naloge organa EBA, ki izhajajo iz predlagane revizije **direktive o plačilnih storitvah (PSD)** s strani Komisije, in prispeval k tem nalogam, kar lahko vključuje pooblastila organu EBA, da oblikuje smernice, (d) na podlagi katerih ponudniki plačilnih storitev lažje opredelijo glavne incidente; ter v tesnem sodelovanju z ECB oblikuje smernice (e) za ponudnike plačilnih storitev o najnovejših tehnologijah za preverjanje avtentičnosti strank in (f) o določitvi, uvedbi in spremljanju varnostnih ukrepov, vključno s postopki potrjevanja. To bo vključevalo tudi razvoj osnutka regulativnih tehničnih standardov o določanju tehničnih zahtev v zvezi z dostopom do informacij v nacionalnih javnih registrih ter določanju okvira za sodelovanje pristojnih organov domačih držav članic in izmenjavo podatkov med njimi. V skladu z izvajanjem pooblastil, dodeljenih organu EBA v predlagani **direktivi o hipotekarnih posojilih (MCD)**, bo organ EBA razvil osnutek regulativnih tehničnih standardov o zavarovanju poklicne odgovornosti posrednikov hipotekarnih kreditov.
29. Ko bo izvajanje direktive MCD steklo, bo organ EBA oblikoval smernice v podporo direktivi MCD o odgovornem dajanju hipotekarnih posojil in obravnavi imetnikov hipotek, ki zaostajajo s plačili, pri čemer se bo opiral na mnenja o dobrih praksah, ki so bila junija 2013 izdana na prej

omenjenih področjih. Skupaj z organom ESMA bo oblikoval tudi regulativni odziv na „samostojno plasiranje (izdaja in prodaja)“ finančnih instrumentov lastnim malim vlagateljem pri bankah. Ne nazadnje bo v sodelovanju s potrošniškimi enotami Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA) ter Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) organiziran **dan potrošnikov**, ki bo poleti 2014 potekal v prostorih organa EBA v Londonu.

Operacije

30. Na področju operacij se bo organ EBA osredotočil na naslednje dejavnosti na naslednjih področjih:

- finance: ocena uvedbe sistema za upravljanje po dejavnostih, vključno z oblikovanjem proračuna po dejavnostih ter izboljšanim spremljanjem in izvajanjem proračuna; uskladitev finančne uredbe EBA z novo okvirno finančno uredbo, ki jo bo Komisija sprejela na koncu leta 2013;
- človeški viri: izvajanje in izboljšanje kadrovske politike v skladu s kadrovskimi predpisi, kot je politika prispevkov za izobraževanje, ki zahteva podpis pogodb s posameznimi šolami;
- javno naročanje: tesno spremljanje in pravočasna izvedba vseh javnih naročil, kot je opredeljeno v načrtu javnih naročil za leto 2014;
- komunikacije: izboljševanje spletne strani organa EBA, spremljanje tiska in drugih medijev ter
- IT: izvajanje projektov na podlagi sprejete strategije za IT, kot so zbiranje podatkov, sistemi za poročanje in analizo, sistem za upravljanje dokumentov itd.

31. Poleg prej navedenega bo organ EBA še naprej izboljševal učinkovitost podpornih in upravnih postopkov. Prizadeval si bo za uspešno sodelovanje z drugima dvema evropskima nadzornima organoma, da bi izkoristil prednosti morebitne ekonomije obsega pri podpornih funkcijah.

32. Organ EBA bodo še naprej financirali Evropska komisija in pristojni nacionalni organi.

Analiza in usklajevanje politike

33. Glavni cilji enote organa EBA za analizo in usklajevanje politike bodo zagotoviti smernice in podporo pri oceni učinka regulativnih in nadzornih produktov (tehničnih standardov, smernic, priporočil itd.). Zagotavljala bo podporo glavnim upravnim organom odbora nadzornikov in upravnega odbora, vključno z načrtovanjem, pripravo in naknadnim ukrepanjem, ki bodo dogovorjeni na njihovih sestankih. Zagotavljala bo notranjo in zunanjo usklajevanje politike in nadzornih nalog organa EBA med oddelki/enotami in z zunanjimi organi, kot sta Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS) in Mednarodni denarni sklad (MDS), ter drugimi člani ESFS, pa tudi institucijami, vključno z Evropsko komisijo, Svetom (ter njegovim odborom EFC in odborom za finančne storitve (FSC)) in Evropskim parlamentom (ter njegovim odborom za ekonomske in

monetarne zadeve (ECON)). Skrbela bo za usklajevanje in podporo v zvezi s predsedstvom organa EBA Skupnemu odboru treh evropskih nadzornih organov v letu 2014.

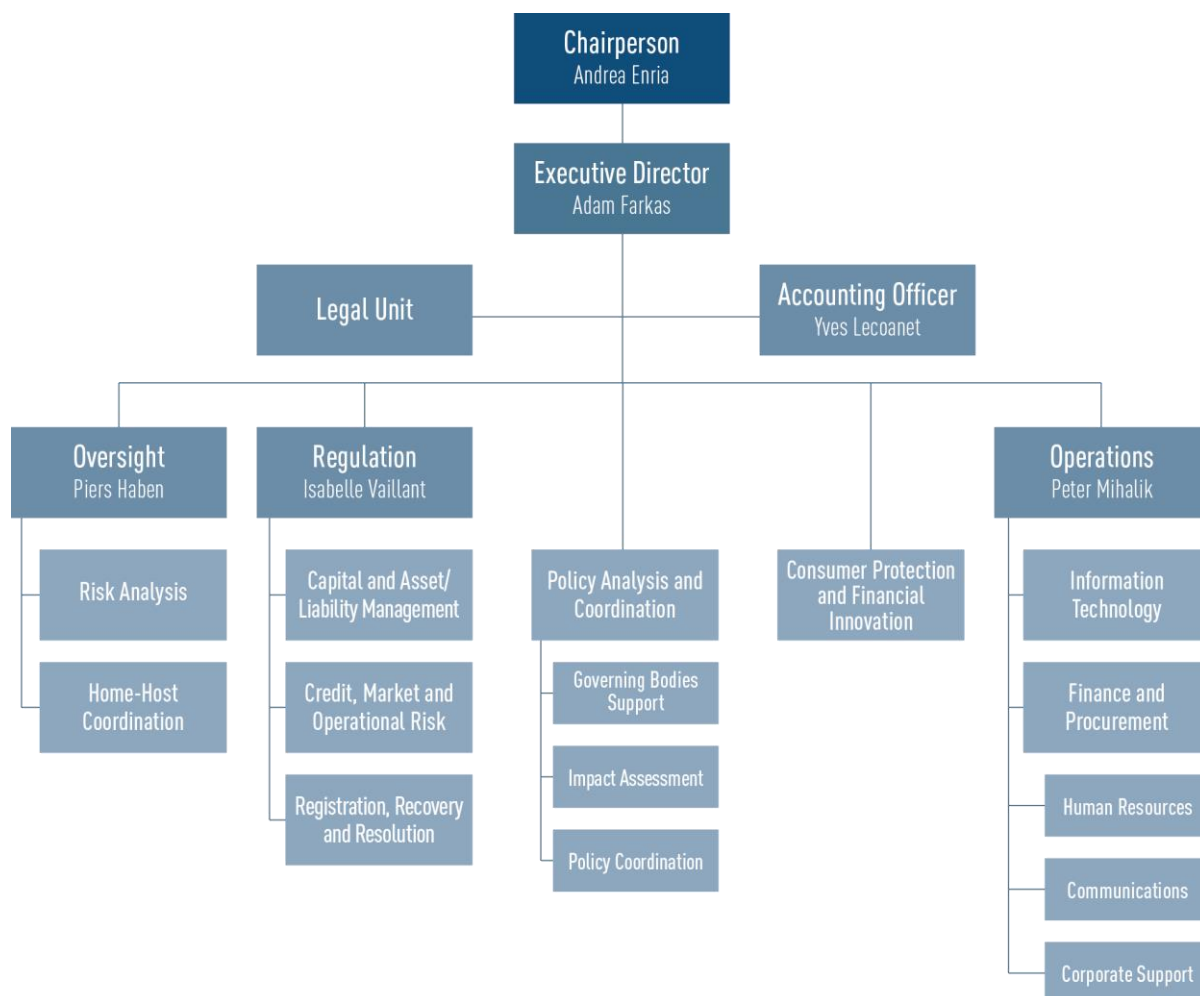
34. Ta enota bo tudi usklajevala dejavnosti nadzorniškega usposabljanja, ki jih organ EBA ponuja nacionalnim nadzornim organom, ter zagotavljala podporo njegovi interesni skupini za bančništvo, njegovemu odboru za preglede in odboru za pritožbe evropskih nadzornih organov.

Pravna podpora

35. Pravna enota bo zagotavljala pravno analizo in svetovanje glede regulativnih in nadzorniških dokumentov, ki jih pripravljata regulativni in nadzorni oddelek ter enota za varstvo potrošnikov in finančne inovacije (tehničnih standardov, smernic, mnenj, priporočil, medsebojnih strokovnih pregledov itd.), ter pravno pomoč v zvezi z različnimi področji znotraj celotnega organa EBA, da bi zagotovila pravno stabilno okolje za organ in odkrila morebitne pravne težave, povezane z njegovimi dejavnostmi. V letu 2014 bo še naprej izboljševal kakovost svojih dokumentov, povezanih z institucionalnim okoljem organa EBA, kot so pogajanje o sporazumih in drugih pogodbah ter njihovo sestavljanje, svetovanje, sklepanje pogodb, sporazumi na ravni služb, poslovnik, izvedbena pravila, okvirni sporazumi, memorandumi o soglasju ter dokončanje in izvedba vseh formalnosti, povezanih s tem. Okrepljene bodo tudi sedanje obveznosti, povezane z Uredbo (EU) št. 45/2001 in Uredbo (EU) št. 1049/2001. V letu 2014 se bo še dejavneje prispevalo k splošnemu razvoju pravnega okvira organa EBA, to pa bo združeno s stalnim spremljanjem in izvajanjem zakonodajnih aktov, ki se nanašajo na organ, da bi se preprečila pravna tveganja zanj.

Organizacijska shema organa EBA

(veljavna od 1. januarja 2014)



Predsednik				
Izvršni direktor				
Pravna enota			Računovodja	
Nadzor	Regulativa			Operacije
Analiza tveganj	Upravljanje kapitala in sredstev/obveznosti	Analiza in usklajevanje politike	Varstvo potrošnikov in finančne inovacije	Informacijska tehnologija
Usklajevanje med matično državo in državo gostiteljico	Kreditno, tržno in operativno tveganje	Podpora upravnim odborom		Finance in javna naročila
	Registracija, sanacija in reševanje	Ocenjevanje učinka		Človeški viri
		Usklajevanje politike		Komunikacije
				Korporativna podpora