

Работна програма на ЕБО за 2020 г.

РЕЗЮМЕ

Въведение

1. Съгласно Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на ЕБО работната програма на ЕБО дава цялостна представа за целите и дейностите на Органа за следващите няколко години в съответствие с неговия мандат.
2. Планирането на работната програма на ЕБО е от изключителна важност за изпълнение на неговата стратегия и приоритизиране на задачите, което е тясно свързано с разпределението на ресурсите. Работната програма на ЕБО се състои от годишна и многогодишна работна програма.
3. Многогодишната работна програма за периода 2020—2022 г. се определя от стратегическите приоритети, които ЕБО е предложил за следващите години, и обобщава основните цели, произтичащи от мандатите, посочени в регламента и в съответното законодателство на ЕС за банковия сектор.
4. Всяка стратегическа област се допълва с дейностите от годишната работна програма, описващи задачите, които трябва да бъдат изпълнени през годината, както и необходимите за целта ресурси. Те осигуряват прозрачност и отчетност на заинтересованите страни на ЕБО и служат за вътрешно свързване на ежедневните дейности и процеси със стратегическите области.

Подкрепа за прилагането на пакета за намаляване на рисковете и прилагането на световните стандарти в ЕС

5. През 2020 г. ЕБО ще работи интензивно по мандатите, произтичащи от пакета от мерки за намаляване на риска, с оглед на изготвянето на регламентите от ниво 2, необходими за прилагането на новите Директива за капиталовите изисквания (ДКИ), Регламент за капиталовите изисквания (РКИ) и Директива за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВПБ), заедно с въвеждането на режима по Директивата за инвестиционните посредници (ДИП)/Регламента за инвестиционните посредници (РИП) и Директивата за покритите облигации. Тези регулаторни промени ще следват ясни пътни карти и ще имат за цел i) да се намали прекомерният ливъридж, ii) да се преодолее риска, свързан с дългосрочното финансиране, iii) да се преодолеят пазарните рискове чрез увеличаване на чувствителността към риска на рамката и засилването на пропорционалността, и iv) да се облекчи тежестта на спазването на изискванията за по-малките институции.
6. Една от ключовите области ще бъде прилагането на по-чувствителни към риска изисквания за пазарен риск в резултат от работата от Базел по основно преразглеждане на търговския портфейл (ОПТП). С измененията i) ще се въведат по-ясни правила относно приложното поле, за да се предотврати регулаторният арбитраж, ii) ще се повиши пропорционалността и iii) ще се укрепят условията за използване на вътрешните модели с цел да се подобри съгласуваността и съпоставимостта на рисковото тегло между банките. В документа за обсъждане относно прилагането в ЕС на преразгледаните рамки за пазарен риск и за кредитен риск от контрагента, публикуван на 18 декември 2017 г., ЕБО представи първо своите съображения по основните проблеми, свързани с прилагането, които се очаква да възникнат при новите подходи спрямо

пазара и кредитния риск на контрагента. Работата на ЕБО¹ в тази област беше структурирана на четири етапа. През 2020 г. се предвижда той да въведе изискването за отчетност (стандартизиран по ОПТП подход) и основните части на преразглеждането на ОПТП за подхода на вътрешните модели и за третирането на позициите в банковия портфейл, които са предмет на валутен или стоков риск.

7. Друг основен приоритет ще бъде завършването на вътрешнорейтинговата пътна карта на ЕБО² за изчисляване на минималните капиталови изисквания за кредитен риск. Това е в отговор на опасенията относно прекомерната променливост на капиталовите изисквания за кредитен риск, произтичащи от прилагането на вътрешните модели. Завършването на тази пътна карта има за цел да се повиши надеждността и съпоставимостта на вътрешните прогнози за риска и капиталовите изисквания на европейските институции, както и да се подобри прозрачността на моделите и резултатите от тях, за да се възстанови доверието в използването на вътрешнорейтингови модели. По този начин пътната карта предвижда три направления на работа: i) преразглеждане на регулаторната рамка на вътрешнорейтинговия подход, за която се счита, че включва по-добро привеждане в действие на техниките за редуциране на кредитния риск за следващите години; ii) гарантиране на последователност на надзорните практики с подходящо използване на сравнителен анализ, обхващащ моделиране по МСФО 9; и iii) увеличаване на прозрачността въз основа на стандартизирани и съпоставими образци.
8. Що се отнася до новата Директива за инвестиционните посредници и Регламента за инвестиционните посредници, ЕБО ще се съсредоточи върху завършването на мандатите във връзка с капиталовите изисквания и капиталовия състав, консолидиращия надзор, докладването, оповестяването по стълб 3, критериите за кредитните институции и риска от концентрация.
9. ЕБО ще разполага с три доклада, произхождащи от новата директива за обезпечените облигации, които ще отразяват наблюдението на функционирането на пазара на обезпечени облигации, на равностойна оценка на обезпечените облигации на трети държави и на развитието със структури с обвързано с условия прехвърляне.
10. Успоредно с удължаването на регулаторния слой на пакета от мерки за намаляване на риска ЕБО ще работи с Комисията, а по-късно и със съзаконодателите в подкрепа на прилагането на стандартите на „Базел III“ в ЕС, като след публикуването на становището на ЕБО до средата на 2019 г. може да са необходими някои допълнителни доказателства, за да се осигури информация за законодателния процес.

Осигуряване на ефикасни методики и инструменти за сближаване на надзорните практики и стрес тестове

11. Прилагането на пакета от мерки за намаляване на риска заедно с подготовката за прилагането на новите световни стандарти в Европа налагат редица важни нови преразглеждания на политиките по стълб 2 с цел засилване на сближаването в областта на надзора. ЕБО ще започне

¹ Пътна карта на ЕБО за новите подходи спрямо пазара и кредитния риск на контрагента: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2844544/EBA+roadmap+for+the+new+market+and+counterparty+credit+risk+approaches.pdf>

² Доклад за напредъка по вътрешнорейтинговата пътна карта: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-report-on-progress-made-on-its-roadmap-to-repair-irb-models>

да провежда консултации относно преразглеждането на стълб 2, по-доброто включване на пропорционалността, съгласуваността със стълб 1 и равнищата на политиките по отношение на капитала и ликвидността.

12. Наблюдението на прилагането на ключови пруденциални разпоредби осигурява стойност за банките и за сближаване в областта на надзора. ЕБО ще продължи да извършва наблюдение на разпоредбите относно собствения капитал и ликвидността с акцент върху капиталовите и дълговите инструменти, прекратяването на унаследяването на капиталови инструменти и използването на възможности за преценка в областта на ликвидните операции за целите на изчисляването на коефициента на краткосрочното ликвидно покритие.
13. ЕБО ще проведе друг стрес тест за целия ЕС в съответствие с предишното си решение да се стреми това да се извършва два пъти годишно. Решението за провеждане на следващия стрес тест за целия ЕС през 2020 г. се дължи на признаването на текущия напредък, постигнат от банките в ЕС в укрепването на капиталовите им позиции. Не се въвеждат основни промени в подхода за стрес тестове, който ще продължи да представлява ограничена дейност „от долу нагоре“. Все пак ще бъдат въведени подобрения в методологията, включително включването на основните предложения, получени от банките при предишния тест. С оглед на дългосрочното бъдеще ЕБО ще продължи да работи с всички свързани заинтересовани страни относно потенциалните основни промени в рамката на ЕС за провеждане на стрес тестове.

Преминаване към интегрирана система на ЕС за данни и рационализирана рамка за отчитане

14. Целта на ЕБО е да приключи последната фаза на проекта EUCLID, която ще бъде съсредоточена върху модернизирането на платформата на ЕБО за данни от надзора, която подпомага събирането на данни, валидирането на данни, интегрирането на данни и наблюдението на отчитането. Кулминационната точка на тази дейност ще бъде превръщането на ЕБО в център за данни на равнището на ЕС в услуга на компетентните органи и обществеността. ЕБО ще работи и по проучване на осъществимостта на интегрирана европейска рамка за отчитане.

Превръщане на борбата срещу изпирането на пари в реален приоритет за ЕС

15. В сътрудничество с другите европейски надзорни органи ЕБО ще засили ролята си в областта на надзора върху борбата срещу изпирането на пари (ИП) и финансирането на тероризма (ФТ) от страна на националните органи след съобщението на Комисията относно плана за действие в областта на борбата с изпирането на пари. ЕБО ще допринесе за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на ИП/ФТ чрез:
- а. продължаване на работата по разработването на политики и прилагането на надзорни практики и сближаването в областта на надзора;
 - б. засилване на ролята му в събирането, анализа и разпространението на информация относно рисковете, свързани с ИП/ФТ, и с надзора, свързан с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма;
 - в. правомощието да изисква от националните надзорни органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма да разследват потенциални

нарушения на правото на ЕС и да обмислят възможността да поискат от институциите да прекратят определено поведение;

- г. извършване на оценки и партньорски проверки на подходите на НКО по отношение на надзора, свързан с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, и оценка на риска на националните компетентни органи;
- д. сътрудничество и поддържане на връзка със звената за финансово разузнаване, както и с партньори от трети държави, във връзка с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Принос за стабилното развитие на финансовите иновации и устойчивостта

16. Комисията също така публикува плана за действие за финансиране на устойчивия растеж на 8 март 2018 г. и призова ЕНО да подкрепят неговото прилагане. През 2020 г. ЕБО ще продължи да интегрира екологични, социални и управленски (ESU) съображения в своята обща работа и ще завърши втория етап от подготвителната си работа по оповестяването и оценката на риска в областта на устойчивото финансиране, което ще доведе до изготвяне на документ за обсъждане относно включването на ЕСУ в управлението и надзора на риска (мандати по ДКИ и ДИП). ЕБО ще извърши и подготвителна работа по класификацията и пруденциалното третиране на активите от гледна точка на устойчивостта (мандати по РКИ и РИП). Освен това ЕБО ще предоставя ТС на Съвместния комитет на ЕНО относно оповестяванията (инвестиционни и консултантски дейности).

17. ЕБО ще продължи да изпълнява своята пътна карта за финансовите технологии, като наблюдава финансовите иновации и гарантира, че регулирането ще запази своята неутралност по отношение на технологиите, като същевременно оценява въздействието върху бизнес моделите и регулаторния периметър. ЕБО ще продължи да укрепва Европейския форум за посредниците в областта на иновациите (EFIF), чиято цел е да насърчава сътрудничеството и да улеснява възможностите за разрастване в целия ЕС. Също така ЕБО ще разработи тематична дейност по отношение на криптовалути и технологията на разпределения регистър и ще направи оценка на потенциалното прилагане на хармонизирана рамка за изпитване на киберустойчивостта.

Популяризиране на оперативна рамка за реструктуриране

18. Що се отнася до новата директива за възстановяване и реструктуриране на банките, ЕБО ще предостави мандатите, като се започне с ускоряването на тези, които са от съществено значение за привеждането в действие на рамката за реструктуриране, като например минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. ЕБО ще се съсредоточи и върху някои практически аспекти, които произтичат от опита при прилагането на място и които изглеждат необходими за изпълнението на решения за реструктуриране с особен акцент върху рекапитализацията чрез вътрешни източници.

Други

19. ЕБО ще продължи да насърчава защитата на потребителите, следвайки препоръките от доклада си за тенденциите при потребителите от 2019 г., наблюдава сближаването на надзорната

дейност и оценява прилагането на схемата за гарантиране на депозити. ЕБО ще продължи също да гарантира ефективното прилагане на ДПУ2, тъй като 2020 г. ще бъде първата пълна година, през която потребителите се възползват от по-голям избор и конкуренция.

20.Прегледът на ЕНО влиза в сила на 1 януари 2020 г. и ЕБО ще работи за прилагане на промените в регламента за създаването му. ЕБО ще придобие нови правомощия в областта на борбата с изпирането на пари (както се споменава по-горе) и ще създаде специален вътрешен комитет, който да работи по това. Освен това ще възникнат допълнителни задачи в областта на защитата на потребителите и екологичните, социалните и управленските фактори, както и от техническата роля на ЕБО в мониторинга на еквивалентността.

Мисията на ЕБО

21. Мисията на ЕБО е „да създаде единна регулаторна и надзорна рамка за целия банков сектор в ЕС, така че да осигури ефикасен, прозрачен и стабилен единен пазар в услуга на потребителите, предприятията и по-широката икономика“.

22. Основната задача на ЕБО е да допринася за създаването на единен европейски наръчник за банковия сектор, като приема обвързващи технически стандарти и насоки. Единният наръчник има за цел да предостави единен набор от хармонизирани пруденциални правила за финансовите институции в целия ЕС, като по този начин да спомогне за създаване на еднакви условия на конкуренция и осигуряване на висока степен на защита за вложителите, инвеститорите и потребителите.

23. ЕБО също така играе важна роля за насърчаването на сближаването на практиките за надзор и реструктуриране, за да гарантира хармонизирано прилагане на пруденциалните правила. Накрая, ЕБО има за задача да оценява рисковете и слабите места в банковия сектор на ЕС, по-специално чрез редовни доклади за оценка на риска и стрес тестове в целия ЕС.

24. Някои от другите задачи, заложиени в мандата на ЕБО, включват:

- разследване на прилагането на законодателството на ЕС от страна на национални органи, за което се твърди, че е неправилно или недостатъчно;
- вземане на решения, насочени към отделни компетентни органи или финансови институции, в извънредни ситуации;
- осъществяване на посредничество за разрешаване на спорове между компетентни органи при трансгранични ситуации;
- изпълняване на функцията на независим консултативен орган към Европейския парламент, Европейския съвет и Комисията;
- поемане на водеща роля за насърчаване на прозрачност, опростеност и справедливост на пазара на потребителски финансови продукти или услуги на целия вътрешен пазар.

25. За да изпълнява тези задачи, на ЕБО е възложен мандат за изготвяне на редица регулаторни и нерегулаторни документи, включително обвързващи технически стандарти, насоки, препоръки, становища и ad hoc или редовни доклади.