

Pracovní program orgánu EBA na rok 2020

ZHRNUTIE

Úvod

1. V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. november 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (EBA), poskytuje ročný pracovný program orgánu EBA komplexný prehľad cieľov a činností orgánu na niekoľko nasledujúcich rokov v súlade s jeho mandátom.
2. Plánovanie pracovného programu orgánu EBA je dôležité na vykonávanie tejto stratégie a stanovenie prioritných úloh, ktoré tvoria súčasť pridelovania zdrojov. Pracovný program orgánu EBA tvorí jeho ročný a viacročný pracovný program.
3. Viacročný pracovný program na obdobie rokov 2020 – 2022 je vymedzený strategickými prioritami, ktoré orgán EBA navrhol na nadchádzajúce roky, a sú v ňom zhrnuté hlavné ciele vyplývajúce z úloh stanovených v nariadení a príslušných právnych predpisoch EÚ v oblasti bankového sektora.
4. Každá strategická oblasť je doplnená činnosťami ročného pracovného programu spolu s podrobnými úlohami, ktoré sa majú splniť v rámci roka, a zdrojmi potrebnými na daný účel. Tieto činnosti zabezpečujú transparentnosť a zodpovednosť orgánu EBA voči zainteresovaným stranám a interne slúžia na prepojenie každodenných činností a postupov so strategickými oblasťami.

Podpora pri zavádzaní balíka na zníženie rizika a vykonávanie globálnych noriem v EÚ

5. V roku 2020 bude orgán EBA intenzívne pracovať na mandátoch vyplývajúcich z balíka opatrení na zníženie rizika s cieľom vypracovať nariadenia úrovne 2 potrebné na vykonávanie novej smernice o kapitálových požiadavkách (ďalej len „CRD“), nariadenia o kapitálových požiadavkách (ďalej len „CRR“) a smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (ďalej len „BRRD“), spolu so zavedením režimu smernice a nariadenia o investičných spoločnostiach a smernice o krytých dlhopisoch. Tieto regulačné zmeny sa budú riadiť jasnými plánmi a ich cieľom bude: i) znížiť nadmerný pákový efekt; ii) riešiť riziko dlhodobého financovania; iii) riešiť trhové riziká zvýšením citlivosti rámca na riziko a zvýšením proporcionality a iv) zmierniť záťaž vyplývajúcu z dodržiavania predpisov pre menšie inštitúcie.
6. Jednou z kľúčových oblastí bude implementácia požiadaviek citlivejších na riziko pre trhové riziko v nadväznosti na prácu Bazilejského výboru týkajúcu sa základného preskúmania obchodnej knihy (ďalej len „FRTB“). Pozmeňujúcimi návrhmi sa i) stanovujú jasnejšie pravidlá o rozsahu uplatňovania s cieľom zabrániť regulačnej arbitráži; ii) zvýši proporcionality a iii) posilnia podmienky používania interných modelov na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti rizikovej váhy v bankách. Orgán EBA načrtol svoje úvahy o hlavných problémoch vykonávania, ktoré sa očakávajú od nových prístupov k trhovému riziku a kreditnému riziku protistrany, najskôr vo svojom dokumente na diskusiu o vykonávaní revidovaných rámcov pre trhové riziko a kreditné riziko protistrany v EÚ uverejnených 18. decembra 2017. Práca orgánu EBA¹ v tejto oblasti pozostávala zo štyroch fáz. V roku 2020 sa predpokladá, že bude uplatňovať požiadavku na podávanie správ (štandardizovaný prístup FRTB) a základné časti revízií

¹ Plán orgánu EBA pre nové prístupy k trhovému riziku a ku kreditnému riziku protistrany: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2844544/EBA+roadmap+for+the+new+market+and+counterparty+credit+risk+approaches.pdf>

FRTB pre prístup interného modelu a pre zaobchádzanie s pozíciami v neobchodnej knihe, ktoré sú vystavené devízovému alebo komoditnému riziku.

7. Ďalšou kľúčovou prioritou bude dokončenie plánu založeného na internom ratingu orgánu EBA² na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko. Tento plán je určený na riešenie obáv z nadmernej variability kapitálových požiadaviek na kreditné riziko, ktoré vyplývajú z uplatňovania interných modelov. Účelom dokončenia tohto plánu je zvýšiť spoľahlivosť a porovnateľnosť interných odhadov rizika a kapitálových požiadaviek európskych inštitúcií, ako aj zlepšiť transparentnosť modelov a ich výsledkov s cieľom obnoviť dôveru v používanie modelov založených na internom ratingu. V pláne sa teda uvažuje o troch oblastiach práce: i) preskúmanie regulačného stanovenia prístupu založeného na internom ratingu, ktoré sa považuje za súčasť lepšieho zavádzania techník zmierňovania kreditného rizika v nasledujúcich rokoch; ii) zabezpečenie konzistentnosti dohľadu s primeraným využitím referenčného porovnávania krytia pre modelovanie IFRS 9 a iii) zvýšenie transparentnosti na základe štandardizovaných a porovnateľných vzorov.
8. Pokiaľ ide o novú smernicu a nariadenie o investičných spoločnostiach, orgán EBA sa zameria na dokončenie mandátov v súvislosti s kapitálovými požiadavkami a zložením kapitálu, konsolidovaným dohľadom, podávaním správ, zverejňovaním informácií o treťom pilieri, kritériami úverových inštitúcií a rizikom koncentrácie.
9. Vychádzajúc z novej smernice o krytých dlhopisoch bude mať orgán EBA k dispozícii tri správy monitorujúce fungovanie trhu s krytými dlhopismi, rovnocenné hodnotenie krytých dlhopisov tretích krajín a vývoj s podmienenými štruktúrami postupovania.
10. Súbežne s rozšírením regulačnej úrovne balíka opatrení na zníženie rizika bude orgán EBA spolupracovať s Komisiou a neskôr so spoluzákonodarcami na podpore vykonávania noriem nariadenia Bazilej III v EÚ, pričom po uverejnení odporúčaní orgánu EBA v polovici roku 2019 môžu byť potrebné ďalšie dôkazy na informovanie o legislatívnom procese.

Poskytovanie účinných metodík a nástrojov na konvergenciu dohľadu a stresové testovanie

11. Vykonávanie balíka opatrení na zníženie rizika spolu s prípravou uplatňovania nových globálnych noriem v Európe si vyžaduje viacero dôležitých prehodnotení politik druhého piliera, aby sa posilnila konvergencia dohľadu. Orgán EBA začne konzultácie o revíziách druhého piliera, lepšom začlenení proporcionality, súdržnosti s prvým pilierom a úrovniach politik uplatňovania týkajúcich sa kapitálu a likvidity.
12. Monitorovanie vykonávania kľúčových prudenciálnych ustanovení poskytuje bankám hodnotu a konvergenciu dohľadu. Orgán EBA bude pokračovať v monitorovaní ustanovení o vlastných zdrojoch a likvidite so zameraním na kapitálové nástroje a nástroje záväzkov, ukončenie pôvodného využívania nástrojov vlastných zdrojov a využívanie diskrečných práv v oblasti transakcií súvisiacich s likviditou na výpočet ukazovateľa krytia likvidity.
13. Orgán EBA vykoná ďalší stresový test pre celú EÚ v súlade so svojím predchádzajúcim rozhodnutím zamerať sa na jeho vykonanie v rámci dvojročného obdobia. Rozhodnutie o spustení ďalšieho

² Správa o pokroku plánu založeného na internom ratingu: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-report-on-progress-made-on-its-roadmap-to-repair-irb-models>.

stresového testu v celej EÚ v roku 2020 bolo vyvolané uznaním prebiehajúceho pokroku, ktorý banky EÚ dosahujú pri posilňovaní svojich kapitálových pozícií. Zásadné zmeny sa nezavedú do prístupu stresového testovania, ktorý bude aj naďalej obmedzený postupom zdola nahor. V metodike sa však zavedú zlepšenia vrátane začlenenia hlavných návrhov, ktoré banky predložili počas predchádzajúceho vykonávania. So zreteľom na dlhodobejšiu budúcnosť bude orgán EBA pokračovať v spolupráci so všetkými príslušnými zainteresovanými stranami na potenciálnych zásadných zmenách rámca pre stresové testovanie v celej EÚ.

Posun smerom k vytvoreniu integrovaného dátového centra EÚ a efektívneho rámca pre podávanie správ

14. Cieľom orgánu EBA je dokončiť poslednú fázu projektu EUCLID, ktorá sa zameria na aktualizáciu platformy orgánu EBA, ktorá obsahuje údaje z oblasti dohľadu a ktorá podporuje zber údajov, validáciu údajov, integráciu údajov a monitorovanie správ. Prostredníctvom tejto práce sa napokon z orgánu EBA stane dátové centrum pre celú EÚ, ktoré bude slúžiť príslušným orgánom a verejnosti. Orgán EBA bude pracovať aj na štúdiu uskutočniteľnosti integrovaného rámca EÚ pre podávanie správ.

Boj proti praniu špinavých peňazí sa stáva skutočnou prioritou EÚ

15. Orgán EBA v spolupráci s ostatnými európskymi orgánmi dohľadu (ďalej len „ESA“) posilní svoju úlohu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „AML/CFT“), dohľadu vnútroštátnymi orgánmi na základe oznámenia Komisie o akčnom pláne AML. Orgán EBA prispeje k prevencii využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ďalej len „ML/TF“) prostredníctvom:

- a. pokračovania v práci na rozvoji politiky a vykonávaní a konvergencii dohľadu;
- b. posilnenia svojej úlohy pri zhromažďovaní, analýze a šírení informácií týkajúcich sa rizík ML/TF a dohľadu nad AML/CFT;
- c. svojho oprávnenia požadovať od vnútroštátnych orgánov dohľadu v oblasti AML/CFT vyšetovanie možných porušení právnych predpisov EÚ a zväziť požiadanie inštitúcie, aby zastavila konkrétne konanie;
- d. vykonávania posúdení a partnerských hodnotení prístupov vnútroštátnych orgánov na ochranu hospodárskej súťaže k dohľadu nad AML/CFT a príslušných vnútroštátnych orgánov pre posúdenie rizika;
- e. spolupráce a kontaktov s finančnou spravodajskou jednotkou (ďalej len „FIU“), ako aj so zmluvnými stranami z tretích krajín vo vzťahu k AML/CFT.

Prispievanie k správne mu rozvoju finančných inovácií a udržateľnosti

16. Komisia 8. marca 2018 uverejnila aj akčný plán financovania udržateľného rastu a vyzvala orgány ESA, aby poskytli podporu pri jeho vykonávaní. V roku 2020 bude orgán EBA pokračovať v začleňovaní environmentálnych, sociálnych a správnych aspektov do svojej všeobecnej práce a dokončí druhú fázu svojich prípravných prác na zverejňovaní a posudzovaní rizika v oblasti udržateľného financovania, čo povedie k dokumentu na diskusiu o začleňovaní environmentálnych, sociálnych a správnych aspektov do riadenia rizík a dohľadu (mandáty smernice CRD a smernice o investičných spoločnostiach). Orgán EBA

bude vykonávať aj prípravné práce na klasifikácii a prudenciálnom zaobchádzaní s aktívami z hľadiska udržateľnosti (mandáty nariadenia CRR a smernice o investičných spoločnostiach). Orgán EBA okrem toho vypracuje technické predpisy Spoločného výboru orgánov ESA pre zverejňovanie informácií (investičné a poradenské činnosti).

17. Orgán EBA bude pokračovať v plnení svojho plánu FinTech monitorovaním finančných inovácií a zabezpečí, aby regulácia zostala technologicky neutrálna, pričom bude posudzovať vplyv na obchodné modely a regulačnú sféru. Orgán EBA bude pokračovať v posilňovaní Európskeho fóra sprostredkovateľov inovácií (EFIF), ktoré je určené na podporu spolupráce a uľahčenie rozšíriteľnosti v celej EÚ. Orgán EBA bude rozvíjať aj tematickú prácu na kryptomenách a technológii distribuovanej databázy transakcií a posudzovať potenciálne vykonávanie harmonizovaného rámca pre testovanie kybernetickej odolnosti.

Podpora operačného rámca pre riešenie krízových situácií

18. Pokiaľ ide o novú smernicu BRRD, orgán EBA udelí mandáty, počnúc urýchlením mandátov, ktoré sú nevyhnutné na fungovanie rámca pre riešenie krízových situácií, ako napríklad v prípade minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky. Orgán EBA sa tiež zameria na niektoré praktické aspekty, ktoré vyplývajú zo skúseností s vykonávaním na mieste a javia sa ako potrebné na vykonávanie rozhodnutí o riešení krízových situácií s osobitným zameraním na záchranu pomocou vnútorných zdrojov.

Ostatné

19. Orgán EBA bude naďalej podporovať ochranu spotrebiteľa v nadväznosti na správu o spotrebiteľských trendoch z roku 2019, monitorovať konvergenciu činnosti dohľadu a hodnotiť vykonávanie systému ochrany vkladov. Orgán EBA bude aj naďalej zabezpečovať účinné vykonávanie druhej smernice o platobných službách, keďže rok 2020 bude prvým celým rokom, v ktorom budú mať spotrebiteľia prospech z väčšieho výberu a hospodárskej súťaže.

20. Preskúmanie orgánov ESA sa začne vykonávať 1. januára 2020 a orgán EBA sa bude usilovať o implementáciu zmien do nariadenia o jeho zriadení. Orgán EBA nadobudne nové právomoci v oblasti AML (ako už bolo uvedené) a zriadi interný špecializovaný výbor, ktorý na tom bude pracovať. Okrem toho vzniknú ďalšie úlohy v oblasti ochrany spotrebiteľa a v súvislosti s environmentálnymi, sociálnymi a správnyimi faktormi, ako aj z technickej úlohy EBA pri monitorovaní rovnocennosti.

Poslanie orgánu EBA

21. Poslaním orgánu EBA je „vybudovať jednotný regulačný rámec a rámec dohľadu pre celý sektor bankovníctva v EÚ, aby sa zaistil efektívny, transparentný a stabilný jednotný trh, ktorý je prínosný pre svojich spotrebiteľov, podniky a širšie hospodárstvo“.
22. Hlavnou úlohou orgánu EBA je, prijímaním záväzných technických predpisov a smerníc, prispievať k vypracovaniu jednotného európskeho súboru pravidiel v oblasti bankovníctva. Cieľom jednotného súboru pravidiel je poskytnúť finančným inštitúciám v EÚ jednotný súbor harmonizovaných prudenciálnych pravidiel, ktoré majú pomôcť vytvoriť rovnaké podmienky a poskytnúť vysokú úroveň ochrany pre vkladateľov, investorov a spotrebiteľov.
23. Orgán EBA zohráva významnú úlohu aj v podpore konvergencie postupov dohľadu a riešenia krízových situácií, ktorými sa má zabezpečiť harmonizované uplatňovanie prudenciálnych pravidiel. Napokon, orgán EBA má poverenie posudzovať riziká a slabé miesta v bankovom sektore EÚ, a to najmä prostredníctvom pravidelných správ o hodnotení rizika a celoeurópskych záťažových testov.
24. Medzi ďalšie úlohy stanovené v mandáte orgánu EBA patria:
- prešetrovanie údajne nesprávneho alebo nedostatočného uplatňovania právnych predpisov EÚ vnútroštátnymi orgánmi,
 - prijímanie rozhodnutí zameraných na jednotlivé príslušné orgány alebo finančné inštitúcie v núdzových situáciách,
 - sprostredkovanie mediácie pri riešení nezhôd medzi príslušnými orgánmi v cezhraničných situáciách,
 - pôsobenie ako nezávislý poradný orgán Európskeho parlamentu, Európskej rady alebo Komisie,
 - zohrávanie vedúcej úlohy pri podpore transparentnosti, jednoduchosti a spravodlivosti na trhu pre finančné produkty alebo služby určené spotrebiteľom na vnútornom trhu.
25. Aby mohol orgán EBA vykonávať tieto úlohy, má poverenie vypracovávať viaceré regulačné a neregulačné dokumenty vrátane záväzných technických predpisov, smerníc, odporúčaní, stanovísk a pravidelných správ alebo správ *ad hoc*.