

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

STRESZCZENIE
SPRAWOZDANIA ROCZNEGO
ZA 2018 R.

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Zdjęcia:

istockphoto.com/ z_wei na stronach: 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-543-9	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/4389	DZ-AA-19-001-PL-N
druk	ISBN 978-92-9245-558-3	ISSN 1977-8686	doi:10.2853/019921	DZ-AA-19-001-PL-C
epub	ISBN 978-92-9245-515-6	ISSN 1977-8910	doi:10.2853/763209	DZ-AA-19-001-PL-E

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2019

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2019

Dopuszcza się powielanie pod warunkiem podania źródła.

Druk: Urząd Publikacji Unii Europejskiej w Luksemburgu

STRESZCZENIE SPRAWOZDANIA ROCZNEGO ZA 2018 R.

Osiągnięcia w 2018 r.

Odgrywanie głównej roli w dziedzinie ram regulacyjnych i polityki za sprawą opracowywania i utrzymywania jednolitego zbioru przepisów

Monitorowanie wdrażania ram regulacyjnych

W październiku 2018 r. EUNB opublikował sprawozdanie dotyczące monitorowania wpływu wdrażania ram regulacyjnych Bazylea III w UE. Sprawozdanie to zawierało przedstawienie składowych wpływu na minimalny wymagany kapitał wynikającego z ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, reform wskaźnika dźwigni finansowej oraz poziomu wyjściowego (ang. *output floor*). EUNB aktywnie wspierał również wiedzę Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (BCBS) w czasie poprzedzającym opracowanie standardów nadzorczych, realizując działania służące zebraniu nowych danych, które umożliwiają lepszą ocenę proponowanej polityki.

Ciągłe monitorowanie emisji kapitałowych

EUNB ocenia warunki nowych form instrumentów kapitału podstawowego Tier 1, które wyemitowały instytucje Unii, w celu określenia przepisów, które zdaniem EUNB stoją w sprzeczności z kryteriami kwalifikowalności. We współpracy z właściwymi organami EUNB prowadzi również przegląd instrumentów z okresu przed przyjęciem rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR). Głównym efektem działań w zakresie monitorowania jest sprawozdanie dotyczące kapitału podstawowego Tier 1, opublikowane po raz pierwszy w 2017 r. i zaktualizowane w połowie 2018 r. Ponadto EUNB w swoim sprawozdaniu dotyczącym kapitału dodatkowego Tier 1 dokonał przeglądu 23 emisji kapitału dodatkowego Tier 1 na łączną kwotę 11,41 mld EUR.

Monitorowanie wdrażania MSSF 9

W grudniu 2018 r. EUNB opublikował sprawozdanie w sprawie swoich pierwszych obserwacji dotyczących wpływu i wdrażania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9 przez instytucje Unii. Dane zawarte w

sprawozdaniu zebrano z wykorzystaniem szablonów sprawozdawczości nadzorczej przekazanych przez instytucje oraz uzupełniono – w stosownych przypadkach – o informacje publiczne.

Zwiększenie przejrzystości minimalnych wymogów kapitałowych w odniesieniu do ryzyka kredytowego

EUNB kładł nacisk na zwiększenie przejrzystości europejskich ram regulacyjnych, zwracając szczególną uwagę na przepisy rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (rozporządzenia CRR) dotyczące ram ograniczania ryzyka kredytowego, jak również harmonizację praktyk związanych z identyfikowaniem pozycji wiążących się ze szczególnie wysokim ryzykiem zgodnie z art. 128 ust. 3 rozporządzenia CRR. W marcu 2018 r. Urząd opublikował zatem sprawozdanie dotyczące oceny aktualnych ram ograniczania ryzyka i wydał wytyczne dotyczące różnego rodzaju ekspozycji wiążących się z wysokim ryzykiem.

Kontynuowanie napraw i analiza porównawcza modeli wewnętrznych

EUNB przeprowadził roczną nadzorczą analizę porównawczą służącą określeniu wyników odstających przy obliczaniu aktywów ważonych ryzykiem z zastosowaniem modeli wewnętrznych. EUNB opublikował sprawozdania horyzontalne zawierające najważniejsze ustalenia dotyczące ryzyka kredytowego i ryzyka rynkowego. W odniesieniu do ryzyka kredytowego w sprawozdaniu z 2018 r. po raz pierwszy przedstawiono wyniki zarówno portfela o wysokim wskaźniku niewypłacalności jak i portfela o niskim wskaźniku niewypłacalności. W sprawozdaniu dotyczącym ryzyka rynkowego zdołano ująć liczbowo poziomy ryzyka dla różnego rodzaju produktów, wskazując, że instrumenty na stopę procentową cechują się najniższym poziomem zróżnicowania.

Szczegółowe informacje na temat rocznej analizy porównawczej zamieszczono w wykonawczych standardach technicznych (ITS), gdzie określono portfele porównawcze oraz instrukcje sprawozdawczości, które należy stosować. W czerwcu 2018 r. EUNB opublikował roczną aktualizację wspomnianych wykonawczych standardów technicznych, określając portfele porównawcze na potrzeby analizy porównawczej w 2019 r.

Pracę nad rozpoznaniem pogorszenia koniunktury gospodarczej oraz wpływem takiej sytuacji na szacowanie straty z tytułu niewykonania zobowiązania zakończono w ramach realizacji ostatniego punktu planu działania dotyczącego metody IRB. Wyjaśnienia zawarto w ostatecznym projekcie regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego określenia charakteru, wagi i czasu trwania pogorszenia koniunktury gospodarczej opublikowanego w listopadzie 2018 r., a także w wytycznych EUNB dotyczących szacowania LGD właściwej dla okresu pogorszenia koniunktury gospodarczej, opublikowanych na początku 2019 r.

Wdrażanie zmienionych standardów dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta i ryzyka rynkowego w UE

W następstwie konsultacji w sprawie dokumentu do dyskusji poświęconego wdrażaniu w UE zmienionych ram dotyczących ryzyka rynkowego i ryzyka kredytowego kontrahenta EUNB oprócz informacji zwrotnej od Bankowej Grupy Interesariuszy (BSG) otrzymał 14 odpowiedzi. W dokumencie do dyskusji przedstawiono wstępne propozycje i wstępne opinie dotyczące sposobu realizacji ośmiu mandatów przewidzianych we wniosku w sprawie CRR2 – dwóch dotyczących metody standardowej dla ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CCR) i sześciu dotyczących fundamentalnego przeglądu księgi handlowej (FRTB).

Schemat 1: Plan działania EUNB na rzecz naprawy modelu wewnętrznego



Harmonizacja ram outsourcingu

W 2017 r. EUNB odniósł się do specyfiki zlecenia zadań dostawcom usług w chmurze, opracowując zalecenia dotyczące outsourcingu powierzanego tego rodzaju dostawcom. Zalecenia służyły zapewnieniu, aby instytucje i usługodawcy mogli mieć określone oczekiwania nadzorcze w odniesieniu do outsourcingu do dostawców usług w chmurze przy jednoczesnym wyeliminowaniu niepewności dotyczącej korzystania z usług w chmurze. Zalecenia zostały uwzględnione w aktualnych wytycznych i zostaną uchylone, gdy zmienione wytyczne wejdą w życie w dniu 30 września 2019 r.

Wytyczne obejmują całość procesu outsourcingu – od początkowej analizy ryzyka po zawarcie umowy outsourcingu i zakończenie istniejących umów. Instytucje muszą oceniać nie tylko ryzyko zlecenia czynności w ramach outsourcingu, ale również zdolność usługodawcy do realizacji danej funkcji.

Monitorowanie praktyk związanych z wynagrodzeniem

EUNB analizuje tendencje związane z osobami o wysokich zarobkach w oparciu o wartości liczbowe za rok obrotowy 2017 i opublikuje sprawozdanie na początku 2019 roku. Ogólny wzrost liczby osób o wysokich zarobkach o 262 wynika głównie ze wzrostu liczby osób o wysokich zarobkach w kilku państwach członkowskich przy jednoczesnym nieznacznym spadku tej liczby w kilku innych państwach członkowskich. Odnotowano nieznaczny spadek odsetka osób o wysokich zarobkach należących do określonego personelu: w 2017 r. wynosił on 86,89%, zaś w 2016 r. – 89,47%.



Wkład w plan działania unii rynków kapitałowych

W czerwcu 2018 r. w następstwie wniosku o opinię, jaki napłynął z Komisji Europejskiej, EUNB opublikował sprawozdanie i zalecenie w sprawie ewentualnego przyjęcia specjalnych europejskich zabezpieczonych skryptów dłużnych dla MŚP i ram prawnych dla pożyczek infrastrukturalnych. Urząd odradzał utworzenie na tym etapie tego rodzaju ram legislacyjnych i polecił Komisji Europejskiej przeanalizować aspekty merytoryczne specjalnych ram legislacyjnych dla obligacji zabezpieczonych wysokiej jakości pożyczkami na finansowanie projektów.

Wdrożenie nowych ram sekurytyzacji (STS)

Rok 2018 był kluczowy dla wdrażania nowych unijnych zasad w zakresie sekurytyzacji. Zgodnie z nowymi ramami sekurytyzacji EUNB otrzymał 28 mandatów regulacyjnych. Pomyślnie zrealizował pięć z nich, w tym wytyczne w sprawie interpretacji kryteriów STS w odniesieniu do papierów komercyjnych zabezpieczonych należnościami (ABCP) i sekurytyzacji papierów komercyjnych niezabezpieczonych należnościami, projekt standardów technicznych dotyczących homogeniczności oraz projekt standardów technicznych dotyczących zatrzymania ryzyka, których celem jest harmonizacja wymogów w tej kwestii w celu zapewnienia spójnego stosowania ich przez instytucje. Nowe, wspólne unijne zasady dotyczące sekurytyzacji i wymogi kapitałowe dotyczące sekurytyzacji będą miały zastosowanie od 1 stycznia 2019 r.

Ograniczanie ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem ICT i cyberbezpieczeństwem

Charakter ryzyka ICT jest coraz bardziej złożony, a częstotliwość incydentów związanych z ICT (w tym cyberbezpieczeństwem) wzrasta. EUNB prowadził swoje działania dotyczące ryzyka ICT w 2018 r. zgodnie z wnioskami zawartymi w planie działania Komisji Europejskiej w zakresie technologii finansowej, opublikowanym w marcu 2018 r. Pierwszym rezultatem był zestaw wytycznych w sprawie ICT oraz zarządzania ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa, które miały służyć ograniczeniu ryzyka ICT dla wszystkich instytucji finansowych. Wytyczne te określają wymogi odnoszące się do instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i dostawców usług płatniczych wiążące się z ograniczeniem i zarządzaniem ryzykiem ICT, jak również mają na celu zapewnienie spójnego i stabilnego podejścia na jednolitym rynku. Konsultacje publiczne w sprawie projektu wytycznych rozpoczęto w dniu 13 grudnia 2018 r., a ostateczne wytyczne zostaną opublikowane w III kw. 2019 r.

Promowanie skutecznego i skoordynowanego zarządzania restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w kontekście kryzysowym

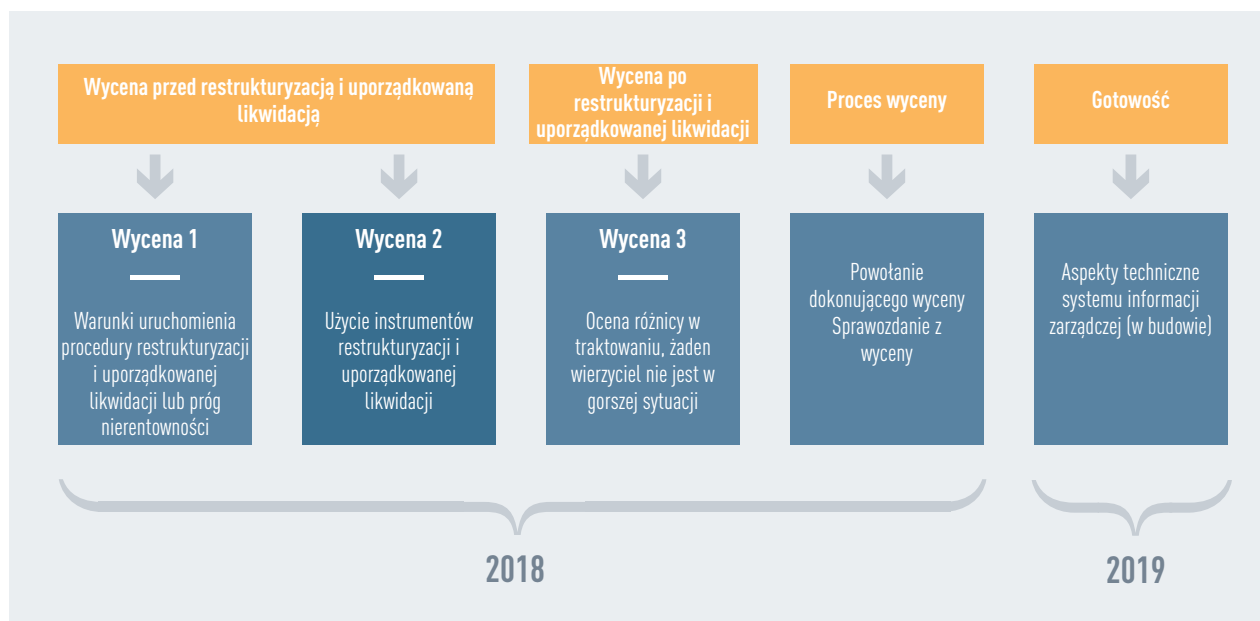
Podręcznik wyceny

EUNB opracował podręcznik wyceny dla celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który zostanie przyjęty na początku 2019 r. Przyjęcie podręcznika jest rezultatem czynności regulacyjnych prowadzonych przez EUNB w dziedzinie wyceny na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, skutkujących regulacyjnymi standardami technicznymi dotyczącymi wyceny przed restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, regulacyjnymi standardami technicznymi dotyczącymi wyceny po restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, regulacyjnymi standardami technicznymi dotyczącymi wyceny instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami na potrzeby umorzenia lub konwersji długu, a także regulacyjnymi standardami technicznymi dotyczącymi niezależnych rzeczoznawców.

Konwergencja podejść do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji skoncentrowana na funkcjonowaniu kolegiów i monitorowaniu postępu w zakresie możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji w całej UE.

W lipcu 2018 r. EUNB opublikował swoje pierwsze sprawozdanie w sprawie funkcjonowania kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Sprawozdanie obejmuje zakresem wybrane kolegia z cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzonej w 2017 r., ale nie obejmuje działań w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poza kolegiami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ma ono stanowić zarys prac kolegiów i wyników tych prac, jak również przedstawienie aspektów operacyjnych, co ma służyć określeniu dokonanych postępów i ustaleniu obszarów wymagających poprawy, a jednocześnie zwiększać przejrzystości dla zainteresowanych stron.

Schemat 2: Etapy procesu wyceny



Promowanie konwergencji praktyk nadzorczych

Wspieranie lepszego wdrażania Filaru II w UE: plan działania EUNB w zakresie Filaru II

W lipcu 2018 r. EUNB ukończył ważny etap planu działania w zakresie Filaru II, publikując pakiet trzech zmienionych zestawów wytycznych służących dalszej poprawie zarządzania ryzykiem

instytucji i konwergencji procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Trzy zmienione zestawy wytycznych koncentrują się na zarządzaniu przez instytucje ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym (wytyczne w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego) i testu warunków

skrajnych (wytyczne dotyczące testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje; wytyczne IRRBB), a także na wspólnych procedurach i metodach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (wytyczne dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej; wytyczne SREP).

Ocena równoważności systemu państwa trzeciego

Praca EUNB nad oceną równoważności systemu państwa trzeciego skupia się na dwóch głównych obszarach: ocenie tajemnicy zawodowej i systemach poufności organów państw trzecich, a także ocenie ram regulacyjnych i nadzorczych jurysdykcji państw trzecich. Do tej pory za posiadające systemy równoważne uznano 42 organy z 24 państw trzecich.

W odpowiedzi na wniosek Komisji EUNB w 2018 r. przedstawił swoją opinię na potrzeby oceny równoważności z ramami istniejącymi w Unii ram regulacyjnych szeregu państw trzecich.

Ocena konwergencji praktyk nadzorczych

Rozwój polityki w dziedzinie praktyk nadzorczych jest głównie kształtowany przez EUNB z uwzględnieniem potrzeb nadzorczych i obszarów wymagających dalszej konwergencji. Praca nad konwergencją ogółem stanowi ważną informację zwrotną na potrzeby pracy nad polityką. Przykładowo większość obszarów uznanych przy ocenach konwergencji w 2016 r. i 2017 r. za wymagające dalszego postępu została uwzględniona w pracy EUNB nad polityką w związku z Filarem II, co doprowadziło do opublikowania w 2018 r. zmienionych wytycznych dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Analogicznie w 2018 r. dwustronne wizyty związane z tematem konwergencji przyniosły informację zwrotną, z której wnioski wykorzystywane są w pracy nad polityką. Co więcej, ważnym elementem dążenia do wspólnej kultury nadzoru oraz promowania konwergencji praktyk nadzorczych są szkolenia. W 2018 r. EUNB zorganizował łącznie 27 sesji szkoleniowych, w których uczestniczyło 1687 osób.

Rozpoznawanie i analizowanie tendencji i potencjalnych zagrożeń oraz słabości, a także wspieranie działań na rzecz rozwiązania problemu kredytów zagrożonych

Monitorowanie i ocena rozwoju sektora bankowego UE

EUNB, będąc centralnym instrumentem monitorowania głównych zagrożeń i słabości systemu bankowego UE, dalszym ciągu opracowuje w regularne sprawozdania z oceny ryzyka. W sprawozdaniu z oceny ryzyka z 2018 r. omówiono główne zmiany i tendencje zaistniałe w sektorze bankowym UE od końca 2017 r., jak również zarysowano prognozy EUNB w związku z najważniejszymi zagrożeniami i słabościami. Dane do sprawozdania z 2018 r. pochodzą z próby liczącej 187 banków z 25 państw EOG, obejmującej około 80% sektora bankowego UE (ujmowanego według aktywów ogółem); dane te uzupełniono danymi rynkowymi.

Innym ważnym narzędziem monitorowania, który EUNB stosuje do określenia najważniejszych zagrożeń i słabości, są ustalenia pochodzące z kwestionariusza oceny ryzyka EUNB. Kwestionariusz oceny ryzyka (RAQ) to przeprowadzane co pół roku badanie, w którym EUNB zadaje pytania bankom i analitykom rynkowym, co pozwala uzyskać wnikliwą refleksję na temat opinii uczestników rynku o aktualnych i nadchodzących zmianach w sektorze bankowym. W 2018 r. liczba banków, które udzieliły

odpowiedzi w kwestionariuszu, wzrosła do 53, a dane pochodziły z 25 państw.

Flagowym narzędziem służącym regularnej ocenie ryzyka przez EUNB jest nadal kwartalny zestaw wskaźników ryzyka, który pomaga EUNB w wypełnieniu roli dostawcy danych. Przez cały 2018 r. dane z zestawu wskaźników ryzyka konsekwentnie potwierdzały, w odniesieniu do systemu bankowego UE, że wskaźnik średniej ważonej kapitału podstawowego Tier 1 przy pełnym obciążeniu kształtuje się na poziomie 14%, spadek wskaźnika kredytów zagrożonych wynosi poniżej 3,5%, a ograniczona rentowność oscyluje wokół 7%.

W czerwcu 2018 r. EUNB zaktualizował swój przewodnik metodyczny i wykaz wskaźników ryzyka oraz określił szczegółowo narzędzia analizy ryzyka. We wspomnianej wersji przewodnika EUNB ujęto zmiany dotyczące MSSF 9 i uwzględniono ramy sprawozdawczości nadzorczej EUNB.

EUNB w dalszym ciągu monitorował strukturę źródeł finansowania w całej UE poprzez perspektywiczną analizę przyszłych planów finansowania banków oraz poprzez ocenę poziomu obciążenia aktywów. We wrześniu 2018 r. opublikowano jednocześnie dwa sprawozdania.

Ogólnounijny test warunków skrajnych w 2018 r.

W listopadzie 2018 r. EUNB opublikował wyniki ogólnounijnego testu warunków skrajnych z 2018 r., w którym uczestniczyło 48 banków z 15 państw UE i EOG, a więc obejmujący około 70% łącznych aktywów sektora bankowego UE. Test warunków skrajnych stanowi część zestawu narzędzi nadzorczych wykorzystywanych przez właściwe organy do oceny odporności banków w celu opierania się wstrząsom, określania pozostałych obszarów niepewności oraz pozyskiwania wiedzy na potrzeby nadzorczego procesu decyzyjnego, który pozwala określić stosowne działania służące ograniczaniu ryzyka.

Wkład w plan działania na rzecz rozwiązania problemu kredytów zagrożonych w Europie

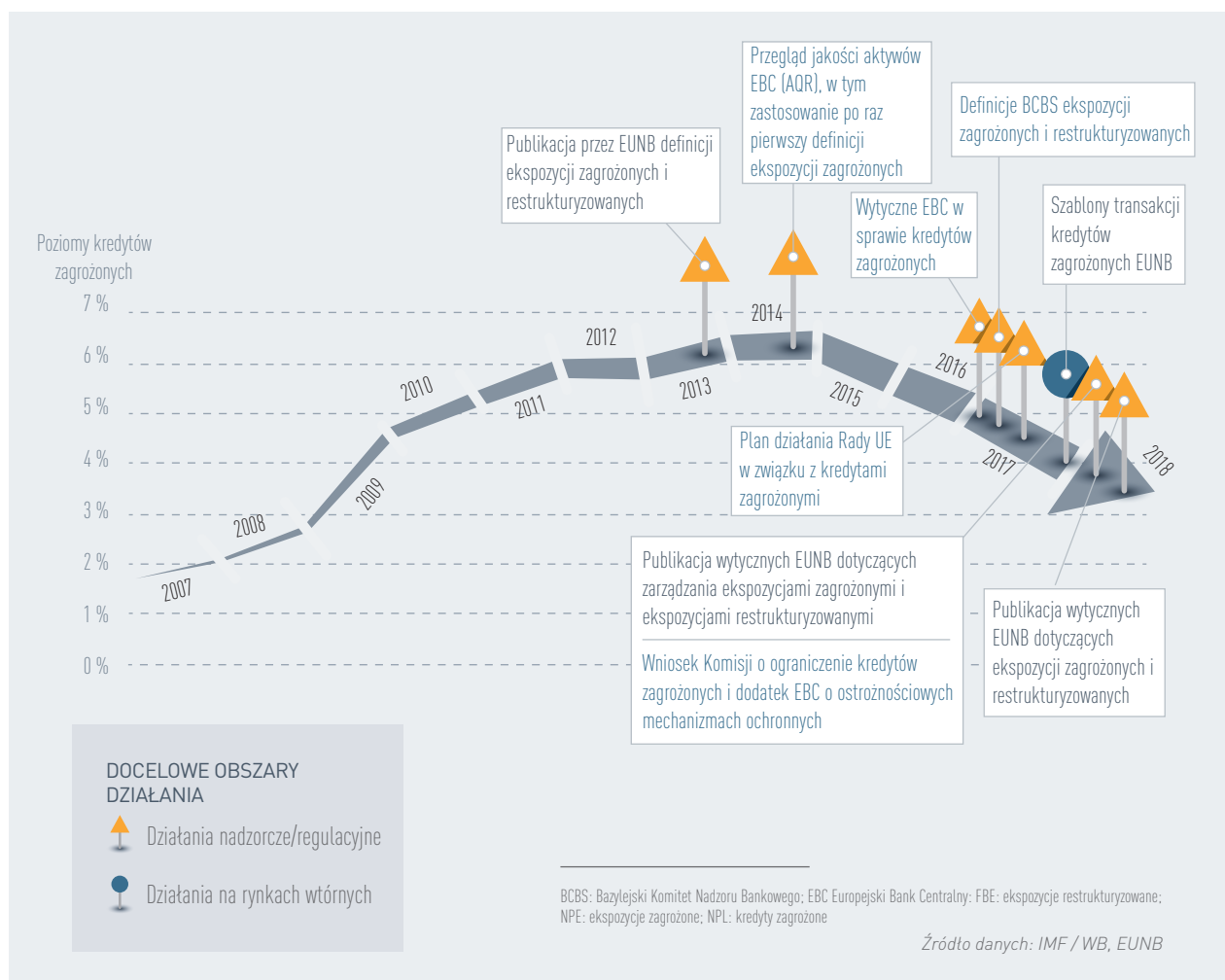
W 2018 r. EUNB kontynuował współpracę z organami i instytucjami UE, aby zrealizować

cele planu działania Rady na rzecz rozwiązania problemu kredytów zagrożonych w Europie. EUNB opublikował również zmienione szablony transakcji kredytów zagrożonych po otrzymaniu informacji na temat praktycznych doświadczeń i innego rodzaju sygnałów zwrotnych od zainteresowanych stron, a także przedstawił wytyczne dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych.

Analiza ekonomiczna i badania

W związku z niedawną reorganizacją wewnętrzną EUNB za koordynację wszystkich działań EUNB w zakresie analizy ekonomicznej i badań odpowiada obecnie nowa jednostka, jaką jest Dział Analizy Ekonomicznej i Statystyki. Do działań tych należą miesięczne seminaria badawcze dla pracowników EUNB, organizacja dorocznych tematycznych warsztatów badawczych w zakresie polityki oraz koordynacja serii dokumentów roboczych.

Schemat 3: Kredyty zagrożone w UE – droga do naprawy sytuacji



Wzmocnienie roli EUNB jako centrum danych UE do celów gromadzenia, rozpowszechniania i analizy danych dotyczących banków UE

W kierunku większej przejrzystości danych

EUNB koncentrował się na poprawie sposobów publikowania bogatego zbioru danych na temat działalności największych banków UE, opracowując specjalne narzędzia analityczne, pomagając krajowym organom nadzoru w tworzeniu własnych zestawów wskaźników, jak również zapewniając specjalistyczne szkolenia w zakresie sprawozdawczości nadzorczej oraz danych dotyczących wykonawczego standardu technicznego EUNB.

Piąty rok z kolei EUNB publikował informacje na temat wskaźników o globalnym znaczeniu systemowym. Stanowi to kolejny krok w kierunku poprawy ogólnego poznania instytucji finansowych o znaczeniu systemowym oraz ich kluczowych danych liczbowych i działalności. EUNB zaktualizował też opublikowany wykaz innych ważnych systemowo funkcji.

Lepsze gromadzenie danych przez EUNB w celu monitorowania realizacji uregulowań Bazylea III w UE

W 2018 r. Komisja Europejska zwróciła się do EUNB o opinię w sprawie wdrażania ostatecznych aspektów umowy Bazylea III do prawa Unii, które powodowały konieczność wprowadzenia zmian w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD) i rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (CRR).

W celu przygotowania dla Komisji Europejskiej porady technicznej w sprawie oddziaływania międzynarodowych standardów w UE i ich wdrażania, latem 2018 r. EUNB rozpoczął gromadzenie danych, równolegle zbierając dane na potrzeby monitorowania uregulowań bazylejskich w odniesieniu do II kw. 2018 r.

Podobnie jak w latach ubiegłych w 2018 r. EUNB opublikował dwie analizy półroczne poświęcone oddziaływaniu przepisów pakietu CRD IV/CRR/Bazylea III na kapitał europejskich instytucji kredytowych, ich wskaźniki płynności i dźwigni finansowej, jak również przewidywane deficyty wynikające z braku konwergencji z pełni wdrożonymi ramami. Poza danymi z ćwiczenia w zakresie przejrzystości EUNB udostępnił również zestaw narzędzi danych, które pozwalają użytkownikom analizować porównywalne wartości liczbowe odnoszące się do poszczególnych banków dzięki mapom i analitycznym narzędziom w formacie właściwym dla programu Excel.

Rejestry EUCLID i EUNB

Scentralizowana europejska infrastruktura do danych nadzorczych (EUCLID) to nowa platforma danych, która umożliwi EUNB gromadzenie danych na temat wszystkich instytucji kredytowych w danym obszarze, pochodzących od właściwych organów EOG. Oznacza to, że liczebność próby instytucji, których dotyczą zgromadzone przez EUNB dane, będzie wzrastać z około 200 największych instytucji w EOG do liczby odzwierciedlającej pełen obraz instytucji kredytowych i grup bankowych w EOG. Innym celem platformy jest wykorzystywanie uzyskanych danych do określenia obowiązków sprawozdawczych na potrzeby gromadzenia danych nadzorczych.

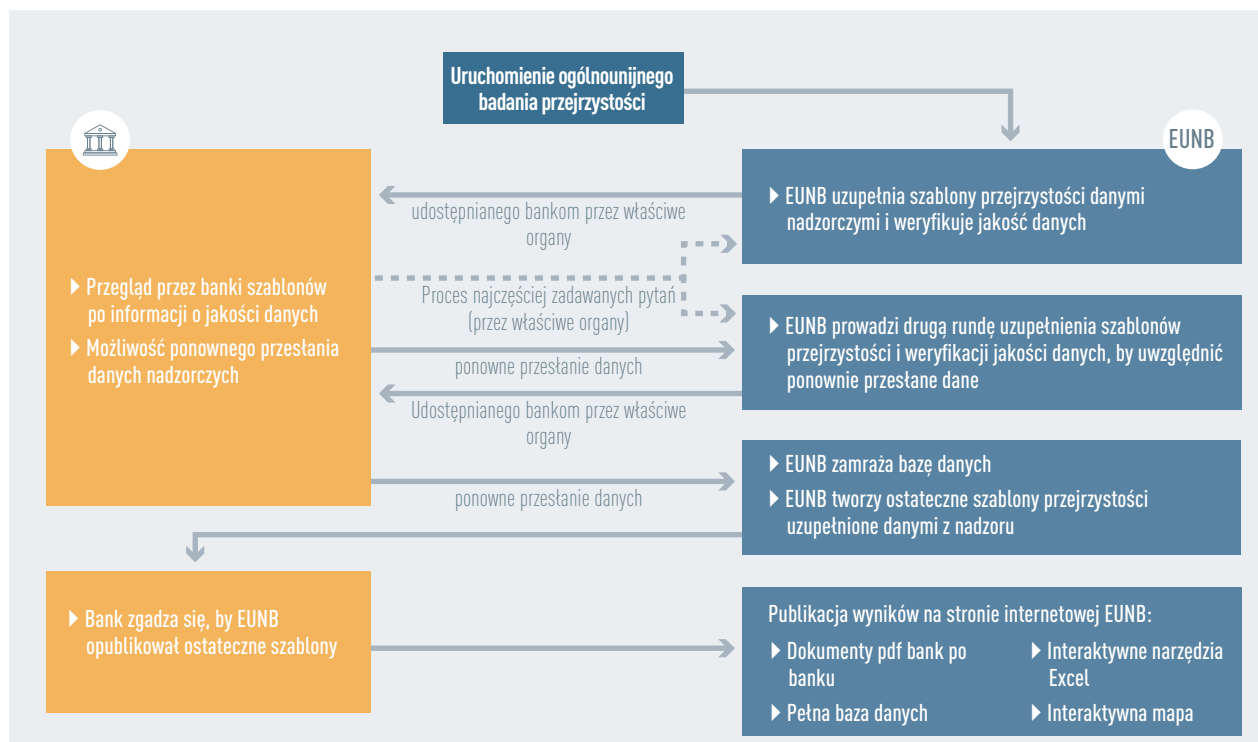
Prace nad stworzeniem głównej platformy danych EUCLID trwały przez cały 2018 r., a zaangażowany w nie był szereg zespołów EUNB, które otrzymywały wsparcie właściwych organów. Prace zostaną zakończone w kwietniu 2019 r. wraz z uruchomieniem rejestru instytucji płatniczych i rejestru instytucji kredytowych, co pozwoli na zbieranie danych od wszystkich właściwych organów EOG.

Ogólnounijnne ćwiczenie w zakresie przejrzystości w 2018 r.

Poprawa przejrzystości europejskiego sektora bankowego poprzez ujawnienie indywidualnych danych dotyczących banków UE i EOG stanowi jeden z głównych celów ogólnounijnnego ćwiczenia w zakresie przejrzystości prowadzonego co rok przez EUNB.

Ćwiczenie z 2018 r. opierało się wyłącznie na danych dostarczanych do celów nadzorczych. Uwzględniono informacje od 130 banków z 25 państw członkowskich UE i EOG. EUNB przeprowadził przetwarzanie danych i ujawnienie wartości liczbowych we współpracy z właściwymi organami. Podczas ćwiczenia z 2018 r. EUNB otrzymał i opublikował średnio ponad 7000 punktów danych przypadających na bank. Aby usprawnić analizę wartości liczbowych dotyczących przejrzystości, EUNB udostępnił nie tylko wyniki poszczególnych banków i pełną bazę danych, ale również zestaw interaktywnych narzędzi umożliwiających dostęp do danych.

Schemat 4: Ćwiczenie w zakresie przejrzystości



Poprawa i utrzymanie ram sprawozdawczości dotyczącej nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Wiarygodne dane mają kluczowe znaczenie dla zrozumienia sytuacji finansowej instytucji, oceny profilu ryzyka oraz rozpoznania zagrożeń dla stabilności finansowej, ale również dla zrozumienia wyzwań finansowych, prawnych i technicznych oraz trudności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji, które upadają lub prawdopodobnie upadną. W celu zapewnienia organom nadzorczym i organom odpowiedzialnym za restrukturyzację i uporządkowaną likwidację

wiarygodnych danych, EUNB zaktualizował szereg własnych standardów sprawozdawczych oraz odpowiadających im elementów technicznych (model punktów danych [DPM], zasady walidacji, taksonomię XBRL [eXtensible Business Reporting Language]), tak aby były one dostosowane do celu, któremu mają służyć.

W kwietniu 2018 r. opublikowano ramy sprawozdawczości v. 2.8, stosowane od 31 grudnia. Po raz pierwszy ramy te obejmowały nie tylko dane nadzorcze, jak dane sprawozdawczości COREP, sprawozdawczości FINREP czy dane przekazywane na potrzeby analizy porównawczej modeli wewnętrznych, ale również dane służące do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zbierane przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z całej Europy.

W sierpniu 2018 r. EUNB przedstawił trzy dokumenty konsultacyjne – na temat: sprawozdawczości FINREP, wskaźnika pokrycia wy wpływów netto (LCR) i sekurytyzacji (sprawozdawczości COREP) – związane ze zmianami w rozporządzeniu (UE) nr 680/2014 (wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej). Zmiany te zostaną uwzględnione w ramach sprawozdawczości w wersji v. 2.9 – pierwszym sprawozdawczym dniem odniesienia dla sprawozdawczości FINREP i sekurytyzacji (sprawozdawczości COREP) będzie 31 marca 2020 r., a dla sprawozdawczości dotyczącej LCR będzie to 30 kwietnia 2020 r.



Ochrona konsumentów, monitorowanie innowacji finansowych i działanie na rzecz wydajnych, bezpiecznych i łatwych płatności detalicznych w UE

Innowacje finansowe

Chociaż EUNB pracował nad innowacjami finansowymi od początku swojego istnienia, plan w zakresie technologii finansowej EUNB opublikowany w marcu 2018 r., w którym określono szereg priorytetów na kolejne kilka lat i którym ustanowiono centrum wiedzy o technologii finansowej EUNB, wprowadził EUNB w świat technologii finansowej. Zgodnie z planem w zakresie technologii finansowej EUNB w 2018 r. opublikowano szereg dokumentów, które dotyczyły zmienionej dyrektywy w sprawie usług płatniczych, kryptowalut, podmiotów ułatwiających innowacje oraz wpływu na modele biznesowe i ryzyko ostrożnościowe.

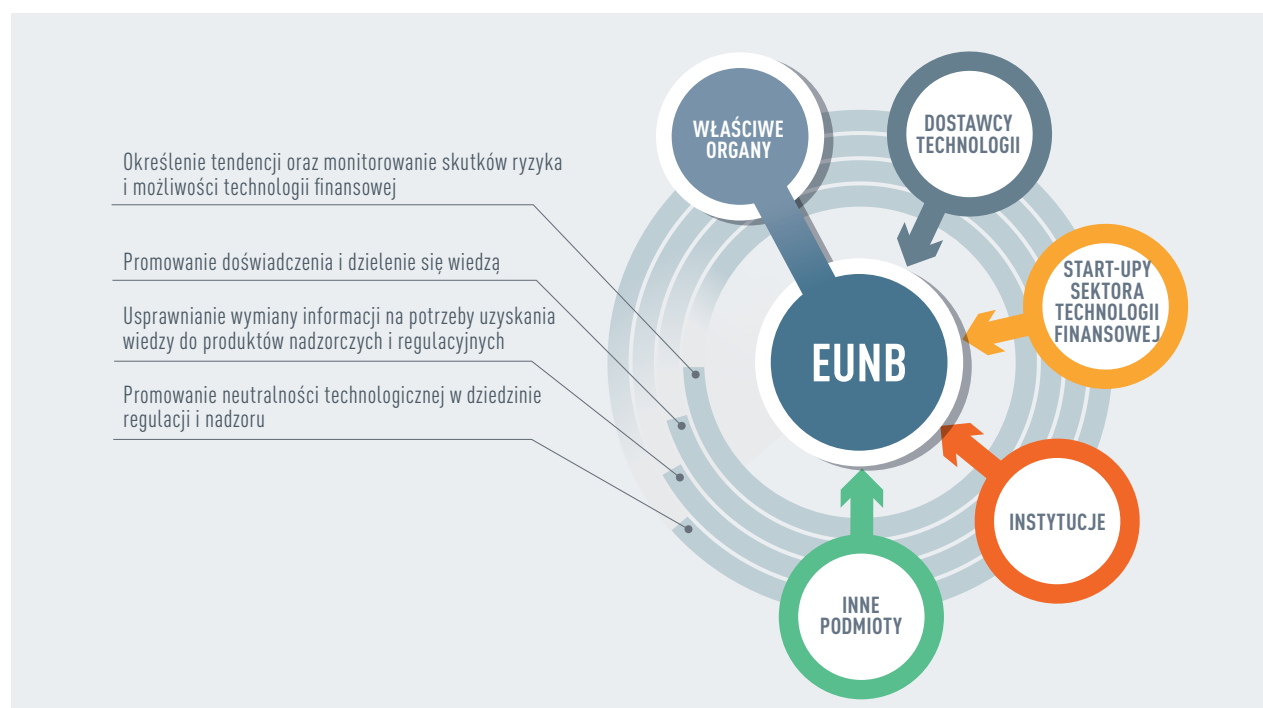
W grudniu 2018 r. EUNB zakończył pracę nad sprawozdaniem w sprawie kryptowalut, które opracowano w odpowiedzi na wniosek Komisji Europejskiej o przeanalizowanie możliwości zastosowania i adekwatności obecnego prawa Unii w odniesieniu do kryptowalut. W sprawozdaniu EUNB przedstawiono wyniki oceny działalności w dziedzinie kryptowalut prowadzonej w UE oraz problemy regulacyjne i nadzorcze, opierając się przy tym na wcześniejszych pracach dotyczących walut wirtualnych.

W ostatnich latach pośrednicy innowacyjności gwałtownie zyskali na popularności – Europejskie Urzędy Nadzoru w sprawozdaniu zidentyfikowały 23 ośrodki innowacji w państwach UE i EOG oraz 5 tzw. piaskownic regulacyjnych w państwach UE, które funkcjonowały w chwili publikacji. Opierając się na pracach podjętych w 2018 r., Europejskie Urzędy Nadzoru zakończyły wspólne sprawozdanie przedstawiające analizę porównawczą innowacji przeprowadzoną przez właściwe organy, zestaw najlepszych praktyk w zakresie ich projektowania i funkcjonowania, a także możliwości poprawy współpracy i koordynacji między podmiotami usprawniającymi.

Zmiany modeli biznesowych instytucji kredytowych oraz zagrożeń i możliwości ostrożnościowych

Zgodnie z priorytetami określonymi w programie EUNB w lipcu 2018 r. opublikowano dwa sprawozdania tematyczne: (i) sprawozdanie tematyczne dotyczące oddziaływania technologii finansowej na modele biznesowe istniejących instytucji kredytowych oraz (ii) sprawozdanie tematyczne dotyczące zagrożeń i możliwości ostrożnościowych, z którymi mają do czynienia

Schemat 5: Centrum wiedzy o technologii finansowej EUNB



instytucje w związku z technologią finansową. Obydwa sprawozdania miały służyć zwiększeniu świadomości środowiska nadzoru i branży na temat potencjalnych zagrożeń i możliwości ostrożnościowych wynikających z aktualnego i potencjalnego zastosowania technologii finansowej, jak również przedstawieniu wiedzy o głównych tendencjach, które mogą wpływać na modele biznesowe podmiotów zasiedziatych.

Outsourcing do chmury

Monitorowanie i promowanie bezpiecznego korzystania z usług przetwarzania w chmurze w sektorze bankowym stanowiło dla EUNB priorytet roku 2018. EUNB dokonał przeglądu wniosku Komisji Europejskiej o dalsze prace nad wykorzystaniem przez banki usług przetwarzania w chmurze, sporządził plan działania w zakresie technologii finansowej oraz zorganizował w październiku 2018 r. warsztaty w celu dokonania przeglądu realizacji zaleceń. Ponadto opublikował dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących umów outsourcingu, które obejmują zalecenia dotyczące zlecania czynności w ramach outsourcingu dostawcom usług w chmurze.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

EUNB wraz z innymi Europejskimi Urzędami Nadzoru pracował nad stworzeniem ram służących poprawie skuteczności nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w całej UE oraz wzmocnieniu współpracy i wymiany informacji między krajowymi organami nadzorczymi, zarówno na szczeblu krajowym, jak i w wymiarze transgranicznym. W szczególności weszły w

życie dwa standardy techniczne i trzy zestawy wytycznych, które stanowią istotny pierwszy krok w kierunku spójniejszego i skuteczniejszego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Europie.

Ochrona konsumentów i deponentów

W marcu 2018 r. EUNB opublikował swoje pierwsze sprawozdanie na temat edukacji finansowej, które było pierwszą publikacją tego podmiotu w ramach realizacji mandatu związanego z przeglądem i koordynacją zagadnień związanych z wiedzą finansową i inicjatyw edukacyjnych przez właściwe organy. W lipcu 2018 r. EUNB zaktualizował istniejące wytyczne wspólnego komitetu dotyczące rozpatrywania skarg w taki sposób, że zakres stosowania wytycznych rozszerzono na podmioty objęte uregulowaniami dyrektywy o kredycie hipotecznym i drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych. Ponadto w grudniu 2018 r. EUNB opublikował sprawozdanie na temat kosztów i wyników lokat strukturyzowanych w UE. Sprawozdanie opracowano na oficjalny wniosek Komisji Europejskiej.

Wdrożenie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych oraz powiązane z nią mandaty EUNB

Kolejną ważną częścią pracy EUNB były zagadnienia związane z płatnościami, a mianowicie opracowanie standardów technicznych i wytycznych na podstawie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych, jak również konwergencja nadzorcza służąca zapewnieniu stosowania wymogów dyrektywy w sposób odpowiedni, skuteczny i spójny w całej UE.



Odpowiedzialna, kompetentna i profesjonalna oraz skutecznie zarządzana organizacja i efektywnie realizująca procesy

Zaangażowanie zainteresowanych podmiotów w prace regulacyjne EUNB

EUNB zobowiązuje się do pełnej przejrzystości procesów roboczych. W ramach tego celu dąży do zaangażowania wszystkich właściwych organów i zainteresowanych stron oraz daje im możliwość podzielenia się wiedzą na potrzeby pracy podejmowanej przez Urząd w celu zapewnienia sobie właściwej kompetencji do podejmowania najodpowiedniejszych decyzji, które służą interesowi UE, bez naruszania interesów zainteresowanych stron. Zgodnie z rozporządzeniem ustanawiającym EUNB powołał Bankową Grupę Interesariuszy, z którą konsultacje stanowią obowiązkowy krok w procesie opracowywania regulacyjnych standardów technicznych, wykonawczych standardów technicznych i zaleceń.

W 2018 r. Bankowa Grupa Interesariuszy uczestniczyła w 10 konsultacjach publicznych dotyczących różnych obszarów, takich jak outsourcing, płatności, testy warunków skrajnych czy ryzyko kredytowe. Bankowa Grupa Interesariuszy wraz z grupą zainteresowanych stron z ESMA i EIO-PA skierowały pismo do wiceprzewodniczącego Komisji Europejskiej, w którym odniosły się do przeglądu Europejskich Urzędów Nadzoru, przedstawiając wnioski w sprawie poprawy funkcjonowania trzech Europejskich Urzędów Nadzoru. Po trwającej dwa i pół roku kadencji Bankowa Grupa Interesariuszy opublikowała sprawozdanie na koniec kadencji, w którym podsumowano wykonane w tym okresie prace i zasugerowano możliwe udoskonalenia w zakresie zarządzania grupą i jej funkcjonowania.

Rozwiązywanie nieporozumień

Jednym z zadań EUNB jest zapewnienie środowiska, w którym właściwe organy mogą rozstrzygać swoje spory. Aby EUNB miał możliwość wykonania tego zadania, w rozporządzeniu ustanawiającym przewidziano dwie różne procedury, które mają pomóc właściwym organom w rozstrzyganiu sporów: procedurę wiążącej mediacji i procedurę niewiążącej mediacji. W 2018 r. EUNB brał udział w dwóch wiążących mediacjach. Po raz pierwszy zdarzyło się, że proces pojednawczy nie zadziałał, dlatego też EUNB wydał orzeczenie mediacyjne wiążące Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji oraz Narodowy Bank Rumunii. Pokazuje to dobitnie, jak ważna jest mediacja w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Postępowania sądowe w 2018 r.

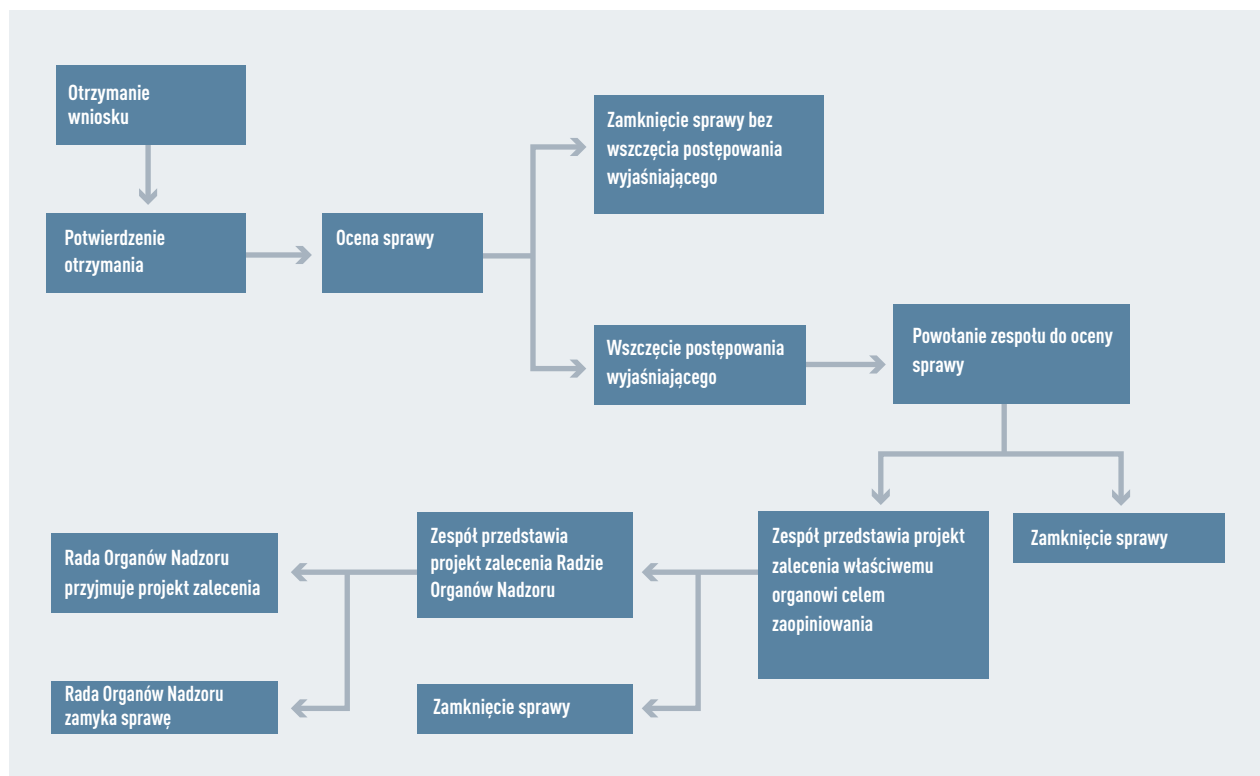
W 2018 r. Dział Prawny zapewniał pomoc i doradztwo w związku z toczącymi się postępowaniami sądowymi. EUNB występował w charakterze interwenienta po stronie skarżącej w sprawie T 128/17, Isabel Torné przeciwko Komisji Europejskiej.

Naruszenie prawa Unii (BUL)

W art. 17 rozporządzenia ustanawiającego EUNB przewidziano uprawnienie EUNB do prowadzenia postępowania wyjaśniającego w sprawie potencjalnych naruszeń prawa Unii przez właściwe organy, w tym właściwe organy na terytorium państw członkowskich i EBC w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego. Jeżeli EUNB stwierdzi, iż doszło do naruszenia prawa Unii, wydaje zalecenie podjęcia przez właściwy organ określonych działań w celu naprawy sytuacji. Stwierdzenie przez EUNB naruszenia prawa Unii może prowadzić do podjęcia dalszych kroków przez Komisję Europejską.

Ocena kosztów i korzyści

EUNB stosuje zasadę lepszego stanowienia prawa w swoich działaniach na rzecz opracowania jednolitego zbioru przepisów oraz stara się zapewnić przeprowadzanie dostatecznych ocen skutków, które mają wesprzeć proces rozwoju polityki regulacyjnej. Zgodnie z odpowiednimi przepisami rozporządzenia ustanawiającego EUNB Urząd podczas opracowywania standardów technicznych, wytycznych i opinii opiera się na rygorystycznych ocenach skutków, dokonując pomiaru kosztów przyrostowych i korzyści płynących z różnych opcji polityki oraz proponowanych specyfikacji technicznych. Prace te obejmują realizację ilościowych badań oceny skutków, analizę zindywidualizowanych i zagregowanych danych z sektora bankowego, ocenę odpowiednich metod wykorzystania tego rodzaju danych i realizację analizy jakościowej, jak również uwzględnienie – w stosownych przypadkach – skutków propozycji EUNB pod względem ich proporcjonalności.

Schemat 6: Procedura dotycząca naruszenia prawa Unii

Wzajemna weryfikacja

Wzajemna weryfikacja EUNB służy zwiększaniu spójności rezultatów nadzorczych. Ćwiczenia w zakresie wzajemnej weryfikacji są prowadzone zgodnie z przepisami art. 30 rozporządzenia ustanawiającego EUNB oraz decyzją EUNB ustanawiającą zespół oceniający w EUNB. Weryfikacje te obejmują ocenę adekwatności zasobów i zasad zarządzania właściwych organów, w szczególności w odniesieniu do stosowania regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych; stopień konwergencji w stosowaniu prawa Unii i praktyk nadzorczych; a także uwzględnienie najlepszych praktyk opracowywanych przez właściwe organy. EUNB musi również podać do publicznej wiadomości najlepsze praktyki, które ustalono w toku wzajemnej weryfikacji.

W październiku 2018 r. po opublikowaniu ostatecznego sprawozdania ze wzajemnej weryfikacji w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie zgłoszeń paszportowych Rada Organów Nadzoru zatwierdziła specyfikację wzajemnej weryfikacji regulacyjnych standardów technicznych dotyczących kryteriów identyfikowania kategorii personelu, którego profesjonalna działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Prowadzenie interaktywnego jednolitego zbioru przepisów

Jednolity zbiór przepisów stanowi kompendium kluczowych ram legislacyjnych w ramach kompetencji EUNB, obejmujące: rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych i czwartą dyrektywę w sprawie wymogów kapitałowych, dyrektywę w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, dyrektywę w sprawie systemów gwarancji depozytów, jak również od 2018 r. drugą dyrektywę w sprawie usług płatniczych. Zasób ten pozwala zainteresowanym stronom zapoznać się z odpowiednimi ramami legislacyjnymi, wiążąc artykuły tekstów poziomu pierwszego z odpowiednimi standardami technicznymi (regulacyjnymi i wykonawczymi), opracowanymi przez EUNB i przyjętymi przez Komisję Europejską, a także wytycznymi EUNB i pytaniami oraz odpowiedziami dotyczącymi tekstów legislacyjnych i regulacyjnych.

O znaczeniu narzędzia pytań i odpowiedzi świadczy nieustannie wysoka liczba napływających pytań: do dnia 31 grudnia 2018 r. za pośrednictwem specjalnego narzędzia pytań i odpowiedzi dostępnego na stronie internetowej EUNB przestano około 4440 pytań (w porównaniu z 3650 pod koniec 2017 r.).

Pomoc prawna na potrzeby działań EUNB

W 2018 r. Dział Prawny udzielał wsparcia prawnego organom kierowniczym i zarządowi oraz głównym funkcjom politycznym i operacyjnym EUNB. W odniesieniu do działalności regulacyjnej EUNB Dział Prawny zapewniał analizę prawną i wsparcie w sporządzaniu wiążących standardów technicznych, wytycznych, zaleceń i opinii. Dział Prawny udzielał też porad dotyczących działalności nadzorczej poprzez formułowanie zaleceń i usprawnianie rozstrzygania sporów.

W odniesieniu do kontekstu instytucjonalnego EUNB pomocy prawnej udzielało w związku z przeniesieniem EUNB, szczególnie na etapie negocjowania i sporządzania umów.

Praca na rzecz ochrony danych osobowych

Mając na względzie swoją odpowiedzialność za ochronę danych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 45/2001, EUNB współpracował z urzędem Europejskiego Inspektora Ochrony Danych (EIOD). W 2018 r. wyznaczeni urzędnicy EUNB popularyzowali znaczenie kwestii związanych z ochroną danych wśród personelu EUNB, szczególnie podczas spotkań dla nowo przyjmowanych pracowników. Wyznaczeni urzędnicy aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach unijnej sieci ochrony danych, również jeżeli chodzi o wprowadzanie ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO).

Świadczenie usług cyfrowych w celu wsparcia najważniejszych funkcji oraz wewnętrznej administracji EUNB

Rok 2018 r. był okresem stanowiącym jedno z największych wyzwań dla Działu IT ze względu na nagromadzenie krytycznych dla misji Urzędu aspektów pracy, na potrzeby których należało zapewnić stabilne operacje biznesowe i nieustanne udoskonalenia, szczególnie mając na uwadze przeniesienie do Paryża, migrację centrum danych oraz program EUCLID.

W ramach programu relokacji do Paryża Dział IT przygotował, zaprojektował i zamówił nową, nowoczesną i bezpieczną infrastrukturę biurową, zapewniając łączność w bezpiecznym, wysoce mobilnym i bezprzewodowym środowisku pracy, infrastrukturę audiowizualną do sal konferencyjnych oraz systemy konferencyjne. W ramach tych działań Dział IT miał okazję przejść w kierunku rozwiązań „jako usługi” (odnośnie do wydruków, telefonii i łączności), ograniczając tym samym koszty, poprawiając bezpieczeństwo oraz zwiększając elastyczność i jakość. Dział IT wprowadził infrastrukturę i rozwiązania zapewniające stuprocentową mobilność pracowników agencji (laptopy i rozwiązania

pracy zdalnej), jednocześnie wzmacniając bezpieczeństwo.

Program EUCLID jest podstawowym cyfrowym elementem strategii EUNB przewidującej rozszerzenie nadzoru na cały rynek bankowości w UE. W 2018 r. Dział IT z powodzeniem wyniósł na wyższy poziom realizację pakietu działań EUCLID 2 (silnik zarządzania danymi podstawowymi), a jednocześnie zapewnił zbieżne platformy na potrzeby nadchodzących projektów (rejestr drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych) i istniejących zastosowań (rejestr instytucji kredytowych).

W 2018 r. Dział IT utrzymywał również istniejącą aktualnie platformę gromadzenia danych nadzorczych, ESP 10, dostosowując ją do modelu punktów danych DPM 2.8. EUNB zakończył i uruchomił projekt analityki danych, dostarczając platformę analityczną opartą na modelu punktów danych, która pozwala personelowi EUNB na samoobsługowe korzystanie ze zdolności analityki biznesowej. W lipcu 2018 r. EUNB zakończył wprowadzanie do Europejskiego Systemu Banków Centralnych bezpiecznej infrastruktury poczty elektronicznej, umożliwiającej personelowi EUNB uczestnictwo w bezpiecznej komunikacji end-to-end z członkami właściwych organów krajowych.

Informowanie o działalności EUNB i jej popularyzowanie

W 2018 r. Dział Komunikacji podjął kilka inicjatyw, aby promować dużą liczbę publikacji i wspierać realizację głównych projektów EUNB w ważnych dziedzinach. Łącznie opublikowano 119 informacji i komunikatów prasowych.

Briefingi informacyjne i wywiady w mediach były organizowane reaktywnie lub proaktywnie na podstawie wyników EUNB, które – w świetle szczególnego znaczenia lub szczególnej wrażliwości – uznawano za takie, które wymagają specjalnych działań w mediach. Dotyczyło to zwłaszcza opinii w sprawie brexitu, ogólnounijnego testu warunków skrajnych czy ćwiczenia w zakresie przejrzystości. W 2018 r. zespół zorganizował 43 wywiady i briefingi kontekstowe dla dziennikarzy.

W ramach dążenia do poprawy komunikacji wewnętrznej zespół w dalszym ciągu opracowywał i rozpowszechniał biuletyn pracowniczy (dziewięć numerów w 2018 r.).

Profile EUNB w mediach społecznościowych nadal zyskiwały coraz większą popularność. Do dnia 8 stycznia 2019 r. konto na Twitterze śledziło 8147 obserwujących, co stanowi wzrost na poziomie 23% względem poprzedniego roku. Liczba obserwujących profil EUNB na LinkedIn w 2018 r. również znacznie wzrosła. Liczba odsłon strony świadczy o wzroście popularności, co znajduje odzwierciedlenie w imponującym

rekordzie 13 958 odston odnotowanym w listopadzie.

W ciągu roku stronę internetową EUNB odwiedzało przeciętnie 8681 osób dziennie. W 2018 r. stronę internetową EUNB odwiedzono łącznie 3,16 mln razy (+12,53% w porównaniu do 2017 r.), co odpowiada ponad 9,3 mln odstonom strony (+6,63%). W ujęciu geograficznym najwięcej odwiedzających pochodziło ze Zjednoczonego

Królestwa [15,27%], a na kolejnych pozycjach znalazły się Niemcy [11,95%] i Stany Zjednoczone [9,8%].

Zestawienia budżetowe

Zmieniony budżet na 2018 r. został opublikowany w [Dzienniku Urzędowym UE](#).

Przygotowania EUNB do brexitu

W 2018 r. EUNB, aby zrozumieć potencjalne zagrożenia, w dalszym ciągu śledził uważnie rozwój sytuacji w związku z brexitem i wydał drugą opinię, aby zwrócić instytucjom finansowym i organom nadzoru uwagę na te zagrożenia, a także podkreślić, jak ważne jest wprowadzenie przez instytucje finansowe właściwych środków ograniczenia ryzyka.

W opinii z czerwca 2018 r. skoncentrowano się na ryzyku, które stwarzał dający się zauważyć brak odpowiedniego przygotowania instytucji finansowych, co miało sprawić, by instytucje finansowe (i) określiły, czy mają bezpośrednie lub pośrednie ekspozycje w Zjednoczonym Królestwie, a (ii) jeżeli tak – rozważyły istniejące ryzyko oraz możliwy wpływ tego ryzyka na ich funkcjonowanie oraz podjęły decyzję o odpowiednich działaniach na rzecz ograniczenia ryzyka i stworzyły plany awaryjne. W grudniu 2018 r. EUNB wezwał również do podjęcia przez instytucje finansowe, na które brexit będzie miał wpływ, działań w zakresie informowania klientów o ryzyku związanym z brexitem oraz o podjętych działaniach na rzecz ograniczenia ryzyka.

EUNB podejmuje też aktywne kroki w zakresie przygotowań do ustaleń dotyczących współpracy, które będą obowiązywać po brexicie, w związku z czym nacisk kładzie się na trzy zagadnienia: (i) współpracę między organami nadzoru, (ii) współpracę między organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz (iii) współpracę między EUNB (organem) a organami brytyjskimi. We wszystkich z tych trzech obszarów EUNB opracował protokół ustaleń z myślą o wprowadzeniu ich z odpowiednim wyprzedzeniem przed końcem marca 2019 r.

W odniesieniu do wdrożenia planu przeniesienia EUNB do Paryża w kwietniu 2018 r. EUNB opublikował zaproszenie do składania wniosków w sprawie wynajmu powierzchni biurowej w Paryżu i dzielnicy La Défense.

Po dokonaniu oceny oferentów i wyborze nowych lokali w maju 2018 r. akta przekazano do zatwierdzenia Radzie Organów Nadzoru, Parlamentowi Europejskiemu i Radzie Europejskiej w czerwcu 2018 r. W proces

przeniesienia zaangażowano wiele jednostek operacyjnych EUNB odpowiadających za doradztwo prawne, zasoby ludzkie, wsparcie korporacyjne, procedury udzielania zamówień publicznych, działania komunikacyjne skierowane do zainteresowanych stron czy rozwiązania informatyczne.

Prace międzysektorowe w ramach Wspólnego Komitetu Europejskich Urzędów Nadzoru

W 2018 r. pod przewodnictwem ESMA Wspólny Komitet nadal odgrywał rolę punktu centralnego do spraw koordynacji i wymiany informacji między europejskimi organami nadzoru, którą realizuje wraz z Komisją Europejską i Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego. Zwiększono koncentrację na zagadnieniach związanych z komitetem ds. brexitu, ponieważ europejskie organy nadzoru kontynuowały przygotowania do wystąpienia Zjednoczonego Królestwa z UE. Jednocześnie trwały dalsze działania w innych ważnych dziedzinach międzysektorowych, takich jak zwiększanie ochrony konsumentów, monitorowanie innowacji finansowych czy zwalczanie prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu.

PRIORYTETY NA 2019

- Wkład w plan działania na rzecz rozwiązania problemu kredytów zagrożonych w Europie
- Przygotowanie się na stosowanie najważniejszych nowych elementów prawodawstwa Unii
 - Sekwencjonowanie mandatów z rozporządzenia CRR2
 - Realizacja pierwszych mandatów z rozporządzenia CRR2 (SA-CRR i FRTB)
 - Rozważenie nowego systemu nadzoru ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych
 - Sekurytyzacja – prawo Unii dotyczące STS
- Przygotowanie wdrożenia uregulowań Bazylea III w UE
 - Wniosek o opinię w sprawie przeprowadzonych w następstwie kryzysu reform umowy Bazylea III
- Zrozumienie zagrożeń i możliwości wynikających z innowacji finansowych
 - Monitorowanie innowacji finansowych
 - Zrównoważone finansowanie
 - Odporność operacyjna
- Gromadzenie, rozpowszechnianie i analizowanie danych bankowych
 - Studium wykonalności zintegrowanych europejskich ram sprawozdawczości
 - Dane dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
 - Sprawozdawczość nadzorcza dotycząca Filaru III
 - Ogólnounijne ćwiczenie w zakresie przejrzystości w 2019 r.
 - Narzędzia eksploatacji danych: szczególne uwzględnienie analityki danych
- Monitorowanie wdrażania i konwergencji strategii ostrożnościowych i związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją
 - Modelowanie MSSF 9 i wdrożenie metody IRB
 - Wspieranie wzrostu zdolności do pokrycia strat w systemie bankowym UE
- Rozpoznawanie i analizowanie tendencji i potencjalnych zagrożeń oraz słabości, a także wspieranie działań na rzecz rozwiązania problemu kredytów zagrożonych
- Wkład w plan działania Komisji na rzecz zrównoważonego finansowania
- Poprawa nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz wzmocnienie współpracy
- Ochrona konsumentów i działanie na rzecz bezpiecznych i łatwych płatności detalicznych w UE
 - Ochrona konsumentów
 - Wkład w konsekwentne wdrażanie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych
 - Ochrona deponentów
- Zapewnienie sprawnego przeniesienia EUNB do Paryża

Kluczowe publikacje i decyzje

Kompleksowy wykaz publikacji i decyzji EUNB z 2018 r.

Dokument	Tytuł
Wytyczne	Wspólne wytyczne dotyczące stosowania istniejących wytycznych wspólnego komitetu dotyczących rozpatrywania skarg wnoszonych do organów właściwych do nadzoru nad nowymi instytucjami na podstawie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych lub dyrektywy o kredycie hipotecznym
	Wytyczne dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych
	Wytyczne w sprawie ujawniania informacji na temat rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9
	Wytyczne w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2)
	Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobstugiwanymi i restrukturyzowanymi
	Wytyczne w sprawie warunków skorzystania z wyłączenia z obowiązku ustanowienia mechanizmów awaryjnych zgodnie z art. 33 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2018/389 (w sprawie regulacyjnych standardów technicznych (RTS) dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji)
	Wytyczne dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych
	Wytyczne dotyczące kryteriów STS w przypadku sekurytyzacji papierów komercyjnych niezabezpieczonych należnościami
Wykonawcze standardy techniczne	Zmieniony wykaz wykonawczych standardów technicznych dotyczących informacji dostarczanych do celów nadzoru
	Zmieniony wykaz zasad walidacji w wykonawczych standardach technicznych dotyczących informacji dostarczanych do celów nadzoru
	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące udostępniania informacji na potrzeby planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 11 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE
	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące analizy porównawczej metod wewnętrznych
	Wykonawcze standardy techniczne dotyczące zmiany rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 650/2014 w zakresie formatu, struktury, zawartości i daty corocznej publikacji informacji nadzorczych ujawnianych przez właściwe organy zgodnie z art. 143 ust. 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE
Regulacyjne standardy techniczne (RTS)	Regulacyjne standardy techniczne dotyczące współpracy właściwych organów w macierzystym i docelowym państwie członkowskim w zakresie nadzoru nad instytucjami płatniczymi prowadzącymi działalność transgraniczną na podstawie art. 29 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych
	Regulacyjne standardy techniczne dotyczące jednorodności ekspozycji bazowych w sekurytyzacji na podstawie art. 20 ust. 14 i art. 24 ust. 21 rozporządzenia 2017/2402 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji
	Regulacyjne standardy techniczne dotyczące określenia charakteru, wagi i czasu trwania pogorszenia koniunktury gospodarczej zgodnie z art. 181 ust. 3 lit. a) i art. 182 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Regulacyjne standardy techniczne określające wymogi dla jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i pierwotnych kredytodawców odnoszące się do zatrzymania ryzyka na podstawie art. 6 ust. 7 rozporządzenia (UE) 2017/2402
	Regulacyjne standardy techniczne zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/2251 dotyczące technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego
	Regulacyjne standardy techniczne zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/2251 dotyczące technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego
Opinie/porady	Opinia w sprawie środków w rozumieniu art. 458 rozporządzenia (UE) 575/2013.
	Opinia w sprawie środków w rozumieniu art. 458 rozporządzenia (UE) 575/2013
	Opinia w sprawie przygotowań do wystąpienia Zjednoczonego Królestwa z Unii Europejskiej
	Opinia w sprawie wdrażania regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i zabezpieczonych systemów komunikacyjnych
	Opinia w sprawie stosowania certyfikatów eIDAS w ramach regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i zabezpieczonych systemów komunikacyjnych

Dokument	Tytuł
Sprawozdania	Sprawozdanie na temat obciążenia aktywów
	Sprawozdanie na temat analizy porównawczej praktyk związanych z wynagrodzeniem na szczeblu Unii Europejskiej i danych dotyczących osób o wysokich zarobkach (dane wg stanu na koniec 2016 r.)
	Sprawozdanie na temat pierwszych uwag dotyczących wpływu i wdrażania MSSF 9 przez instytucje Unii Europejskiej
	Sprawozdanie na temat planów finansowania
	Sprawozdanie z 2016 r. na temat monitorowania ryzyka korekty wyceny kredytowej
	Sprawozdanie na temat środków na rzecz płynności na podstawie art. 509 ust. 1 rozporządzenia CRR
	Sprawozdanie na temat ustawowych ostrożnościowych mechanizmów ochronnych
	Sprawozdanie na temat monitorowania realizacji umowy Bazylea III – wyniki na podstawie danych na dzień 31 grudnia 2017 r.
	Sprawozdanie na temat ram ograniczania ryzyka kredytowego (CRM)
	Sprawozdanie na temat europejskich zabezpieczonych papierów dłużnych
	Sprawozdanie na temat funkcjonowania kolegiów organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2017 r.
	Sprawozdanie na temat funkcjonowania kolegiów organów nadzoru w 2017 r.
	Sprawozdanie na temat wdrażania wytycznych EUNB dotyczących metod obliczania składek na systemy gwarantowania depozytów
	Sprawozdanie z wzajemnej weryfikacji regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego wymogów w zakresie zgłoszeń paszportowych
	Sprawozdanie na temat zagrożeń i możliwości ostrożnościowych wynikających dla instytucji z technologii finansowej
	Sprawozdanie na temat zaleceń w sprawie równowagi zasad poufności
	Sprawozdanie roczne z 2017 r.
	Roczne sprawozdanie z oceny ryzyka
	Sprawozdanie na temat monitorowania instrumentów dodatkowych w Tier 1 instytucji Unii – aktualizacja trzecia
	Sprawozdanie na temat monitorowania instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez instytucje UE – aktualizacja pierwsza
	Sprawozdanie na temat edukacji finansowej 2017/2018
	Sprawozdanie na temat monitorowania pakietu CRD IV – CRR / Bazylea III na podstawie danych z dnia 30 czerwca 2017 r.
	Wspólne sprawozdanie na temat zmian w obowiązku rozliczeniowym przewidzianym rozporządzeniem w sprawie infrastruktury rynku europejskiego na podstawie rozporządzenia w sprawie sekurytyzacji
	Wspólne sprawozdanie proponujące zmianę dwustronnych wymogów depozytowych w celu wsparcia przygotowań do brexitu w odniesieniu do kontraktów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym
	Wspólne sprawozdanie na temat zagrożeń i słabości w unijnym systemie finansowym
	Wspólne sprawozdanie na temat wyników monitorowania automatyzacji w doradztwie finansowym
	Wspólne sprawozdanie na temat dużych zbiorów danych
Dokumenty konsultacyjne	Dokument konsultacyjny w sprawie ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych
	Dokument konsultacyjny w sprawie projektu wytycznych w sprawie ICT i ryzyka bezpieczeństwa
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych zmieniających rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/2070 w odniesieniu do analizy porównawczej modeli wewnętrznych
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych zmieniających rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 2016/322 w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności w odniesieniu do zgłaszania płynności
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych zmieniających rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej.
	Dokument konsultacyjny w sprawie wykonawczych standardów technicznych zmieniających rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do sekurytyzacji
	Dokument konsultacyjny w sprawie oszacowania LGD właściwego dla okresu pogorszenia koniunktury gospodarczej

Dokument	Tytuł
	Dokument konsultacyjny w sprawie zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i restrukturyzowanymi
	Dokument konsultacyjny w sprawie umów outsourcingu
	Dokument konsultacyjny w sprawie stosowania istniejących wytycznych wspólnego komitetu dotyczących rozpatrywania skarg wnoszonych do organów właściwych do nadzoru nad nowymi instytucjami na podstawie dyrektywy o kredycie hipotecznym lub drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych
	Dokument konsultacyjny w sprawie warunków umożliwiających instytucji obliczenie wymogów kapitałowych wynikających z sekurytyzowanych ekspozycji zgodnie z metodą wierzytelności nabytych
	Dokument konsultacyjny w sprawie nowej wersji roboczej modelu punktów danych, DPM 2.9
	Dokument konsultacyjny w sprawie określenia charakteru, wagi i czasu trwania pogorszenia koniunktury gospodarczej zgodnie z art. 181 ust. 3 lit. a) i art. 182 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Dokument konsultacyjny dotyczący określenia rodzajów ekspozycji związanych z wysokim ryzykiem na podstawie art. 128 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Dokument konsultacyjny dotyczący kryteriów STS w przypadku sekurytyzacji papierów komercyjnych niezabezpieczonych należnościami
	Dokument konsultacyjny w sprawie regulacyjnych standardów technicznych w sprawie obowiązku rozliczeniowego i technik ograniczenia ryzyka dla pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane
	Dokument konsultacyjny w sprawie zmiany wykonawczego standardu technicznego w sprawie mapowania ocen kredytowych ECAI na podstawie rozporządzenia CRR
	Dokument konsultacyjny w sprawie zmian rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. dotyczącego dokumentów zawierających kluczowe informacje na temat detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP)
	Dokument konsultacyjny w sprawie współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe
Decyzje	Decyzja Rady Organów Nadzoru EUNB dotycząca ogólnounijnego testu warunków skrajnych w 2019 r.
	Decyzja o ugodzie w sporze między dwoma organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – Jednolitą Radą ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji i Bankiem Narodowym Rumunii
Zalecenia	Zalecenie dla maltańskiej jednostki analiz wywiadu finansowego w sprawie działań koniecznych do spełnienia wymogów dyrektywy w sprawie prania brudnych pieniędzy i dyrektywy w sprawie zwalczania finansowania terroryzmu
	Zalecenia w sprawie równowagi zasad poufności

JAKO SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset Punktów Informacji Europejskiej Europe Direct. Adres najbliższego punktu można znaleźć na stronie internetowej: <http://europa.eu/contact>

Telefonicznie lub drogą mailową

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na wszelkie pytania dotyczące Unii Europejskiej.

Można się z nami skontaktować

- dzwoniąc pod bezpłatny numer telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektórzy operatorzy mogą naliczać opłaty za połączenie),
- dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696 lub
- drogą mailową: <http://europa.eu/contact>

WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE na stronie internetowej: <http://europa.eu>

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić w serwisie EU Bookshop: <http://bookshop.europa.eu>. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub lokalnym punktem informacyjnym (zob. <http://europa.eu/contact>)

Prawo UE i powiązane dokumenty

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1951 r. są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Portal otwartych danych UE

Unijny portal otwartych danych UE (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) umożliwia dostęp do zbiorów danych pochodzących z instytucji i innych organów UE. Dane można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych.

EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, Francja

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-543-9