

EBI STRATEGINIAI PRIORITETAI

1. EBI su savo Administracine valdyba ir Priežiūros taryba susitarė dėl pagrindinių organizacijos prioritetų 2021 m. ir šiais prioritetais rėmėsi šioje programavimo veikloje. Dėl COVID-19 (koronaviruso) pandemijos protrūkio visuomenė ir bankų sektorius susidūrė su rimtais iššūkiais, kurie reikalauja neatidėliotų veiksmų. Todėl EBI 2020 m. darbo programa buvo pakoreguota atsižvelgiant į šias aplinkybes, taip pat buvo sprendžiami neatidėliotini klausimai kartu vykdant esamus įgaliojimus ir kai kuriuos iš jų atidedant vėlesniam laikui. EBI taip pat peržiūrėjo savo 2021 m. planavimo veiklą, pakeitė savo užduočių prioritetų eiliškumą ir nustatė naują horizontalųjį prioritetą, skirtą COVID-19 pasekmėms spręsti.
2. Nepaisydama sunkumų, kurie kyla dėl šios nepaprastosios padėties, 2021 m. EBI toliau sunkiai dirbs, siekdama užtikrinti, kad visi teisėkūros institucijų suteikti įgaliojimai būtų įgyvendinti laiku. Viena pagrindinių 2020 m. darbo programos korekcijų buvo susijusi su 2020 m. ES masto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis atidėjimu iki 2021 m., kad bankai galėtų sutelkti dėmesį į savo pagrindines operacijas ir užtikrinti jų tęstinumą, taip pat padėti klientams ankstyvame pandemijos etape. 2021 m. ES masto testavimas nepalankiausiomis sąlygomis bus labai svarbus vertinant finansų įstaigų atsparumą tolesniems neigiamiems rinkos pokyčiams, ypač susijusiems su COVID-19 krize 2021 m.
3. Remiantis EBI veikla, artimiausių metų EBI rezultatai, kurie bus gauti vykdant EBI reglamente ir atitinkamuose ES bankų sektoriaus teisės aktuose nustatytas užduotis, skirstomi į grupes. Tai užduotys, susijusios su Europos priežiūros institucijų teisės aktų peržiūra, taip pat su naujausiais reglamentavimo pokyčiais, kurių buvo imtasi reaguojant į dabartinę ekonominę padėtį.
4. Šio dokumento parengimas yra labai svarbi užduotis siekiant nustatyti EBI darbo kryptį 2021 m. ir sritis, kurioms ji turėtų skirti savo išteklius. Konkrečius prioritetus ir terminus iki 2020 m. rugsėjo 30 d. Administracinės valdybos siūlymu tvirtina EBI Priežiūros taryba.
5. Atsižvelgdama į sudėtingą dabartinę ekonominę padėtį, EBI taip pat yra pasirengusi toliau koreguoti savo darbą, jei to prireiktų dėl COVID-19 krizės sukeltų išimtinių poreikių, kartu EBI užtikrins savo pagrindinius įgaliojimus išlaikyti patikimą rizikos ribojimo sistemą, kad būtų skatinamas finansinis stabilumas ir indėlininkų bei vartotojų apsauga.
6. Darbo programoje taip pat nustatytos sritys, kurias ateityje būtų galima tobulinti, įskaitant galimybę pakeisti dabartinius įgaliojimus arba juos praplėsti. Šie pokyčiai turėtų priklausyti nuo teisės aktų pakeitimų ir juos turėtų patvirtinti EBI valdymo organai.
7. Šioje programavimo veikloje taip pat atsižvelgiama į Sąjungos strateginius prioritetus EBI nustatytus 2020–2022 metams, būtent į veiklos modelių tvarumą ir tinkamas valdymo struktūras. Konkrečiai, šie klausimai sprendžiami įgyvendinant II strateginį prioritetą (EBI testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sistemos persvarstymas ir atnaujinimas visoje ES), III strateginį prioritetą (integruoto ES duomenų centro sukūrimas, pasinaudojant didesniais

techniniais pajėgumais, leidžiančiais atlikti lanksčias ir išsamias analizes) ir a horizontalųjį prioritetą (patikimo ir veiksmingo valdymo ir gero elgesio finansų įstaigose sukūrimas).

8. Šioje darbo programoje pirmą kartą naudojamosi naujai įsteigto Patariamojo komiteto proporcingumo klausimais (angl. ACP) indėliu. Viena iš ACP užduočių – teikti rekomendacijas, kaip būtų galima patobulinti darbo programą, kad joje būtų atsižvelgiama į konkrečius sektoriuje vyraujančius skirtumus. Šiais pirmaisiais metais Komitetas pateikė EBI priežiūros tarybai rekomendacijų raštą, kuriame atrinko penkias temas, dėl kurių pasiūlė galimus proporcingumo priemonių patobulinimus, t. y. i) investicinėms įmonėms skirti Investicinių įmonių direktyva / reglamentas (angl. IFD / IFR), ii) persvarstytos SREP gairės, iii) vidaus valdymo gairės, iv) atitikties tyrimo išlaidos ir v) ASV rizikos atskleidimo šablonai. Į šį ACP indėlį bus atsižvelgta vykdant 2021 m. darbo programą ir jį Komitetas įvertins teikdamas *ex post* pastabas, kurios turės būti įtrauktos į 2021 m. EBI metinę ataskaitą.

Konkrečių 2021 m. prioritetų nustatymas

I. Rizikos mažinimo dokumentų rinkinio ir veiksmingų problemų sprendimo priemonių įgyvendinimo rėmimas

9. Pagrindinis 2021 m. prioritetas išliks visapusiškas naujos Kapitalo reikalavimų direktyvos (KRD) / Kapitalo reikalavimų reglamento, Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos (BGPD) ir IFD / IFR teisės aktų rinkinių, kuriais EBI suteikiami tam tikri įgaliojimai siekiant toliau stiprinti ES bankų ir investicinių įmonių atsparumą ir pertvarkymo galimybes, įgyvendinimas. 2019 m. pabaigoje EBI gavo daugiau nei 100 naujų įgaliojimų. Dauguma šių įgaliojimų turi būti pradėti įgyvendinti per mažiau nei 2 metus. Likę įgaliojimai yra pasikartojančio pobūdžio ir atspindi EBI vaidmenį stebint, ar bendras taisyklių sąvadas ES įgyvendinamas tinkamai ir suderintai, arba juose atsižvelgiama į EBI, kaip stebėjimo ir konsultavimo funkcijas vykdančio atstovo, ateities perspektyvą.
10. EBI įgaliojimus vykdys pagal 2019 m. nustatytus ir įvairiose veiksmų gairėse apibrėžtus prioritetus. Naujų rinkos ir sandorio šalies kredito rizikos metodų veiksmų gairėse¹ pateikiama išsami EBI pasiektų rezultatų šioje srityje apžvalga ir išdėstomi EBI ketinimai siekiant užtikrinti sklandų naujų metodų įgyvendinimą ES. EBI taip pat paskelbė veiksmų gaires dėl rizikos mažinimo dokumentų rinkinio², kuriame įgaliojimai iš esmės yra orientuoti į valdymo ir darbo užmokesčio, didelių pozicijų, pertvarkymo ir ataskaitų teikimo bei informacijos atskleidimo sritis. Veiksmų gairėse siekiama ne tik paaiškinti įgaliojimų eiliškumą ir jų prioritetų nustatymo loginį pagrindą, bet ir pateikti preliminarų įgaliojimų supratimą atsižvelgiant į tam tikras politines gaires. Dirbdama šį darbą, EBI prisidės prie to, kad bendras

¹ <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>.

² <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>.

Europos taisyklių sąvadas taptų išsamesnis, proporcingesnis ir geriau atspindėtų pokyčius bankų sektoriuje.

11. EBI taip pat parengs techninius standartus, gaires ir ataskaitas, kad padėtų laiku įgyvendinti naują investicinėms įmonėms taikomą rizikos ribojimo režimą³. Šiame naujame specialiame ir pritaikytame režime naudojami pagrindiniai rodikliai, pavyzdžiui, visas valdomas turtas arba kasdienės prekybos srutai, taip siekiant nustatyti šių įmonių, kurioms, atsižvelgiant į riziką klientams ir rinkoms, bus taikomi tęstinumo ir itin svarbūs papildomo kapitalo reikalavimai, keliamą riziką. Be to, kiti aspektai, pavyzdžiui, likvidumo reikalavimai, koncentracijos ribos, dėl prekybos veiklos kylanti rizika, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimai, yra labai svarbūs siekiant užtikrinti patikimą aplinką nuo šių paslaugų priklausantiems investuotojams.
12. EBI taip pat toliau skatins didinti ES bankų sistemos nuostolių padengimo pajėgumą. Įgyvendinus BCPD, pagerėjo galimybės sėkmingai pertvarkyti bankus ir jiems bus naudingos griežtesnės teisės aktų nuostatos. EBI užtikrins, kad teisės aktų sistema būtų baigta kurti visų pirma Komisijai pateikdama tam tikrus techninius reguliavimo standartus (TRS), kuriais siekiama užtikrinti tinkamą minimalių nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų (MREL) nustatymą ir ataskaitų apie juos teikimą. Be to, pasinaudodama pastarųjų metų patirtimi ir maksimaliai sustiprindama savo pagrindinę misiją ir vaidmenį, EBI rengia įvairias iniciatyvas, kad palengvintų pakankamą įvairių gaivinimo ir pertvarkymo etapų konvergenciją ir praktinį įgyvendinimą. EBI atliks išsamias pertvarkymo galimybių vertinimo ir praktinių kliūčių nustatymo analizes, taip pat išanalizuos, ar kriterijai, taikomi nustatant paslaugų ir funkcijų svarbą, yra nuoseklūs.
13. Be geriausios patirties ir konvergencijos stebėsenos, EBI sudarys palankesnes sąlygas pertvarkymo priemonių įgyvendinimui ir sąveikai su vertybinių popierių ir konkurencijos teisės aktais. EBI toliau nagrinės svarbias gaivinimo ir pertvarkymo etapų sąsajas, daugiausia dėmesio skirdama visų pirma svarbiems gaivinimo rodiklių ir ankstyvosios intervencijos priemonių aspektams. Galiausiai EBI užtikrins, kad kolegijos būtų pasirengusios ypač nepalankioms situacijoms ir kad pagrindines temas jos vertintų sąžiningai ir veiksmingai, visų pirma kai tai susiję su pagrindiniais pertvarkymo planų veiklos aspektais, sėkmingu pertvarkymo kliūčių šalinimu ir MREL nustatymu.

II. ES masto EBI testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sistemos peržiūra ir atnaujinimas

14. Po COVID-19 protrūkio EBI nusprendė atidėti ES masto testavimą nepalankiausiomis sąlygomis iki 2021 m.⁴ siekdama sumažinti tiesioginę bankų veiklai kylančią našą šiuo sudėtingu metu, taip pat nuspręsta pratęsti diskusijas dėl būsimų sistemos pakeitimų.

³https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf.

⁴<https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>.

15. 2021 m. pratybose bus taikoma panaši metodinė, imties ir laiko struktūra, kuri buvo naudojama per 2020 m. pratybas. Tikėtina, kad metodika išliks tokia pati, išskyrus tik kelias ištaisytas redakcines klaidas ir tam tikrų klausimų (susijusių su užsienio valiutų rinkomis, moratoriumu ir valstybės garantijomis bei kitais reglamento pakeitimais) įtraukimą, kurie tapo svarbesni, todėl juos verta aptarti taikant labiau struktūruotą metodą, nei tai daroma dažnai užduodamų klausimų dėl užsienio valiutų rinkų skyriuje.
16. 2021 m. pratybomis bus remiamas EBI darbas, susijęs su Sąjungos strateginiu priežiūros prioritetu dėl verslo modelių tvarumo, teikiant tikslią kiekybinę ir kokybinę informaciją apie ES bankų sektoriaus finansinę būklę.
17. EBI pradėjo svarstyti labiau struktūrinius ilgalaikius pokyčius, o ES masto testavimas nepalankiausiomis sąlygomis išliks mikroprudenciniu tyrimu, kurio tikslas – nustatyti riziką priežiūros institucijoms ir bankams kartu toliau teikiant informaciją rinkai apie bankų sistemos būklę. Taip siekiama, kad ši veikla būtų labiau integruota į priežiūros procesus ir kad bankai būtų dar labiau skatinami toliau plėtoti savo rizikos valdymo sistemas.
18. Pirmiausia EBI surengė keletą praktinių seminarų ir apskritojo stalo diskusijų, kad su visais atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais, įskaitant akademinę bendruomenę ir pramonę, aptartų įgytą patirtį ir galimus naujus metodus. 2020 m. sausio mėn. buvo paskelbtas diskusijoms skirtas dokumentas dėl ilgalaikių testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pokyčių, siekiant oficialiai surinkti suinteresuotųjų šalių pastabas. Remdamasi gauta grįžtamąja informacija, EBI kartu su kompetentingomis institucijomis ir taikydama bendrą priežiūros mechanizmą parengs naują metodiką, kuri ES masto testavimui nepalankiausiomis sąlygomis turi būti pradėta taikyti ne anksčiau kaip 2023 m.

III. Siekiame tapti integruotu ES duomenų centru, pasinaudodami didesniu techniniu pajėgumu, leidžiančiu atlikti lanksčias ir išsamias analizes

19. Nuo 2021 m. EBI galės laiku teikti išorės suinteresuotiesiems subjektams, įskaitant kompetentingas institucijas ir ES teisės aktų leidėjus, išsamesnes įrodymais pagrįstas analizes. Kadangi pagrindinis ES duomenų centro projekto tikslas buvo pateikti išsamesnius poveikio ir proporcingumo vertinimus, EBI tikisi, kad padaugės nacionalinių kompetentingų institucijų (NKI) ir išorės suinteresuotųjų subjektų prašymų pateikti duomenis. Be to, pasiekus didesnį reprezentatyvumą, rizikos valdymo ir politikos priemonės bus patikimesnės ir padės išsaugoti ES bankų įvairovę.
20. EBI veiks kaip duomenų centras, kuris teiks paslaugas kompetentingoms institucijoms ir visuomenei. Kaip patvirtino EBI priežiūros taryba, kiekybiniai 3 ramsčio duomenys bus kuo labiau integruoti į duomenų apie priežiūrą ataskaitas, o EBI veiks kaip 3 ramsčio informacijos atskleidimo centras.
21. Dabar teikiami tik priežiūros duomenys ir pagrindiniai duomenys, kuriais papildomas Kredito įstaigų registras ir Mokėjimo įstaigų registras. Ši taikymo sritis netrukus bus išplėsta. Be kitų

reikalavimų, 2020 m. EBI turės rinkti visos bankų sistemos bankų pertvarkymo duomenis. Priėmus naują KRD / KRR dokumentų rinkinį, bus sukurtas naujas investicinių įmonių registras ir surinkti tam tikri šių subjektų priežiūros duomenys. EBI stiprins savo vaidmenį nacionalinėms valdžios institucijoms vykdant kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrą ir turės stiprinti savo vaidmenį renkant, analizuojant ir platinant informaciją, susijusią su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika ir kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūra. EBI rinks duomenis apie sukčiavimą mokėjimų srityje pagal EBI gaires dėl ataskaitų apie sukčiavimą teikimo. Poveikis ištekliams bus daromas per kanalus, susijusius su duomenų tyrinėjimu, sklaida ir analize, taip pat gali būti daromas atsižvelgiant į integruotos ES ataskaitų teikimo sistemos galimybių studijos rezultatus. Šie papildomi reikalavimai bus įvykdyti naudojant tą pačią EUCLID platformą.

22. Galiausiai EBI duomenų centras taip pat yra labai svarbus EBI darbe, susijusiame su Sąjungos strateginiu priežiūros prioritetu dėl verslo modelių tvarumo, nes šis duomenų centras bus EBI analitinio darbo, būtino siekiant paremti analitinį darbą, susijusį su bankų verslo modeliais, atspirties taškas.

IV. Prisdėti prie patikimo finansinių inovacijų plėtojimo ir veiklos atsparumo finansų sektoriuje

23. 2021 m. EBI toliau daug dėmesio skirs tam, kad būtų užtikrintas reguliavimo ir priežiūros metodų technologinis neutralumas. Tai bus daroma stebint pokyčius ir remiant priežiūros institucijų dalijimąsi žiniomis bei bendras reguliavimo ir priežiūros pozicijas per EBI „FinTech“ žinių centrą ir bendrą EPI EFIF, atliekant teminę analizę ir imantis galimų politikos priemonių. Konkrečios darbo sritys apims platformų kūrimą, reguliavimo ir priežiūros technologijas, tolesnį darbą veiklos atsparumo srityje ir supratimą apie pokyčius kriptoturto, dirbtinio intelekto ir didžiųjų duomenų srityse.

V. ES infrastruktūros kūrimas siekiant vadovauti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrai, ją koordinuoti ir stebėti

24. Dėl EPI peržiūros nuo 2020 m. gerokai padidėjo EBI vaidmuo ir misija kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje. EBI toliau vadovaus formuojant politiką ir skatins NKI veiksmingai ir nuosekliai įgyvendinti politiką. 2021 m. EBI rinks kokybinę ir kiekybinę informaciją, kad būtų sukurta duomenų bazė, skirta skatinti keitimąsi informacija tarp NKI ir remti naujas kovos su pinigų plovimu kolegijas. Be to, EBI galės nustatyti pažeidžiamas vietas ir teikti NKI prašymus jas tirti ir šalinti. Rizikos strategija padės NKI atlikti teminius rizikos vertinimus, siekiant užtikrinti, kad ES lygmens rizika būtų veiksmingai mažinama.

VI. Politikos, kaip atsižvelgti į ASV riziką ir ją valdyti, parengimas

25. 2021 m. didės poreikis skatinti geresnį informacijos atskleidimą, valdymą ir ASV rizikos veiksmų valdymą. EBI parengs ataskaitą dėl ASV įtraukimo į įstaigų rizikos valdymo ir priežiūros veiklą, kurioje bus nustatytos politikos kryptys, rodikliai ir metodai, taikomi su ASV susijusiam valdymui, rizikos valdymui ir priežiūrai. 3 ramstyje EBI taip pat parengs techninius įgyvendinimo

standartus (TJS) dėl informacijos apie ASV atskleidimo, kuriuose bus pateikta kokybinė ir kiekybinė informacija apie aplinkos (pvz., klimato), socialinius ir valdymo veiksnius. Be to, EBI remis ir stebės rinkos dalyvių pastangas gerinti scenarijų analizės ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodus, kartu rinkdama įrodymus dėl rizikos ribojimo tvarkos, taikomos turtui, susijusiam su aplinkos ir (arba) socialiniais tikslais. EBI taip pat toliau dalyvaus pasaulinėse, Europos ir nacionalinėse šios srities iniciatyvose.

Dėmesys 2021 m. horizontaliesiems prioritetams

26. Atsižvelgdama į horizontaliuosius strateginius prioritetus, 2021 m. EBI ypatingą dėmesį skirs šiems dalykams:

a. Patikimo ir veiksmingo finansų įstaigų valdymo ir deramo profesinio elgesio kultūros kūrimas

27. EBI sieks užtikrinti, kad su valdymu, profesiniu elgesiu, įskaitant elgesį su klientais ir KPP / KTF, taip pat su tvarumo veiksniais susiję klausimai būtų tinkamai įtraukti į atitinkamas priežiūros sistemas, visų pirma užtikrinant, kad valdymo ir profesinio elgesio klausimai būtų pakankamai gerai sprendžiami, be kita ko, pasitelkiant finansų įstaigų vidaus kontrolės sistemą. Šis horizontalusis prioritetas atspindi Sąjungos strateginį priežiūros prioritetą dėl tinkamos valdymo tvarkos, kurį Priežiūros taryba priėmė 2020 m. kovo mėn. dėl 2021 m. darbo programų.

b. COVID-19 pandemijos padarinių šalinimas

28. EBI aktyviai stebės ir švelnins COVID-19 poveikį ES bankams, skatindama suderintus kompetentingų institucijų veiksmus. EBI intensyviau vertins turto kokybę ir stebės, kaip taikomi moratoriumai ir viešosios garantijos, siekdama užtikrinti, kad rizikos rodikliai išliktų patikimi ir kad bankai galėtų padėti ekonomikai atsigauti ir susidoroti su galimai didėjančiais nuostoliais. Atsižvelgiant į pandemijos ir ekonominės situacijos raidą, taip pat bus labai svarbu, kad bankams būtų aiškiai nurodyta, kada bus panaikinti dividendų apribojimai ir atkurti kapitalo rezervai.

29. Be to, COVID-19 paskatins EBI ateityje tapti visiškai skaitmenine agentūra. Tikslas tapti skaitmenine agentūra jau buvo įtrauktas į 2019 m. gruodžio mėn. Priežiūros tarybos patvirtintą IT strategiją. Pandemijos metu EBI užtikrino veiklos tęstinumą, tačiau kitas jos žingsnis bus atnaujinti savo sistemas ir procesus, kad pagerėtų veiklos rezultatai, duomenų saugumas, informacijos perdavimas kompetentingoms institucijoms, viešosioms ir kitoms institucijoms, taip pat didėtų jos darbuotojų darbo aplinkos saugumas ir ji taptų atsparesnė.