

EBA's arbejdsprogram for 2014

Indledning

1. I overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) fastlægger og opsummerer EBA's arbejdsprogram tilsynsmyndighedens hovedmål, specifikke mål og dertilhørende prioriteringer for 2014 på grundlag af de i forordningen anførte opgaver og den relevante EU-lovgivning for banksektoren.

Sammendrag af hovedopgaverne

2. EBA's grundlæggende formål på området for regulerende politikker er fortsat at spille en central rolle i udformningen af det fælles regelsæt og dermed bidrage til at sikre ensartede vilkår for finansielle institutioner og forbedre den finansielle regulering og det indre markeds funktion. Det primære fokus i EBA's arbejde på området for regulerende politikker vedrører lovgivningen om henholdsvis det fjerde kapitalkravsdirektiv (CRDIV) og kapitalkravsforordningen (CRR), herunder især kredit- og markedsrisiko og tilsynsområderne vedrørende likviditet og gearing, samt de lovgivningsmæssige rammer for genopretning og afvikling. I 2014 fokuserer EBA i sine tilsynsaktiviteter fortsat på at identificere, analysere og håndtere de største risici i EU's banksektor ved at sikre, at de tilfører merværdi til den gruppe af risikoprodukter, der anvendes i EU. EBA vil fortsat føre tilsyn med bankernes egenkapitalniveau og -planer for at konvergere mod de nye standarder. Sidst, men ikke mindst, vil EBA bestræbe sig på at øge beskyttelsen af 'bankforbrugere' og fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter og tjenesteydelser målrettet forbrugere i det indre marked. I denne forbindelse vil EBA fokusere sine forbrugerbeskyttelsesaktiviteter på at opfylde de mandater, der blev tildelt myndigheden i medfør af realkreditdirektivet (MCD), den foreslåede bankkonto-pakke, den foreslåede revision af betalingstjenestedirektivet (PSD), og på initiativer såsom egeninvestering af finansielle instrumenter.
 3. Ovenstående tre områder – **regulering, tilsyn og forbrugerbeskyttelse** – er **EBA's vigtigste funktioner**, som er fastlagt i EBA-forordningen. Endvidere sikrer en separat tværgående afdeling med ansvar for **analyse og samordning af politikker** den interne og eksterne samordning af EBA's og eksterne interessenters centrale funktioner, ligesom den foretager en juridisk gennemgang af EBA's politikforslag og vurderer effekten heraf samt støtter EBA's peer-evalueringsarbejde. Desuden spiller de støttefunktioner, som samlet kaldes **operationer**, en afgørende rolle med hensyn til at sikre, at EBA kan udføre sine vigtigste funktioner.
-

-
4. I 2014 overtager EBA **formandskabet for det fælles udvalg** fra EIOPA. Under EBA's formandskab i 2014 vil det fælles udvalg prioritere områderne forbrugerbeskyttelse, tværsektoriel risikoanalyse og vurdering af analyser af interaktioner og mulige utilsigtede konsekvenser mellem Solvens II, CRDIV/CRR-lovgivningen og den lovgivningsmæssige ramme for genopretning og afvikling. Udvalget vil fortsætte det reguleringsarbejde, der allerede er i gang inden for centrale områder, som f.eks. finansielle konglomerater, bekæmpelsen af hvidvaskning af penge, procedurer til fastsættelse af benchmarks og kreditvurderingsbureauer, og vil øge synligheden af sit arbejde over for eksterne interessenter. De i EBA's arbejdsprogram for 2014 planlagte opgaver berører ikke de mandater, der er knæsat i arbejdsprogrammet for 2014 for de tre ESA'ers fælles udvalg.
 5. Inden den 2. januar 2014 offentliggør Europa-Kommissionen en rapport om **vurderingen af Det Europæiske Finanstilsynssystem**, jf. artikel 81 i ESA-forordningerne. EBA afventer resultaterne af vurderingen og vil overveje at gennemføre eventuelle henstillinger, der måtte være relevante. Desuden vil der blive udvekslet yderligere synspunkter med andre ESA'er om mulige forbedringer af ESA's ramme.

Udvikling med hensyn til bankunion / SSM

6. Oprettelsen af den fælles tilsynsmekanisme (SSM) i EU¹ vil få væsentlige konsekvenser for gennemførelsen af EBA's mandat. Det er nødvendigt, at EBA er bevidst om behovet for at tilføre særlig værdi i processen med ændringerne i EU's institutionelle opbygning i forbindelse med oprettelsen af SSM.
7. SSM vil kræve et øget operationelt samarbejde inden for alle områder og med alle de berørte parter, særlig Den Europæiske Centralbank (ECB). Det vil i denne forbindelse være af afgørende betydning at sikre et effektivt samarbejde om fælles projekter såsom stresstestning. SSM vil desuden kræve, at EU udviser endnu større engagement i forhold til det fælles regelsæt og især til ensartede tilsynsmetoder og -praksis, og i denne forbindelse vil EBA bidrage med sin ekspertise ved bl.a. at udarbejde en fælles tilsynshåndbog.
8. Som det eneste organ med gode forudsætninger for at foretage tematiske mikrotilsynsanalyser af banksektoren i hele det indre marked vil EBA være nødsaget til at sikre, at der i dens risikoinfrastruktur, herunder data- og risikorapporter, bliver fokuseret på denne specifikke merværdi, og at EBA's data- og tilsynsindsigt vedrørende hele EU bliver udnyttet maksimalt, herunder gennem EBA's deltagelse i tilsynskollegier.

Prioritering af EBA's opgaver

9. Bilaget indeholder en detaljeret oversigt over alle EBA's opgaver og den tilhørende prioritering². Der er anført en klassificering af disse prioriteringer, som bygger på nedenstående principper:

¹ Den 12. september 2012 vedtog Kommissionen to forslag til oprettelse af en fælles tilsynsmekanisme (SSM) for banker under Den Europæiske Centralbanks (ECB) ledelse. Den 19. marts 2013 nåede Europa-Parlamentet og Rådet til enighed om denne lovpakke, hvormed ECB fik ansvar for tilsynet med banker inden for rammerne af SSM, og tilpassede EBA's forretningsorden til denne nye ramme. Den 12. september 2013 tilkendegav Europa-Parlamentet sin støtte til SSM-pakken.

² Bemærk, at nogle af de punkter, der er anført i Europa-Kommissionens lovgivningsforslag, kan blive ændret, idet disse forslag for øjeblikket er under drøftelse.

-
- Første prioritet tildeles a) opgaver, der er baseret på et lovforslag med tidsfrist i 2014, b) opgaver, som EBA anser for at være de opgaver, der haster mest, med henblik på at sikre opnåelsen af EBA's målsætninger (dvs. at forbedre det indre markeds funktion gennem et effektivt og konsekvent regulerings- og tilsynsniveau i EU og at beskytte de offentlige værdier, herunder det finansielle systems stabilitet) og (c) opgaver under hensyntagen til EBA's menneskelige og økonomiske ressourcer.
 - Anden prioritet tildeles a) mindre hastende opgaver, der kun vil blive udført i det omfang, de ikke hæmmer EBA's mulighed for at udføre opgaver med første prioritet, dvs. opgaver, der ikke opfylder alle de tre ovenstående betingelser (dvs. tidsfrist efter 2014, EBA anser ikke opgaverne for at være de vigtigste med hensyn til opfyldelsen af sine målsætninger, eller opgaver, som sandsynligvis ikke vil blive udført under hensyntagen til EBA's menneskelige og økonomiske ressourcer), og b) opgaver, som kan blive udløst af udefrakommende omstændigheder (f.eks. anmodning om ikke-bindende mægling), og som ikke kan forudses.
 - De opgaver, der haster mindst, altså dem, som kan udføres på mellemlang eller lang sigt, får tredje prioritet.

10. Ud over at EBA forventes at levere resultater på mange punkter inden for den sektorlovgivning, som henhører under EBA's kompetenceområde, herunder især CRDIV/CRR-lovgivning (se nedenstående afsnit "Regulering"), er tidsfristerne for disse planlagte opgaver meget koncentrerede, da der skal sikres konsekvens med hensyn til gennemførelsesplanen. De fleste resultater ventes leveret i 2014, og EBA's arbejde vil således være yderst koncentreret i denne periode. I betragtning af både EBA's og de nationale myndigheders kapacitet forventes det, at ikke alle aktiviteter kan gennemføres som foreslået uden flere menneskelige ressourcer hos EBA.

Regulering

11. EBA's hovedformål på **reguleringsområdet** er fortsat at spille en ledende rolle i **fastlæggelsen af et fælles regelsæt** og dermed bidrage til at sikre ensartede vilkår for finansielle institutioner og forbedre kvaliteten af den finansielle regulering og det indre markeds generelle funktion.

12. Hovedfokus for EBA's regulerende foranstaltninger vil blive rettet mod **CRDIV/CRR-lovgivningen**, nemlig EU's bestemmelser om kapitalkrav til banker og investeringsselskaber i det indre marked, som trådte i kraft i sommeren 2013 og vil være gældende fra 1. januar 2014. Pakkens formål er at stramme kapitalkravene til bankerne, indføre en obligatorisk kapitalbevaringsbuffer og en skønsmæssig kontracyklisk buffer og kommer til at omfatte nye forskriftsmæssige krav til likviditet og gearing samt yderligere kapitalafgifter for systemisk vigtige banker. EBA skal spille en afgørende rolle ved den tekniske gennemførelse og anvendelse af de nye rammer for CRDIV/CRR, da der forventes omkring 250 resultater fra EBA, hvoraf mange har tidsfrist i 2014. Størstedelen vedrører udarbejdelse af mere detaljerede tekniske regler, primært gennem udarbejdelse af bindende reguleringsmæssige og gennemførelsesmæssige tekniske standarder. En oversigt over de vigtigste resultater i forbindelse med CRDIV/CRR-lovgivningen med tidsfrist indtil ultimo 2014 fremgår af nedenstående tabel.

Tabel 1: Reguleringsmæssige produkter i henhold til CRDIV/CRR-lovgivningen med tidsfrist for indsendelse fra januar 2014 til december 2014

Produkttype	Antal produkter i alt	Emner
Reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS)	48	20 RTS: IRB 3 RTS: Grænseoverskridende virksomhed 3 RTS: "Home-Host" 1 RTS: CIU-engagementer 5 RTS: Egenkapital 2 RTS: Markedsrisiko 2 RTS: Lønninger 2 RTS: Likviditetsrisici 1 RTS: GSIS 1 RTS: Kontracyklisk kapitalbuffer 1 RTS: Faste omkostninger 1 RTS: Kreditrisikoreduktion 1 RTS: CCP 1 RTS: Standardmetoden 1 RTS: CVA 1 RTS: Store engagementer 1 RTS: Makroprudentielle foranstaltninger 1 RTS: Forsigtig værdiansættelse
Gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS)	23	1 ITS: Interne modeller for markedsrisiko 3 ITS: "Home-Host" 1 ITS: Fælles beslutninger 1 ITS: IRB 3 ITS: Grænseoverskridende virksomhed 1 ITS: Tilsynsmyndighedernes offentliggørelse 3 ITS: ECAI'er 2 ITS: Markedsrisiko 1 ITS: Store engagementer 2 ITS: Likviditetsrisiko 1 ITS: GSIS 1 ITS: Gearingsgrad 2 ITS: Markedsinfrastruktur 1 ITS: Aktivbehæftelse
Retningslinjer	7	1 GL: Lønninger 1 GL: Strukturelle foranstaltninger 1 GL: Ubehæftede aktiver 1 GL: SREP 3 GL: Oplysning
Rapporter	9	2 Rapporter: ECAI'er 1 Rapport: Dækkede obligationer 3 Rapporter: Likviditetsrisiko 1 Rapport: CRR/EMIR i CCP 1 Rapport: Egenkapital 1 Rapport: Securitiserings
Udtalelse/Høringer	5	2 Udtalelser: Makroprudentielle foranstaltninger 1 Udtalelse: Standardmetoden 2 Udtalelser: Dækkede obligationer
Underretninger	2	1 Underretning: IRB 1 Underretning: Tilrettelæggelse af overvågning

13. Ud over udformningen af det fælles regelsæt for banksektoren (særlig i form af udkast til tekniske standarder og retningslinjer), der udgør en central prioritering for EBA på reguleringsområdet, forventer EBA at levere en række resultater inden for det nye

tilsynsområde for **likviditet og gearing**. Arbejdet med definitionen af likvide højkvalitetsaktiver (HQLA), vurderingen af økonomiske konsekvenser og likviditetsdækningskravet vil ligeledes blive videreført.

14. Inden for **kreditrisikoområdet** vil EBA udarbejde en rapport om den procykliske udvikling og sammenligneligheden vedrørende **IRB-modeller (metode med interne ratings)**. På grund af IRB-modellers betydning i institutionernes risikostyring, anses dette for at være afgørende for at sikre en ensartet gennemførelse af CRR i alle institutionerne og således undgå en ineffektiv og mindre forsigtig risikofordeling i institutionerne. Inden for kreditrisikoområdet vil der ligeledes blive udført omfattende arbejde med at udarbejde et stort antal tekniske standarder vedrørende IRB og standardmetoden, herunder indplacering af kreditvurderinger på kreditkvalitetstrin for omkring 25 registrerede vurderingsbureauer. Der vil blive iværksat tilsvarende foranstaltninger på markedsrisikoområdet, særlig med hensyn til **kreditværdijustering (CVA)**.

15. EBA har ligeledes påbegyndt sit forberedende arbejde med hensyn til de lovgivningsmandater, der vil blive tildelt EBA efter vedtagelsen af **direktivet om genopretning og afvikling (RRD)** og revisionen af **indskudsgarantiordningsdirektivet (DGS)**. I det førstnævnte direktiv blev der indført et **regelsæt for krisestyring** for hele EU, og der blev defineret en trestrengt rolle for EBA for så vidt angår genopretnings- og afviklingsplaner, hvor EBA fik mandat til at fastlægge bindende tekniske standarder og retningslinjer, som skulle munde ud i et fælles regelsæt, fik tildelt mæglingsbeføjelser mellem nationale myndigheder i forbindelse med grænseoverskridende koncerner og blev udpeget som kontaktpunkt og koordinator for forbindelserne mellem EU og tredjelande. Selv om drøftelserne om rammen for RRD stadig pågår (herunder de endelige leveringsdatoer), har EBA påbegyndt arbejdet i lyset af mandaternes antal og kompleksitet. I 2014 vil EBA fokusere på alle tekniske standarder og retningslinjer, som vedrører: tidlig indgriben, kriterier for udløsning af afvikling, genopretningsplaner, afviklingsplaner, værdiansættelse, DGS og bail in. Udkastet til de lovgivningsmandater, der er tildelt EBA i henhold til RRD-rammen, fremgår af Tabel 2³.

³ Det bemærkes, at tabellen indeholder et samlet skøn over det samlede antal resultater på reguleringsområdet, da niveau 1-lovgivning er under forhandling.

Tabel 2: Reguleringsopgaver i henhold til RRD-forslaget og revisionen af DGS

Produkttype	Antal anslåede produkter i alt	Emner
Reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS) Gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) Retningslinjer	23	Afviklingsplaner Genopretningsplaner Foranstaltninger til tidlig indgriben Bail in Anvendelse af afviklingsværktøjer Udveksling af oplysninger Koncernintern finansiel støtte Værdiansættelse Risikovægtede bidrag til DGS
Rapporter	5	Bail in MREL Proportionalitet Målniveau for finansielle ordninger Sanktioner
Rammeaftale/ Underretninger	4	Genopretningsplaner Afviklingsplaner Tredjelande

16. Der er blevet tildelt EBA et stort antal andre lovgivningsmandater inden for adskillige andre sektorlovgivninger, herunder især i direktivet om bekæmpelse af hvidvaskning af penge (AML)⁴, men ligeledes i forordningen om europæisk markedsinfrastruktur (EMIR), lovgivning om markedet for finansielle instrumenter (MiFID/MiFIR), forordningen om kreditvurderingsbureauer (CRA), revisionslovgivningen og direktivet om værdipapircentraler (CSD). I det vedlagte bilag findes en fuldstændig fortegnelse over de detaljerede opgaver. I juli 2013 lancerede EBA en internetbaseret spørgsmål og svar-funktion (Q&A) vedrørende det fælles regelsæt, som gør det muligt for institutioner, tilsynsførende og andre interessenter at stille spørgsmål om CRDIV-pakken, relevante tekniske standarder og EBA-retningslinjer. I 2014 vil EBA fortsætte med at gennemføre Q&A-proceduren med henblik på at supplere det fælles regelsæt og sikre, at det afspejler en "levende" lovgivningsramme under stadig udvikling. Peerevalueringer og pres forventes fortsat at udgøre en af drivkræfterne med hensyn til at sikre fastholdelse og overholdelse af de svar, der bliver givet i Q&A-proceduren, selv om de ikke har nogen retlig værdi.

Tilsyn

17. Hovedmålene for EBA's tilsynsaktiviteter er at: (a) levere uafhængige og kvalitetsprægede analyser af EU's banker og banksektor i koordination med arbejdet hos de kompetente tilsynsmyndigheder, ESRB og EU's politiske beslutningstagere, hvilket vil føre til en samordnet politisk indsats, (b) fremskaffe relevante og pålidelige data, der sikrer effektivt tilsyn og markedsdisciplin, (c) bidrage aktivt til at fremme konvergens i tilsynet og opbygningen af en fælles tilsynskultur på det indre marked, (d) fremme og overvåge tilsynsmyndighedernes opbygning af kollegiestrukturer, der er effektive og konkrete, og (e) fremme konsekvent tilsyn til gavn for det indre marked.

⁴ Mange af mandaterne skal opfyldes i samarbejde mellem de tre ESA'er inden for rammerne af ESA's fælles udvalg.

-
18. Med henblik på at nå de ovenstående mål fokuserer EBA i sine tilsynsaktiviteter fortsat på at **identificere, analysere og håndtere de største risici i EU's banksektor** ved at sikre, at de tilføjer merværdi til den gruppe af risikoprodukter, der anvendes i EU. EBA vil fortsat føre tilsyn med bankernes egenkapitalniveau og -planer for at konvergere mod de nye standarder.
 19. EBA vil også fortsat samarbejde med relevante kompetente myndigheder for bedre at forstå indvirkningen af **aktivernes dårligere kvalitet på bankernes balance** og for at fremme den stadigt løbende proces med genopretning af balancen og bankernes bestræbelser på at genetablere bæredygtige finansieringsstrukturer. EBA vil især samarbejde med ECB og kompetente myndigheder i lande uden for euroområdet, der foretager vurderinger af kvaliteten af aktiver. Stresstesten for hele EU vil således have et solidt udgangspunkt.
 20. EBA vil fortsat foretage regelmæssige tematiske analyser på en række områder, herunder afslutte arbejdet med hensyn til ensartede resultater for risikovægtede aktiver, bankernes forretningsmodellens bæredygtighed og gennemgange af kvaliteten af bankernes aktiver. I overensstemmelse med lovgivningen vil EBA ligeledes påbegynde en regelmæssig benchmarking af resultatet af bankernes interne modeller. Blandt regelmæssige resultater kan nævnes hyppige opdateringer om finansiering og likviditet, hvor der gøres brug af tilsyns- og markedsoplysninger, kvartalsmæssige opdateringer om banksektoren til ESRB og halvårslige risikovurderinger til EU's institutioner. EBA vil bruge tilsynsrelaterede data, der med ikrafttrædelsen af de nye tilsynsindberetningsbestemmelser i 2014 vil stige i såvel omfang som sammenlignelighed, samt markedsoplysninger og input fra kollegierne til at udarbejde banksektorrapporter. Der vil fortsat blive udarbejdet tværsektorielle risikoreporter i samarbejde med det fælles udvalg, og disse vil på halvårlig basis blive sendt til Rådet for Den Europæiske Unions Økonomiske og Finansielle Udvalgs forum for finansiel stabilitet. EBA vil desuden opretholde og videreudvikle sine vigtigste risikoindikatorer og viften af risikotavler, herunder interne tavler på bankniveau, peer-gruppe-tavler, som skal udveksles med tilsynskollegierne/de nationale tilsynsmyndigheder, og sektorspecifikke tavler til brug ved drøftelser mellem EBA og ESRB.
 21. På området for **rapportering og gennemsigtighed** vil EBA fortsat yde hjælp, også ved hjælp af Q&A-proceduren, i spørgsmål om gennemførelse af de fælles rapporteringsrammer, COREP (fælles rapportering) og FINREP (finansiel rapportering). EBA vil ligeledes udstede retningslinjer vedrørende søjle 3 med henblik på at styrke gennemsigtigheden i EU's banksektor og fremme en konsekvent og nødvendig gennemsigtighed om tematiske spørgsmål.
 22. Tilsynsopgaverne vil ligeledes omfatte **fremme af tilsynskonvergens i hele det indre marked** ved at udvikle retningslinjer for den fælles metode for tilsyns- og evalueringsprocesser og metoden for risikovurdering som led i det fælles regelsæt. Disse retningslinjer vil blive suppleret af udviklingen af de relevante dele af tilsynshåndbogen.
 23. EBA vil fortsætte sit **arbejde med at fremme og overvåge samarbejdet mellem tilsynskollegierne** for at styrke det europæiske tilsyn med grænseoverskridende bankkoncerner. EBA's personale vil deltage i, støtte og føre tilsyn med kollegierne. EBA's personale vil ligeledes bistå de nationale tilsynsmyndigheder med at gennemføre de nye,

bindende tekniske standarder, der vedrører tilsynssamarbejdet, samt med at udføre nye opgaver (f.eks. vurdering af kvaliteten af aktiver og vurdering af genopretningsplaner). Som følge af oprettelsen af den fælles tilsynsmekanisme (SSM) vil der ske en udvikling i retning af kollegier med væsentlige operationer såvel i SSM som uden for SSM.

24. Hvor det er hensigtsmæssigt, vil EBA spille en rolle ved **bindende og ikke-bindende mægling**. Der ventes nye opgaver på mæglingsområdet som følge af ikrafttrædelsen af CRDIV, hvor EBA's mæglingsrolle ligeledes vil blive yderligere styrket. EBA vil aktivt fremme, og hvis det skønnes nødvendigt, koordinere eventuelle foranstaltninger, der iværksættes af de kompetente nationale tilsynsmyndigheder i tilfælde af negative udviklingstendenser/krisesituationer.
25. Hvad angår **krisestyring** vil EBA spille en vigtig rolle med hensyn til at bidrage til drøftelserne om vurdering af genopretnings- og afviklingsplaner mellem de relevante kompetente myndigheder i kollegier samt bistå i arbejdet med at oprette afviklingskollegier.

Forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation

26. På forbrugerbeskyttelsesområdet har EBA ansvar for hele EU, og myndigheden er fuldt ud engageret i at fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter og tjenester på det indre marked.
27. I 2014 vil EBA's afdeling med ansvar for forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation fortsat **indsamle og analysere data og rapportere om forbrugertendenser** og analyser af bankernes aktiviteter med hensyn til velstrukturerede produkter og markedsføring af disse.
28. Myndigheden vil udøve adskillige mandater, som tildeles EBA i Kommissionens forslag til et **direktiv om bankkonti**. Dette vil bl.a. omfatte udarbejdelse af retningslinjer til nationale tilsynsmyndigheder for a) at fastslå de mest almindelige tjenesteydelser, b) at fastslå rimelige omkostninger for en basal konto og (c) at fastslå den frie ret til at udbyde tjenesteydelser. Desuden vil EBA arbejde med og bidrage til tværgående EBA-opgaver, der følger af Kommissionens foreslåede revision af **betalingstjenestedirektivet** (PSD), som kan indebære, at EBA tildeles mandater til at udarbejde retningslinjer d) med henblik på at gøre det lettere for betalingstjenesteudbydere at berette om alvorlige hændelser og i tæt samarbejde med ECB at udarbejde retningslinjer e) til betalingstjenesteudbydere om den mest avancerede autentificering af kunder, og f) om fastlæggelse, gennemførelse af og tilsyn med sikkerhedsforanstaltninger, herunder certificeringsprocesser. Dette vil ligeledes omfatte udvikling af forslag til RTS'er om fastlæggelse af tekniske krav vedrørende adgang til oplysninger i nationale, offentlige registre og fastlæggelse af en ramme for samarbejde og udveksling af oplysninger mellem hjemlandenes kompetente myndigheder. I forbindelse med opfyldelsen af de mandater, der blev tildelt EBA i medfør af forslaget til **realkreditdirektivet (MCD)**, vil EBA udarbejde en RTS om erhvervsansvarsforsikring for formidlere af realkreditlån.
29. I takt med gennemførelsen af MCD vil EBA desuden udarbejde retningslinjer i overensstemmelse med MCD om ansvarlig långivning i forbindelse med realkredit og om behandling af låntagere i økonomiske vanskeligheder i forbindelse med realkreditlån, som vil

bygge på de udtalelser om god praksis, der blev offentliggjort om disse emner i juni 2013. I samarbejde med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) vil EBA ligeledes udarbejde forskrifter som svar på fænomenet med bankers "**egeninvestering**" af finansielle instrumenter til egne privatkundeindskydere. Endelig vil afdelingen sammen med forbrugerafdelingerne hos ESMA og EIOPA tilrettelægge en **forbrugerdag** i EBA's lokaler i London i sommeren 2014.

Operationer

30. På området for operationer vil EBA fokusere på følgende aktiviteter inden for de nedenstående områder:
- Finans: vurdering af indførelsen af et aktivitetsbaseret forvaltningssystem, herunder aktivitetsbaseret budgetlægning samt forbedret budgetovervågning og -gennemførelse, harmonisering af EBA's finansforordning med den nye rammefinansforordning, som Kommissionen vedtager ved udgangen af 2013.
 - Menneskelige ressourcer: gennemførelse og forbedring af HR-politikker i overensstemmelse med vedtægten for tjenestemænd, såsom politikken for uddannelsesbidrag, hvori der stilles krav om indgåelse af kontrakter med de enkelte skoler.
 - Indkøb: nøje overvågning og rettidig gennemførelse af alle indkøb som defineret i indkøbsplanen for 2014.
 - Kommunikation: yderligere forbedring af EBA's websted, medie- og presseovervågning, og
 - it: gennemførelse af projekter baseret på godkendt it-strategi, som f.eks. dataindsamling, rapporterings- og analyseplatforme, dokumentstyringssystemer osv.
31. EBA vil derudover fortsat forbedre de nuværende støtte- og forvaltningsprocedurers effektivitet og produktivitet. Myndigheden vil fortsætte det vellykkede samarbejde med de to andre ESA'er med henblik på at opnå mulige stordriftsfordele for så vidt angår støttefunktioner.
32. EBA vil fortsat blive finansieret af Europa-Kommissionen og de nationale kompetente myndigheder.

Analyse og samordning af politikker

33. Hovedmålene for EBA's afdeling med ansvar for analyse og samordning af politikker vil være at yde vejledning og støtte vedrørende konsekvensanalyser af politik- og tilsynsprodukter (tekniske standarder, retningslinjer, anbefalinger osv.). Afdelingen vil yde støtte til tilsynsrådets vigtigste styrende organer og styrelsesudvalget, herunder med hensyn til planlægning og forberedelse af og opfølgning på foranstaltninger, som vedtages på deres møder. Afdelingen vil sikre intern og ekstern samordning af EBA's politikker og tilsynsarbejde mellem departementer/afdelinger og med eksterne organer, såsom Baselkomitéen for Banktilsyn og IMF og andre medlemmer af ESFS, og

institutioner, herunder Europa-Kommissionen, Rådet (og EFC Komitéen for Økonomiske og Finansielle Spørgsmål og FSC) og Europa-Parlamentet (og Økonomi- og Valutaudvalget (ECON)). Afdelingen vil stå for samordningen og yde støtte i forbindelse med EBA's formandskab for ESA's fælles udvalg i 2014.

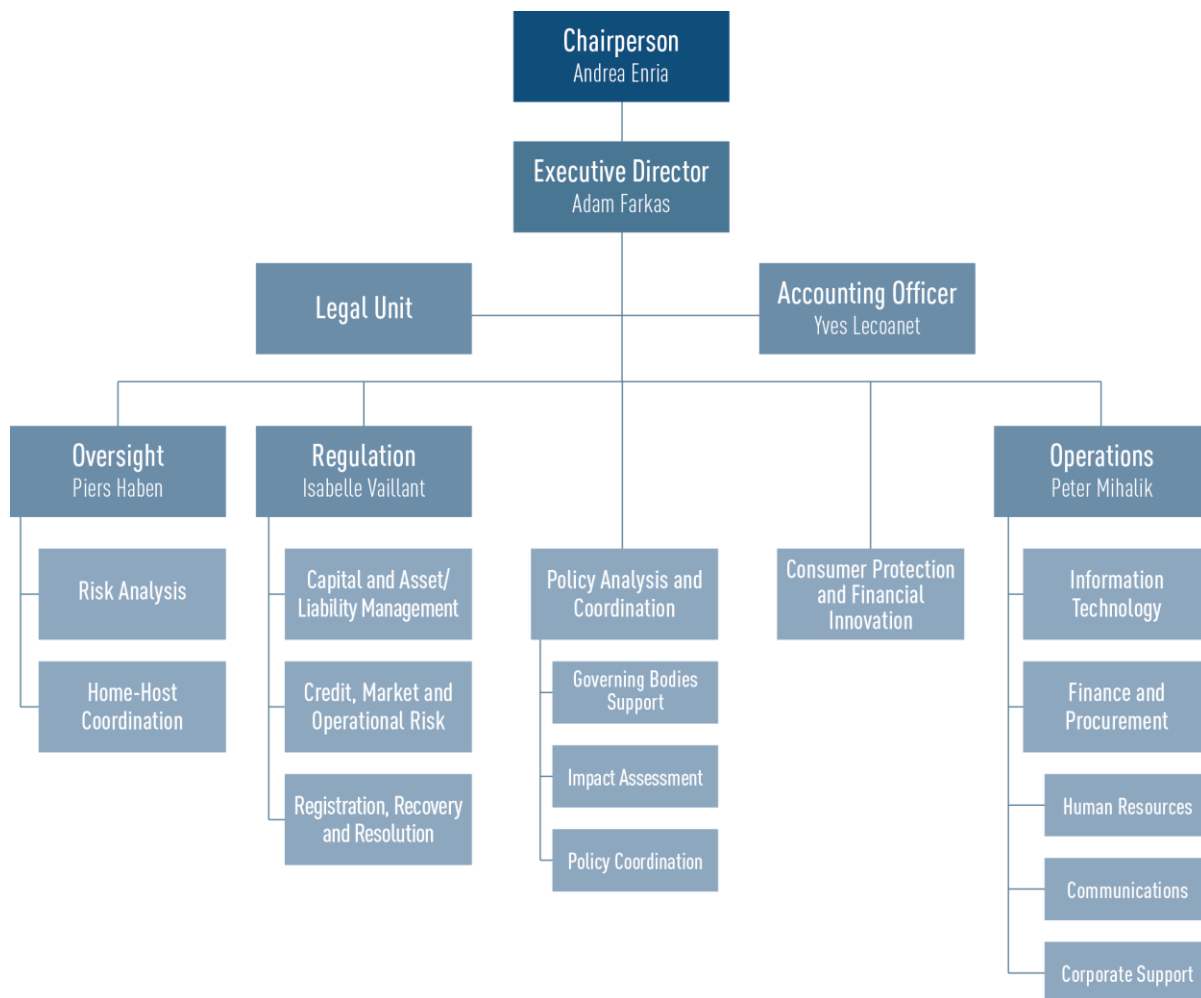
34. Afdelingen vil ligeledes arbejde med at samordne EBA's tilsynskurser, som tilbydes de nationale tilsynsmyndigheder, og yde støtte til EBA's interessentgruppe for banker, EBA's evalueringspanel og de europæiske tilsynsmyndigheders klagenævn.

Juridisk bistand

35. Den juridiske afdeling vil foretage juridisk analyse af og yde juridisk rådgivning om de politik- og tilsynsdokumenter, der udarbejdes af regulerings- og tilsynsafdelingerne og afdelingen for forbrugerbeskyttelse og finansiel innovation (tekniske standarder, retningslinjer, udtalelser, anbefalinger, peerevaluering osv.), og yde juridisk bistand vedrørende alle de områder, som EBA beskæftiger sig med, for at sikre et juridisk velfunderet miljø for myndigheden og kortlægge eventuelle juridiske problemer, der måtte være forbundet med EBA's aktiviteter. 2014 bliver et år præget af en yderligere styrkelse af resultater, der vedrører EBA's institutionelle ramme, som f.eks. forhandling og udarbejdelse af aftaler og andre forpligtelser, rådgivningsbistand, indgåelse af kontrakter, serviceleveranceaftaler, forretningsorden, gennemførelsesbestemmelser, rammeaftaler, aftaleprotokoller og afslutning og gennemførelse af alle dertilhørende formaliteter. De løbende forpligtelser i tilknytning til forordning (EU) nr. 45/2001 og forordning (EU) nr. 1049/2001 vil også blive styrket. I 2014 vil afdelingen lægge yderligere vægt på proaktivt at bidrage til den overordnede udvikling af EBA's juridiske ramme, som kombineres med den vedvarende overvågning og gennemførelse af lovgivningsinstrumenter, som finder anvendelse på myndigheden, for at undgå, at der opstår juridiske risici.

EBA's organisationsstruktur

(gældende fra den 1. januar 2014)



Formand–				
Administrerende direktør				
Juridisk afdeling				Regnskabsfører
Tilsyn	Regulering			Operationer
Risikoanalyse	Kapital- og aktiv-/passivstyring	Analyse og samordning af politikker	Forbrugerbeskyttelse og finansiell innovation	Informationsteknologi
"Home-host"-koordinering	Kredit, marked og operationelle risici	Støtte til styrende organer		Økonomi og indkøb
	Registrering, genopretning og afvikling	Konsekvensanalyse		Menneskelige ressourcer
		Samordning af politikker		Kommunikation
				Støtte til virksomheder