

Pracovný program Európskeho orgánu pre bankovníctvo na rok 2014

Úvod

1. Pracovný program Európskeho orgánu pre bankovníctvo v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA), opisuje a zhrňa hlavné ciele, výstupy a zodpovedajúce priority orgánu EBA v roku 2014, vyplývajúce z úloh stanovených v nariadení a z príslušných právnych predpisov EÚ v bankovom sektore.

Zhrnutie hlavných úloh

2. Hlavným cieľom orgánu EBA v oblasti regulačnej politiky bude naďalej zohrávať hlavnú úlohu pri príprave jednotného súboru pravidiel s cieľom vytvoriť rovnaké podmienky pre finančné inštitúcie, ako aj zvýšiť kvalitu finančnej regulácie a zlepšiť celkové fungovanie jednotného trhu. Hlavným predmetom práce orgánu EBA v oblasti regulácie bude predovšetkým legislatívny rámec IV. smernice o kapitálových požiadavkách (CRDIV) alebo nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), predovšetkým úverové a trhové rizika a obozretnosť v oblastiach likvidity a pákového efektu, ako aj rámec ozdravenia a riešenia krízových situácií. Činnosť orgánu EBA v oblasti dohľadu sa bude v roku 2014 naďalej zameriavať na vymedzenie, analýzu a riešenie kľúčových rizík v bankovom sektore v EÚ s cieľom zabezpečiť vyššiu pridanú hodnotu súboru produktov vytvorených v EÚ pre oblasť rizík. Orgán EBA bude naďalej monitorovať úrovne kapitálu, ako aj plány týkajúce sa kapitálu na účel smerovania k novým normám. Orgán EBA sa v neposlednom rade usiluje prehĺbiť ochranu bankového spotrebiteľa a podporovať transparentnosť, jednoduchosť a spravodlivosť spotrebiteľských finančných produktov a služieb na celom jednotnom trhu. V tomto smere bude zameriavať svoju činnosť v oblasti ochrany spotrebiteľa na plnenie mandátov, ktoré sú orgánu EBA pridelené na základe smernice o hypotekárnych úveroch, navrhovaného legislatívneho balíka o bankových účtoch, navrhovaného preskúmania smernice o platobných službách, a na iniciatívy, ako vlastné umiestňovanie finančných nástrojov.
3. Tieto tri oblasti – **regulácia, dohľad a ochrana spotrebiteľa** – predstavujú **základné funkcie orgánu EBA** stanovené v nariadení o zriadení orgánu EBA. Okrem toho samostatný horizontálny útvar pre **analýzu a koordináciu politík** zabezpečuje koordináciu vnútorných a vonkajších politík medzi hlavnými funkciami orgánu EBA a externými zúčastnenými stranami a poskytuje právnu kontrolu a posúdenie vplyvu politických návrhov orgánu EBA a podporuje prácu orgánu EBA

v oblasti partnerského hodnotenia. Okrem toho významnú úlohu pri zaistení spôsobilosti orgánu EBA plniť svoje základné funkcie majú pomocné funkcie zhrnuté ako **prevádzka**.

4. Orgán EBA prevezme v roku 2014 **predsedníctvo spoločného výboru** od Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie (EIOPA). V rámci predsedníctva orgánu EBA udelí spoločný výbor v roku 2014 vysokú prioritu oblastiam ochrany spotrebiteľa, analýzy medzisektorových rizík a posúdenia interakcií a možných mimovoľných dôsledkov medzi smernicou Solventnosť II, legislatívnym rámcom smernice o kapitálových požiadavkách (CRDIV) alebo nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), a legislatívnym rámcom ozdravenia a riešenia krízových situácií. Orgán EBA bude pokračovať v regulačnej práci, ktorá už prebieha v kľúčových oblastiach, ako sú finančné konglomeráty, boj proti praniu špinavých peňazí, postupy stanovenia referenčných hodnôt a ratingové agentúry, a zlepši viditeľnosť svojej práce pre externé zúčastnené strany. Úlohy stanovené v pracovnom programe Európskeho orgánu pre bankovníctvo na rok 2014 nemajú vplyv na mandáty zakotvené v pracovnom programe spoločného výboru troch európskych orgánov dohľadu na rok 2014.
5. Európska komisia uverejní do 2. januára 2014 správu o **hodnotení európskeho systému orgánov finančného dohľadu** podľa článku 81 nariadení o európskych orgánoch dohľadu. Orgán EBA bude očakávať výsledky hodnotenia a podľa potreby posúdi realizáciu možných odporúčaní. Okrem toho sa vymenia ďalšie názory s ostatnými európskymi orgánmi dohľadu o možných zlepšeniach rámca európskych orgánov dohľadu.

Vývoj bankovej únie/jednotného mechanizmu dohľadu

6. Zriadením jednotného mechanizmu dohľadu (SSM) v EÚ¹ sa výrazne ovplyvní výkon mandátu orgánu EBA. Orgán EBA si bude musieť byť vedomý potreby pridať osobitnú hodnotu v spojitosti so zmenou inštitucionálnych štruktúr EÚ vo vzťahu k vytvoreniu jednotného mechanizmu dohľadu.
7. V súvislosti s jednotným mechanizmom dohľadu bude nevyhnutný lepší pracovný vzťah vo všetkých oblastiach a so všetkými zapojenými stranami, najmä s Európskou centrálnou bankou. V tejto súvislosti bude rozhodujúce zabezpečiť účinnú spoluprácu v spoločných projektoch, napríklad v stresovom testovaní. Jednotný mechanizmus dohľadu bude od Únie ďalej vyžadovať ešte väčšie úsilie pri uplatňovaní jednotného súboru pravidiel, najmä jednotných metód a postupov dohľadu, kde orgán EBA dodá svoj vklad a odborné znalosti okrem iného vypracovaním jednotnej príručky pre výkon dohľadu.
8. Orgán EBA, ako jediný orgán s dobrou pozíciou na poskytovanie tematických mikroprudenciálnych poznatkov z bankového sektora v rámci celého jednotného trhu, bude musieť zabezpečiť, aby sa v jeho infraštruktúre týkajúcej sa rizík vrátane dát a správ o rizikách zohľadnila táto osobitná

¹ Komisia prijala 12. septembra 2012 dva návrhy na zriadenie jednotného mechanizmu dohľadu (single supervisory mechanism – SSM) pre banky pod vedením Európskej centrálnej banky (ECB). Európsky parlament a Rada dosiahli 19. marca 2013 dohodu o tomto balíku legislatívnych opatrení, ktorou sa ECB zveruje zodpovednosť za dohľad nad bankami v rámci jednotného mechanizmu dohľadu a prevádzkové pravidlá orgánu EBA sa upravujú pre tento nový rámec. Európsky parlament udelil 12. septembra 2013 podporu tomuto balíku opatrení pre jednotný mechanizmus dohľadu.

pridaná hodnota a aby sa v nej maximálne využívali údaje a poznatky z dohľadu, ktoré orgán EBA má na úrovni celej EÚ vrátane prostredníctvom jeho účasti v kolégiách orgánov dohľadu.

Stanovenie priorít úloh orgánu EBA

9. V prílohe sa uvádza podrobný zoznam všetkých úloh orgánu EBA spolu s prioritami priradenými každej z úloh.² Klasifikácia priorít sa zakladá na týchto zásadách:

- Priorita 1 bola udelená a) úlohám odvodeným od legislatívnych návrhov s lehotou v roku 2014; b) úlohám, ktoré orgán EBA považuje za najnaliehavejšie z hľadiska zabezpečenia splnenia svojich cieľov (t. j. zlepšenie fungovania vnútorného trhu, zabezpečenie účinnej a jednotnej úrovne regulácie a dohľadu v EÚ a ochrana verejných hodnôt vrátane stability finančného systému); a c) úlohám, pri ktorých sa zohľadňujú ľudské a finančné zdroje orgánu EBA;
- priorita 2 bola udelená a) menej naliehavým úlohám, ktoré sa budú plniť, len ak nebudú brániť schopnosti orgánu EBA plniť úlohy s prioritou 1, t. j. úlohám, ktoré nespĺňajú všetky uvedené tri podmienky (t. j. úlohy s lehotou po roku 2014, ktoré orgán EBA nepovažuje za najnaliehavejšie v súvislosti s plnením svojich cieľov; alebo že sa pravdepodobne nedosiahnu so zohľadnením ľudských a finančných zdrojov orgánu EBA); a b) úlohám, ktoré možno realizovať externe (napr. žiadosť o nezáväzné sprostredkovanie), a ktoré nemožno predvídať;
- priorita 3 bola udelená najmenej naliehavým úlohám, t. j. úlohám, ktoré možno splniť v strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

10. Popri veľkom počte výstupov, ktoré sa od orgánu EBA požadujú v sektorovom právnom rámci patriacom do právomoci orgánu EBA – najmä v právnom rámci CRDIV/CRR (pozri odsek Regulácia) – je načasovanie plánovaných produktov veľmi koncentrované, keďže časový plán realizácie musí zostať konzistentný. Vzhľadom na to, že sa očakáva, že väčšina produktov sa skončí do roku 2014, koncentrácia práce orgánu EBA bude počas tohto obdobia veľmi vysoká. Na základe dostupnej kapacity orgánu EBA, ako aj kapacity vnútroštátnych orgánov sa očakáva, že nie všetky činnosti sa môžu vykonať tak, ako sa v súčasnosti navrhuje, bez dodatočných ľudských zdrojov v orgáne EBA.

Regulácia

11. Hlavným cieľom orgánu EBA v **oblasti regulačnej politiky** bude naďalej zohrávať vedúcu úlohu pri **tvorbe jednotného súboru pravidiel**, s cieľom vytvoriť rovnaké podmienky pre finančné inštitúcie, ako aj zvýšiť kvalitu finančnej regulácie a celkového fungovania jednotného trhu.

12. Predmetom regulačnej práce orgánu EBA bude predovšetkým právny rámec **CRDIV/CRR**: tzn. pravidlá EÚ vzťahujúce sa na požiadavky na kapitálové vybavenie bánk a investičných firiem na celom jednotnom trhu, ktoré nadobudli platnosť v lete 2013 a budú sa uplatňovať od 1. januára 2014. Cieľom tohto balíka je posilniť požiadavky na kapitálové vybavenie bánk, zavádza sa ním povinný vankúš na zachovanie kapitálu a nepovinný proticyklický vankúš a stanovujú sa v ňom

² Uvedomte si, že niektoré prvky priradené k legislatívnym návrhom Európskej komisie sa môžu zmeniť, keďže tieto návrhy sa v súčasnosti prerokúvajú.

nové regulačné požiadavky na likviditu a na pákový efekt, ako aj dodatočné kapitálové prirážky pre systémovo dôležité banky. Orgán EBA má zohrávať rozhodujúcu úlohu v technickej realizácii a uplatňovaní rámca CRDIV/CRR, keďže od orgánu EBA sa očakáva takmer 250 výstupov, z ktorých mnohé sú plánované na rok 2014. Väčšina týchto produktov sa týka prípravy podrobnejších technických pravidiel, najmä prostredníctvom tvorby záväzných regulačných alebo vykonávacích technických predpisov. V nasledujúcej tabuľke 1 sa uvádza prehľad hlavných výstupov na základe právneho rámca CRDIV/CRR s lehotou do konca roka 2014.

Tabuľka 1: Regulačné produkty na základe právneho rámca CRDIV/CRR s lehotou dodania od januára 2014 do decembra 2014

Typ produktu	Celkový počet produktov	Témy
Regulačné technické predpisy (RTP)	48	20 RTN: Prístup na základe interných ratingov (IRB prístup) 3 RTN: Povolenia na činnosť (Passporting) 3 RTN: Domovský / hostiteľský 1 RTN: Expozície podniku kolektívneho vyjednávania (PKI) 5 RTN: Vlastné zdroje 2 RTN: Trhové riziko 2 RTN: Odmeňovanie 2 RTN: Riziká likvidity 1 RTN: Globálne systémovo významné inštitúcie (GSIS) 1 RTN: Proticyklický kapitálový vankúš 1 RTN: Fixné režijné náklady 1 RTN: Zmierňovanie kreditného rizika 1 RTN: Centrálna protistrana (CCP) 1 RTN: Štandardizovaný prístup 1 RTN: Úprava ocenenia pohľadávky (CVA) 1 RTN: Veľké expozície 1 RTN: Makroprudenciálne opatrenia 1 RTN: Obozretné oceňovanie
Vykonávacie technické predpisy (VTP)	23	1 VTN: Interné modely pre trhové riziká 3 VTN: Domovský / hostiteľský 1 VTN: Spoločné rozhodnutie 1 VTN: IRB prístup 3 VTN: Povolenia na činnosť (Passporting) 1 VTN: Zverejňovanie orgánom dohľadu 3 VTN: Externé ratingové agentúry 2 VTN: Trhové riziko 1 VTN: Veľké expozície 2 VTN: Likviditné riziko 1 VTN: GSIS 1 VTN: Pomer pákového efektu 2 VTN: Trhová infraštruktúra 1 VTN: Zaťaženosť aktív
Usmernenia (UN)	7	1 UN: Odmeňovanie 1 UN: Štrukturálne opatrenia 1 UN: Nezaťažené aktíva 1 UN: Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) 3 UN: Zverejňovanie
Správy	9	2 Správy: Ratingové agentúry 1 Správa: Kryté dlhopisy 3 Správy: Riziko likvidity 1 Správa: CRR/EMIR (nariadenie o európskej trhovej infraštruktúre) v centrálnej protistrane 1 Správa: Vlastné zdroje 1 Správa: Sekuritizácie
Stanovisko/konzultácie	5	2 Stanoviská: Makroprudenciálne opatrenia 1 Stanovisko: Štandardizovaný prístup 2 Stanoviská: Kryté dlhopisy
Oznámenia	2	1 Oznámenie: IRB prístup 1 Oznámenie: Organizácia dohľadu

-
13. Okrem jednotného súboru pravidiel v bankovníctve (najmä prostredníctvom prípravy návrhov technických predpisov a usmernení), ktorá predstavuje hlavnú prioritu orgánu EBA v oblasti regulácie, orgán EBA plánuje vypracovať mnoho výstupov v novej prudenciálnej oblasti **likvidita a pákový efekt**. Pokračovať bude aj práca na vymedzení vysokokvalitných likvidných aktív (high quality liquid assets – HQLA), posúdení ekonomického vplyvu a na pomere likviditného krytia.
14. V oblasti **kreditného rizika** vypracuje orgán EBA správu o procyklickosti a porovnateľnosti **IRB modelov (modelov založených na interných ratingoch)**. Vzhľadom na dôležitosť IRB modelov v riadení rizika inštitúcií sa to považuje za rozhodujúce na zabezpečenie jednotného uplatňovania CRR vo všetkých inštitúciách, a tým na zabránenie neefektívneho a menej obozretného rozdelenia rizík v inštitúciách. V oblasti kreditného rizika sa zásadná práca vykoná aj pri príprave veľkého počtu technických predpisov týkajúcich sa IRB prístupu a štandardizovaného prístupu vrátane priradovania kreditných ratingov do stupňov kreditnej kvality pre približne 25 registrovaných ratingových agentúr. Podobná práca sa vykoná v oblasti trhového rizika, najmä v súvislosti s **CVA (úpravou ocenenia pohľadávky)**.
15. Orgán EBA začal prípravnú prácu aj v súvislosti s legislatívnymi mandátmi, ktoré budú orgánu EBA udelené na základe schválenia **smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (RRD)** a revízie **smernice o systémoch ochrany vkladov (DGS)**. Prvou zo smerníc sa zavádza **rámec krízového riadenia** na úrovni celej EÚ a vymedzuje sa trojitá úloha orgánu EBA pri ozdravení a riešení krízových situácií, pričom orgánu EBA sa udeľuje mandát vypracúvať záväzné technické predpisy a usmernenia tvoriace jednotný súbor pravidiel, zveruje sa mu úloha sprostredkovania medzi vnútroštátnymi orgánmi pri cezhraničných skupinách, a orgán EBA sa stanovuje ako kontaktné miesto a koordinátor vzťahov medzi EÚ a tretími krajinami. Hoci sa o rámci RRD stále rokuje (vrátane konečných dátumov odovzdania), orgán EBA už začal pracovať vzhľadom na množstvo a zložitosť mandátov. Orgán EBA sa bude v roku 2014 zameriavať na všetky technické predpisy a usmernenia, ktoré sa týkajú: včasnej intervencie, spúšťacích mechanizmov riešenia krízovej situácie, plánov ozdravenia, plánov riešenia krízových situácií, oceňovania, systémov ochrany vkladov a odpísania dlhu. V tabuľke 2 sa uvádza prehľad navrhovaných legislatívnych mandátov udelených orgánu EBA v rámci RRD.³

³ Je potrebné poukázať na to, že keďže sa právny rámec úrovne 1 prerokúva, v tabuľke sa uvádza súhrnný odhad celkového počtu regulačných výstupov.

Tabuľka 2: Regulačné úlohy v rámci návrhu smernice o ozdravení a riešení krízových situácií a revízie smernice o systémoch ochrany vkladov

Typ produktu	Odhadovaný celkový počet produktov	Témy
Regulačné technické predpisy (RTP) Vykonávacie technické predpisy (VTP) Usmernenia	23	Plány riešenia krízových situácií Plány ozdravenia Včasné intervenčné opatrenia Odpísanie dlhu Uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií Výmena informácií Vnútroskupinová finančná podpora Oceňovanie Rizikovo vážené príspevky do systému ochrany vkladov
Správy	5	Odpísanie dlhu Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) Proporcionalita Cieľová úroveň pre finančné dojednania Sankcie
Rámcová dohoda/ Oznámenia	4	Plány ozdravenia Plány riešenia krízových situácií Tretie krajiny

16. Veľký počet ďalších regulačných mandátov je orgánu EBA udelený vo viacerých ďalších sektorových legislatívnych rámcoch, najmä v rámci smernice o boji proti praniu špinavých peňazí (AMLD),⁴ ale aj nariadenia o európskej trhovej infraštruktúre (EMIR), legislatívnom rámci trhu s finančnými nástrojmi (MiFID/MiFIR), nariadenia o ratingových agentúrach (CRA), nariadenia o audite, a smernice o centrálnych depozitároch cenných papierov (CSD). Úplný zoznam podrobných úloh sa uvádza v pripojenej prílohe. V júli 2013 orgán EBA spustil online nástroj Otázky a odpovede k jednotnému súboru pravidiel (Single Rulebook Q&A), ktorý umožňuje inštitúciám, orgánom dohľadu a iným zainteresovaným stranám predkladať otázky o balíku CRDIV, súvisiacich technických normách a usmerneniach orgánu EBA. V roku 2014 bude orgán EBA pokračovať v realizácii procesu otázok a odpovedí s cieľom doplniť jednotný súbor pravidiel a zabezpečiť, aby predstavoval „živý“ a vyvíjajúci sa regulačný rámec. Očakáva sa, že partnerské hodnotenie a tlak budú naďalej hnacou silou zabezpečenia dodržiavania a súladu s odpoveďami poskytnutými v procese otázok a odpovedí, aj keby ich platnosť nebola zakotvená v právnom poriadku.

Dohľad

17. Hlavné ciele orgánu EBA v oblasti dohľadu sú: a) poskytovanie nezávislej a kvalitnej analýzy bánk EÚ a bankového sektora EÚ v koordinácii s prácou príslušných orgánov dohľadu, Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB) a subjektov EÚ tvoriacich politiku, a vedenie smerujúce k zosúladeným odpoveďiam týkajúcim sa politiky; b) zabezpečenie, aby boli k dispozícii relevantné a spoľahlivé údaje pre účinný dohľad a trhovú disciplínu; c) aktívne

⁴ Mnohé z mandátov majú vypracovať spoločne tri európske orgány dohľadu v rámci spoločného výboru európskych orgánov dohľadu.

prispievanie k dosiahnutiu konvergencie postupov dohľadu a budovanie spoločnej kultúry dohľadu na celom jednotnom trhu; d) podpora a monitorovanie štruktúr kolégia pre spoluprácu medzi orgánmi dohľadu, ktoré sú efektívne a pevné; a e) podpora jednotnosti orgánov dohľadu v záujme jednotného trhu.

18. V snahe dosiahnuť uvedené ciele sa činnosť orgánu EBA v oblasti dohľadu bude v roku 2014 naďalej zameriavať **na vymedzenie, analýzu a riešenie kľúčových rizík v bankovom sektore EÚ**, pričom sa zabezpečí, aby prinášala pridanú hodnotu k súboru produktov na riešenie rizík vytvorených v EÚ. Orgán EBA bude naďalej monitorovať úroveň kapitálu a plány bánk týkajúce sa kapitálu na účel konvergencie k novým normám.
19. Orgán EBA bude takisto pokračovať v spolupráci s relevantnými príslušnými orgánmi s cieľom porozumieť vplyvu zhoršovania **kvality aktív na súvahu bánk** a podporiť prebiehajúci proces nápravy súvah bánk a snahu bánk o obnovenie udržateľnej štruktúry financovania. Orgán EBA zabezpečí najmä spoluprácu s ECB a príslušnými orgánmi v nečlenských krajinách eurozóny, ktoré vykonávajú prieskumy kvality aktív. Stresové testovanie na úrovni celej EÚ bude preto stáť na spoľahlivých východiskových základoch.
20. Orgán EBA bude pokračovať v **pravidelných tematických analýzach** vo viacerých oblastiach vrátane dokončenia práce v oblasti konzistentnosti výstupov v rizikovo vážených aktívach (RWA), trvalej udržateľnosti obchodných modelov bánk a kontroly kvality bankových aktív. Orgán EBA začne v súlade s požiadavkami právnych predpisov vykonávať aj pravidelné referenčné porovnávanie výsledkov interných modelov bánk. Medzi pravidelné produkty bude patriť častá aktualizácia financovania a likvidity, využívajúca informácie v oblasti dohľadu a trhu, štvrťročné aktualizácie pre Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) a polročné správy o posúdení rizík, predkladané inštitúciám EÚ. Orgán EBA použije údaje týkajúce sa dohľadu – ktoré sa zlepšia, keď sa začne nové zverejňovanie údajov o dohľade v roku 2014, pokiaľ ide o množstvo a porovnateľnosť – spolu s trhovými informáciami a údajmi z kolégií pri príprave správ o bankovom sektore. V spolupráci so spoločným výborom sa naďalej budú pripravovať správy o medzisektorových rizikách a každých šesť mesiacov zasielať okružnému stolu pre finančnú stabilitu organizovanému Hospodárskym a finančným výborom Rady EÚ. Orgán EBA bude tiež udržiavať a ďalej rozvíjať kľúčové rizikové ukazovatele a súbor prehľadov rizík vrátane interných prehľadov orgánu EBA týkajúcich sa úrovne bánk, vzájomných skupinových prehľadov, ktoré by mali spoločne využívať kolégiá dohľadu/vnútroštátne orgány dohľadu, a sektorových prehľadov pre diskusie v rámci orgánu EBA a výboru ESRB.
21. V oblasti **oznamovania a transparentnosti** bude orgán EBA pokračovať v poskytovaní pomoci v záležitostiach vykonávania spoločného rámca oznamovania COREP (spoločné oznamovanie) a FINREP (finančné oznamovanie) aj prostredníctvom procesu otázok a odpovedí. Orgán EBA bude takisto vydávať usmernenia pre tretí pilier na posilnenie transparentnosti v celoeurópskom bankovom sektore a podporovať jednotnú a primeranú transparentnosť v tematických záležitostiach.
22. Orgán EBA bude naďalej **podporovať konvergenciu postupov dohľadu** na celom jednotnom trhu prípravou, ako súčasť jednotného súboru pravidiel, usmernení pre spoločnú metodiku

procesu skúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu a pre metodiku posudzovania rizík. Tieto usmernenia budú doplnené prípravou príslušných častí jednotnej príručky pre dohľad.

23. Orgán EBA bude pokračovať v **práci pri podpore a monitorovaní spolupráce orgánov dohľadu v kolégiách** s cieľom posilniť európsky dohľad nad cezhraničnými bankovými skupinami. Zamestnanci orgánu EBA sa budú podieľať na činnosti kolégií, budú ju podporovať a monitorovať. Zamestnanci orgánu EBA budú tiež pomáhať vnútroštátnym orgánom dohľadu pri vykonávaní nových záväzných technických noriem týkajúcich sa spolupráce orgánov dohľadu, ako aj pri riešení nových úloh (napr. skúmanie kvality aktív a posudzovanie plánov ozdravenia). V dôsledku zriadenia jednotného mechanizmu dohľadu nastane posun smerom ku kolégiám, ktoré sú výrazne činné v jednotnom mechanizme dohľadu, ako aj mimo neho.
24. Orgán EBA bude podľa potreby uplatňovať svoju úlohu pri **záväznom a nezáväznom sprostredkovaní**. Očakáva sa, že v oblasti sprostredkovania nové úlohy vyplynú z nadobudnutia účinnosti smernice CRD IV, čím sa takisto posilní úloha orgánu EBA v oblasti sprostredkovania. Orgán EBA bude aktívne podporovať a tam, kde to bude vhodné, koordinovať opatrenia príslušných vnútroštátnych orgánov dohľadu v prípade nepriaznivého vývoja alebo krízových situácií.
25. V rámci **krízového riadenia** bude orgán EBA výrazne pomáhať v diskusiách o posudzovaní plánov ozdravenia a riešenia krízových situácií medzi relevantnými príslušnými orgánmi v kolégiách, ako aj bude pomáhať v procese zriaďovania kolégií na riešenie krízových situácií.

Ochrana spotrebiteľa a finančná inovácia

26. V oblasti ochrany spotrebiteľa nesie orgán EBA celoeurópsku zodpovednosť a zo všetkých síl sa usiluje o podporu trhovej transparentnosti, jednoduchosti a spravodlivosti spotrebiteľských finančných produktov alebo služieb na celom jednotnom trhu.
27. V roku 2014 bude útvar ochrany spotrebiteľa a finančnej inovácie orgánu EBA naďalej **zbierať, analyzovať a oznamovať spotrebiteľské trendy** a analýzy činnosti bánk v oblasti štruktúrovaných produktov a súvisiacich maloobchodných činnostiach.
28. Bude vykonávať viaceré mandáty, ktoré sa v **smernici o bankových účtoch** navrhujú prideliť orgánu EBA. To bude okrem iného zahŕňať prípravu usmernení pre vnútroštátne orgány dohľadu a) na zriadenie najbežnejších služieb; b) na ustanovenie primeraných nákladov na základný účet; a c) na právo zaviesť slobodu poskytovať služby. Orgán EBA bude ďalej vykonávať prierezovú prácu, ktorá pre neho vyplýva z revízie **smernice o platobných službách (Payment Services Directive – PSD)** navrhovanej Komisiou, a bude k nej prispievať, čo môže pre orgán EBA zahŕňať mandáty na prípravu usmernení d) na uľahčenie vymedzenia zásadných incidentov pre poskytovateľov platobných služieb; a v úzkej spolupráci s ECB na prípravu usmernení e) pre poskytovateľov platobných služieb o najmodernejšej autentifikácii zákazníka; a f) o zriadení, vykonávaní a monitorovaní bezpečnostných opatrení vrátane procesov certifikácie. To bude zahŕňať aj prípravu regulačných technických noriem na stanovenie technických požiadaviek týkajúcich sa prístupu k informáciám nachádzajúcim sa

vo vnútroštátnych verejných registroch a na stanovenie rámca pre spoluprácu príslušných orgánov domovských členských štátov a pre výmenu informácií medzi nimi. Pri plnení mandátov pridelených orgánu EBA v navrhovanej **smernici o hypotekárnych úveroch (MCD)** pripraví orgán EBA regulačnú technickú normu o poistení profesijnej zodpovednosti sprostredkovateľov hypotekárnych úverov.

29. Okrem toho, keď vykonávanie smernice o hypotekárnych úveroch zaznamená pokrok, orgán EBA vypracuje usmernenia na podporu MCD o zodpovednom poskytovaní hypotekárnych úverov a o riešení nedoplatkov, pričom bude vychádzať zo stanovísk o správnej praxi vydaných v uvedených oblastiach v júni 2013. Orgán EBA vypracuje spolu s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) aj odpoveď regulátorov na jav „**vlastného umiestňovania**“ finančných nástrojov bankami ich vlastným retailovým vkladateľom. Napokon, v lete 2014 sa v priestoroch orgánu EBA v Londýne uskutoční Deň spotrebiteľa spoločne so spotrebiteľskými útvarmi orgánov ESMA and EIOPA.

Prevádzka

30. V oblasti prevádzky sa bude orgán EBA zameriavať na činnosti v týchto oblastiach:

- financovanie: posúdenie zavedenia systému riadenia podľa činností vrátane zostavovania rozpočtu podľa činností, ako aj zlepšeného monitorovania a plnenia rozpočtu; zosúladenie nariadenia o rozpočtových pravidlách orgánu EBA s novým rámcovým nariadením o rozpočtových pravidlách, ktoré má Komisia prijať na konci roku 2013,
- ľudské zdroje: realizácia a zlepšovanie politík ľudských zdrojov v súlade so služobným poriadkom, napríklad politiky prispievania na vzdelanie, ktorá vyžaduje uzatváranie zmlúv s jednotlivými školami,
- obstarávanie: pozorné monitorovanie a včasné plnenie všetkých obstarávacích úkonov v zmysle plánu obstarávania na rok 2014,
- komunikácia: ďalšie zlepšenie webovej lokality orgánu EBA, monitorovania médií a tlače, a
- IT: realizácia projektov vyplývajúcich zo schválenej stratégie v oblasti IT, ako zber dát, platformy pre oznamovanie a analýzu a systém riadenia dokumentov atď.

31. Okrem uvedeného orgán EBA bude naďalej zlepšovať účinnosť a efektívnosť existujúcich podporných a administratívnych procesov. Bude pokračovať v presadzovaní úspešnej spolupráce s ostatnými dvoma európskymi orgánmi dohľadu s cieľom dosiahnuť úspory z rozsahu vo funkciách podpory.
32. Orgán EBA bude naďalej financovaný Európskou komisiou a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

Analýza a koordinácia politík

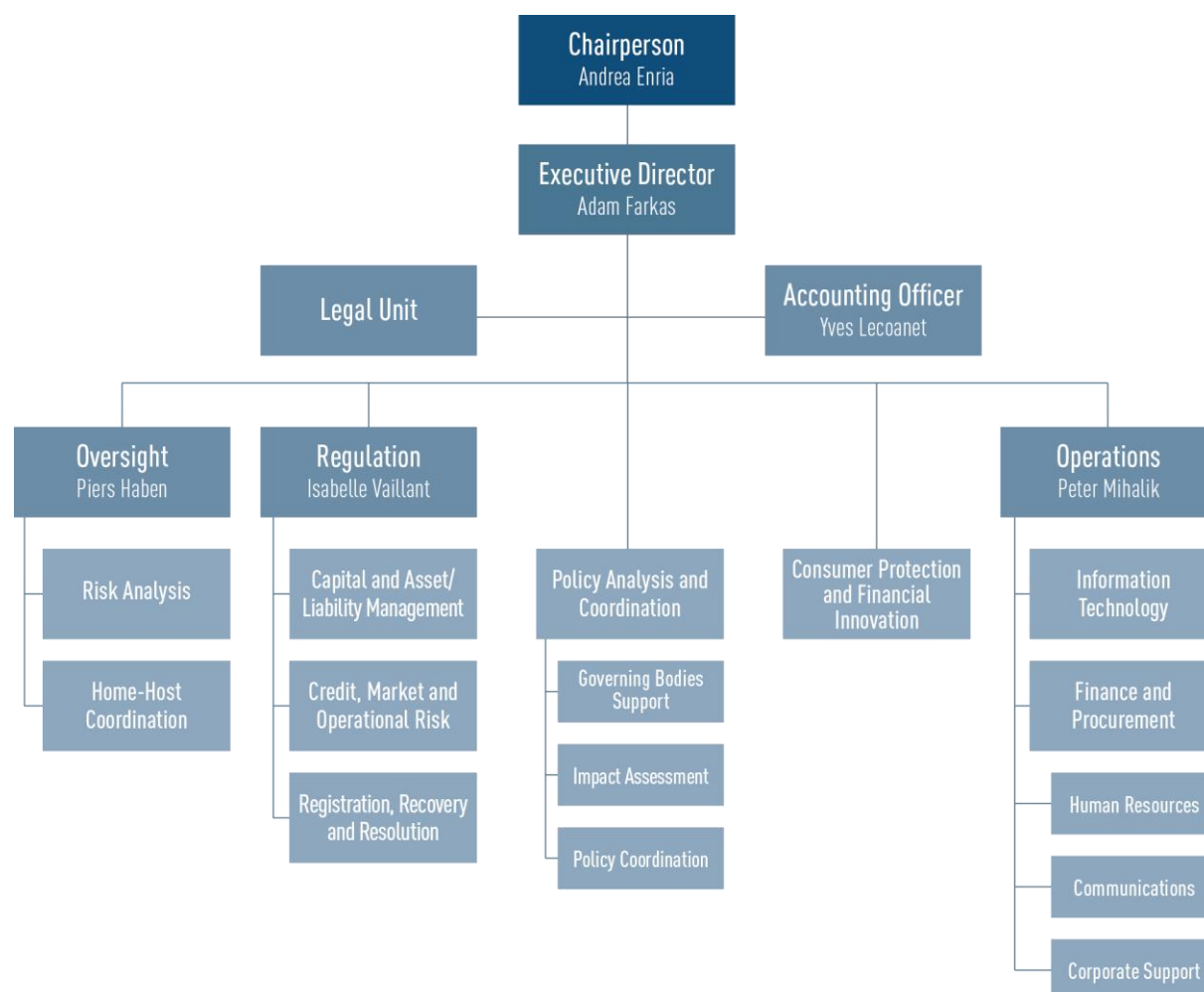
33. Hlavnými cieľmi útvaru analýzy a koordinácie politík orgánu EBA bude poskytovanie usmernení a podpory pri posudzovaní vplyvu produktov týkajúcich sa politiky a dohľadu (technické normy, usmernenia, odporúčania atď.). Útvar bude poskytovať podporu hlavným riadiacim orgánom rady orgánov dohľadu (Board of Supervisors) a riadiacej rady (Managing Board), a to aj v oblasti plánovania, prípravy a následnej kontroly opatrení prijatých na ich zasadnutiach. Útvar zabezpečí vnútornú a vonkajšiu koordináciu činnosti orgánu EBA v oblasti politiky a dohľadu medzi oddeleniami/útvarmi a s externými orgánmi, napríklad s Bazilejským výborom pre bankový dohľad (BCBS) a Medzinárodným menovým fondom (MMF), a s ďalšími členmi európskeho systému finančného dohľadu (ESFS) a inštitúciami vrátane Európskej komisie, Rady (a jej Hospodárskeho a finančného výboru (EFC) a Výboru pre finančné služby (FSC)) a Európskeho parlamentu (a jeho Výboru pre hospodárske a menové veci (ECON)). Útvar bude poskytovať koordináciu a podporu v spojitosti s predsedníctvom orgánu EBA v spoločnom výbore európskych orgánov dohľadu v roku 2014.
34. Tento útvar bude takisto koordinovať činnosti orgánu EBA v oblasti odbornej prípravy týkajúcej sa dohľadu, ktoré orgán EBA poskytuje vnútroštátnym orgánom dohľadu, a bude poskytovať pomoc Skupine zainteresovaných strán v bankovníctve orgánu EBA, revíznej porote orgánu EBA a odvolacej rade európskych orgánov dohľadu.

Právna podpora

35. Právny útvar bude poskytovať právnu analýzu a poradenstvo o dokumentoch týkajúcich sa politiky a dohľadu, pripravených oddeleniami regulácie a dohľadu a útvarom ochrany spotrebiteľa a finančnej inovácie (technické normy, usmernenia, stanoviská, odporúčania, partnerské preskúmania atď.), a bude poskytovať právnu pomoc vo všetkých oblastiach orgánu EBA s cieľom zabezpečiť pre orgán právne spoľahlivé prostredie a určiť možné právne problémy spojené s činnosťou orgánu EBA. V roku 2014 dôjde k ďalšiemu posilneniu výstupov týkajúcich sa inštitucionálneho prostredia orgánu EBA, ako je, okrem iného, prerokovanie a príprava dohôd a iných dojednaní, poradenská podpora, uzatváranie zmlúv, dohody o úrovni poskytovaných služieb, rokovací poriadok, vykonávacie predpisy, rámcové dohody, spoločné vyhlásenia úmyslu a dokončenie a realizácia všetkých súvisiacich formalít. Posilnia sa aj pokračujúce záväzky spojené s nariadením (EÚ) č. 45/2001 a nariadením (EÚ) č. 1049/2001. V roku 2014 bude útvar naďalej proaktívne prispievať k celkovému rozvoju právneho rámca orgánu EBA, spolu s nepretržitým monitorovaním a uplatňovaním právnych nástrojov uplatniteľných na orgán EBA s cieľom zabrániť vzniku právnych rizík pre orgán.

Organizačná štruktúra orgánu EBA

(s účinnosťou od 1. januára 2014)



Predseda – Výkonný riaditeľ				
Právny útvar		Účtovník		
Dohľad	Regulácia	Prevádzka		
Analýza rizík	Riadenie kapitálu a aktív/závazkov	Analýza a koordinácia politík	Ochrana spotrebiteľa a finančná inovácia	Informačné technológie
Koordinácia domovské/hosťiteľské	Kreditné, trhové a operačné riziko	Podpora riadiacich orgánov		Financie a verejné obstarávanie
	Registrácia, ozdravenie a riešenie krízových situácií	Posúdenie vplyvu		Ľudské zdroje
		Koordinácia politík		Komunikácia
				Pomoc spoločnostiam