

30 септември 2014 г.

Работна програма на ЕБО за 2015 г.

1. В съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010¹ на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски банков орган (ЕБО) в годишната работна програма на ЕБО се разглеждат основните цели и очаквани резултати през предстоящата година, произтичащи от посочените в регламента задачи и от съответното законодателство на ЕС за банковия сектор. Целта на работната програма е да се определят основните цели и съответстващите им приоритети за 2015 г. за изпълнение на цялостния мандат на Органа.

Регулаторна област

2. Главната цел на ЕБО в дейността му по отношение на регулаторната политика ще бъде да продължи да изпълнява централна роля в разработването на единния наръчник, с оглед да се допринесе за постигането на равнопоставеност на финансовите институции и да се повиши качеството на финансовата регулация и цялостното функциониране на единния пазар.
3. Основният акцент в регулаторната дейност на ЕБО е свързан със: (i) **рамката за капиталови изисквания (ДКИ IV/РКИ)**; (ii) **Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВПБ)**² и преработената версия на **Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите (ДСГД)**³.
4. **Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВПБ)**, която трябва да бъде транспонирана в националните законодателства до 31 декември 2014 г., въвежда рамка за целия Европейски съюз за управление на кризи и дава на националните органи общи правомощия и инструменти за предотвратяване на банкови кризи и оздравяване на всяка финансова институция по структуриран начин в случай на неплатежоспособност. Съгласно ДВПБ повечето от мандатите на ЕБО трябва да бъдат изпълнени в срок от 12 месеца, след като приключи въвеждането на директивата, т.е. през 2015 г. Като цяло, ДВПБ определя близо 40 мандата на ЕБО за издаване на насоки и очертаване на

¹ С Регламент (ЕС) № 1022/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 22 октомври 2013 г. беше изменен Регламент (ЕС) № 1093/2010 във връзка с предоставянето на конкретни задачи на Европейската централна банка по смисъла на Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета.

² Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките, Директива 2014/59/ЕС, е публикувана в Официален вестник на Европейския съюз през юни 2014 г. и влиза в сила на 12 юли 2014 г. с изключение на член 124 от ДВПБ, който ще влезе в сила на 1 януари 2015 г.

³ Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите, Директива 2014/49/ЕС, е публикувана в Официален вестник на Европейския съюз през юни 2014 г. и влиза в сила на 2 юли 2014 г.

регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение, които да бъдат одобрени от Комисията. Тези продукти обхващат: (i) планиране на възстановяване и реструктуриране (включително въпросът за пропорционалността в тези области); (ii) оценка на възможността за успешно реструктуриране и мерки за преодоляване на пречките пред възможността за успешно реструктуриране; (iii) активиращи събития за ранна интервенция и реструктуриране; (iv) вътрешногрупова финансова подкрепа; (v) условия за използване на инструментите за реструктуриране; (vi) дефиниране на механизмите за спасяване и минималните изисквания за допустими задължения; (vii) оценки, които да служат като база за използване на инструментите; (viii) уведомяване и обмен на информация; и (ix) функционирането на колегиите по реструктуриране.

5. Освен това през 2014 и 2015 г. Комисията ще бъде упълномощена да приеме серия от нови делегирани актове на базата на техническите съвети от ЕБО. ЕБО ще получи също нови задачи, свързани главно с управлението на информационни инструменти и изготвянето на доклади в области като административни задължения и минимални изисквания за собствен капитал и допустими задължения (МИДЗ), пропорционалност, целево равнище за реструктуриране и публикуване на информация за санкции с по-широк времеви хоризонт. За целта до края на 2014 г. ще започне дейност по наблюдение.
6. **Рамката за капиталови изисквания (ДКИ IV/РКИ)**, приложима от 1 януари 2014 г., произтича от споразумението на глобално ниво за пруденциални правила съгласно споразумението Базел III. Законодателният пакет има за цел да затегне капиталовите изисквания към банките, въвежда задължителен буфер за запазване на собствения капитал и дискреционен антицикличен буфер и очертава нови регулаторни изисквания по отношение на ликвидността и ливъриджа, както и допълнителни увеличения на капитала на банките със системно значение.
7. ЕБО има съществено значение за техническото въвеждане и приложение на новата рамка за капиталови изисквания (ДКИ IV/РКИ) — близо 250 резултата трябва да бъдат постигнати от ЕБО, като много от тях, и по-конкретно относно кредитния и пазарния риск и пруденциалните зони на ликвидност и ливъридж, са предвидени за 2015 г. Повечето от тези продукти са свързани с разработването на по-изчерпателни технически правила, главно чрез разработването на задължителни регулаторни технически стандарти или технически стандарти за изпълнение. Другите видове резултати включват насоки, доклади, становища, дейности по медиация и получаване и обработка на уведомления.
8. Преработената версия на **Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите (ДСГД)** изяснява ролята на ЕБО съгласно ДСГД и възлага на ЕБО: (i) да разработва правила и насоки, уточняващи методите за изчисляване на основаните на риска вноски за схемите за гарантиране на депозитите и задълженията за плащане; (ii) ролята на медиатор; и (iii) да провежда партньорски проверки на устойчивостта и прилагането на ДСГД, както и да изготвя доклади относно конкретните аспекти на изпълнението на ДСГД.

9. Макар че разработването на проекти за регулаторни стандарти и стандарти за изпълнение ще продължи да съставлява фокусът на регулаторната дейност на ЕБО, все по-голяма значимост добиват **други регулаторни задачи**, и по-конкретно приноса на ЕБО към законодателните процеси, изготвянето на различни доклади, наблюдението на изпълнението и калибрирането на правила (напр. доклади в областта на правилата за ликвидност и ливъридж и тяхното калибриране, както и капацитета за покриване на загубите и минималните приемливи изисквания за вътрешна рекапитализация).
10. Освен това широка гама от закони и законови предложения в областта на финансовата и банковата регулация постановяват възлагането на нови задачи на ЕБО и разширяването на вече определените му задачи, например регулиране на одитите, поправки на Директивата срещу изпирането на пари (AMLD), Регламента за европейска пазарна инфраструктура (РЕПИ), законодателството за пазарите на финансови инструменти (ДПФИ/РПФИ), Регламента относно агенциите за кредитен рейтинг (АКР), рамката за централните депозитари на ценни книжа (ЦДЦК), Директивата за платежните услуги (ДПУ), Директивата за електронните пари (ДЕП), Директива за финансовите конгломерати (ДФК), Регламента относно съпоставимостта на таксите по банкови сметки, Директивата относно достъпа до платежни сметки за основни операции (PAD), законодателството относно пакетите с инвестиционни продукти на дребно и основаващите се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) и Регламента относно структурните мерки в банковия сектор на Европейския съюз. Институциите на ЕС обмислят и други инициативи, например във връзка с регулирането на дейностите на банкиране в сянка и с процедурите за определяне на целеви показатели, както и допълнителни законодателни промени, които ще попаднат в компетенциите на ЕБО, включително преразглеждане на режима относно правилата за големите експозиции, преразглеждане на счетоводните и пруденциалните филтри, преразглеждане на таксите за търговски портфейли и управление на обезпеченията и мерките за повторно ипотекане. Очаква се всички гореизброени законодателни предложения и инициативи да окажат значимо въздействие върху броя и приоритетите на специфичните задачи на ЕБО в периода между 2015 и 2017 г.

Надзорна област

11. По отношение на надзорната роля на ЕБО, **работата на ЕБО по сътрудничество между надзорните органи в държавата на произход и и приемащата държава и сближаването на надзорните практики** ще бъде разширена от 2015 г., по-конкретно за да се гарантира, че ЕБО упражнява проактивна роля в изпълнението на новите задачи на надзорните органи, произтичащи от ДКИ IV/РКИ (напр. оценката на адекватността на ликвидността и съвместни решения относно мерките за ликвидността) и ДВПБ.
12. В допълнение, ЕБО следва да разшири своята **политика и надзорна дейност по сближаване на надзорните практики в Стълб 2**, например подробни насоки за управление на риска в Стълб 2. От 2014 г., но и през 2015 и 2016 г., ЕБО ще започне редовно наблюдение на сближаването на методологиите за надзор в Стълб 2 и ще

представя редовни доклади на Европейския парламент. Този процес изисква повече ресурси и включва разработване на механизъм за наблюдение, редовно събиране и анализ на данни и изготвяне на доклади. Освен това ЕБО ще разработи технически стандарти и ще продължи работата по сравняване на резултатите от вътрешните модели на банките, съгласно изискванията на ДКИ IV/РКИ. Тези стъпки са изключително важни за сближаването на надзорните практики в единния пазар и за избягването на спорове в отношенията между държавите на произход и приемащите държави.

13. Други мерки за гарантиране на ефективен трансграничен надзор ще включват, ако е уместно, ролята на ЕБО за осъществяване на **правнообвързваща медиация**, активно подпомагане и ако е необходимо, координиране на всякакви действия, предприети от компетентните органи, в случай на неблагоприятни развития или ситуации на криза.
14. В това отношение ЕБО ще продължи работата си в **надзорни колегии** за засилване на европейския надзор над трансграничните банкови групи. Служителите на ЕБО ще продължат да участват, подкрепят и наблюдават колегиите. Нещо повече, повторното установяване на колегии в рамките на Единния надзорен механизъм (ЕНМ) ще бъде задача от основна важност. Приоритет ще бъде да се гарантира, че отношенията между държавите на произход и приемащите държави — участващи в ЕНМ и които не участват в ЕНМ — продължават да функционират гладко, както по отношение на непрекъснатия надзор, така и във връзка със специфичните задачи, свързани с оценката на счетоводния баланс. ЕБО ще помага на съответните компетентни органи при оценка на **равностойността на режима на трети държави** и като предоставя информация за актовете за изпълнение на Европейската комисия. ЕБО ще продължи също да подкрепя дейностите по обучение, насочени към сътрудничество между надзорните органи.
15. Освен това, наред с значителната си регулаторна роля, ЕБО ще продължи да допринася значително за изготвянето, подпомагането, обсъждането и одобряването на **плановите за възстановяване** между съответните компетентни органи. При възникването на несъгласия ЕБО ще помага за разрешаването им.
16. В областта на **преструктурирането** ЕБО ще играе роля за разработването на планове за реструктуриране, оценка на възможността за реструктуриране и премахване на пречките за реструктуриране. ЕБО ще помага на органите по реструктуриране при съставянето през 2015 г. на колегии по реструктуриране и ще проследява функционирането им. При възникването на несъгласия между органите по реструктуриране ЕБО ще помага за разрешаването им.
17. Надзорните дейности на ЕБО през 2015 г. ще продължат да бъдат насочени към **идентифициране, анализ и предотвратяване на основните рискове в банковия сектор на ЕС**. Вследствие на отправената през 2012 г. препоръка на ЕБО за рекапитализация и проведения през 2014 г. общоевропейски стрес тест, ЕБО ще продължи да проследява капиталовите нива и капиталовите планове на банките за допълнително подсилване на капиталовите им позиции с оглед на предстоящото прилагане на ДКИ IV. Освен това ЕБО

ще продължи работата си с компетентните органи за насърчаване на текущия процес на оздравяване на счетоводния баланс и усилията на банките да възстановят устойчивите си структури за финансиране. През 2015 г. ЕБО ще оцени какво е необходимо да се направи в случай на провеждане на общоевропейски стрес тест през 2015 г., като ЕБО отново ще координира и предоставя на компетентните органи сценарии, методологии и инструменти за сравнителен анализ, които те ще използват, за да гарантират ефективни и стабилни стрес тестове — като ЕБО ще бъде център за прозрачност на информацията.

18. Последното е важна част от постоянните усилия на ЕБО да насърчава подобро **докладване и прозрачност** в банковия сектор на ЕС по изчерпателен и последователен начин, при което най-голям приоритет ще бъде осигуряването на непрекъсната подкрепа във връзка с трудностите по прилагането в общата рамка за докладване, COREP и FINREP, въведени през 2014 г., както и прилагане на насоките за Стълб 3 и допълнително оценяване и идентифициране на областите за подсилване на последователна прозрачност в целия банков сектор на ЕС.
19. ЕБО има също нови мандати, свързани с издаването на **становища относно използването на макропруденциални инструменти**, което ще изисква допълнителна работа върху анализа и политиката.
20. ЕБО ще продължи **редовния тематичен анализ** в редица области, включително съгласуваност на резултатите от рисково претеглените активи (РПА), в които ще осигури показатели за сравнение за компетентните органи и ще оцени устойчивостта на бизнес моделите на банките и плановете им за финансиране. Редовните продукти ще включват периодични актуализации на финансирането и ликвидността въз основа на данни от надзора и проучванията на пазара, шестмесечни доклади от банковия сектор до Съвета на надзорниците и Икономическия и финансов комитет (ИФК) — Форума за финансова стабилност (ФФС) — и тримесечни актуализации до Европейският съвет за системен риск (ЕССР). Също така ЕБО ще продължи да **осигурява техническа помощ и съвети на Комисията** по поискване, в рамките на програмата или за държави в криза, както и за изготвянето на доклади по ключови проблеми за банковия сектор на ЕС (напр. доклада за въздействието на по-дългосрочните операции на ЕЦБ за рефинансиране).
21. От своя страна, ЕБО ще използва данните от надзора, заедно с проучванията на пазара и информацията, предоставена от колегиите, за да съставя **доклади за оценка на риска** за Европейския парламент, Комисията и ЕССР. Докладите за междусекторния риск ще продължат да бъдат изготвяни в сътрудничество със Съвместния комитет и ще бъдат изпращани на ИФК-ФФС. Също така ЕБО ще поддържа и ще продължи да развива своите показатели за риска и набора от таблици на риска, включително вътрешни таблици на ЕБО на равнище банки, таблици за партньорски групи с цел обмен между надзорните колегии/националните надзорни органи, и секторна таблица за обсъждане между ЕБО и ЕССР.

Област на защита на потребителите

22. В областта на защита на потребителите ЕБО носи отговорност в целия ЕС и е изцяло ангажиран да насърчава прозрачността, простотата и справедливостта на пазара на потребителски финансови продукти или услуги в рамките на единния пазар. През 2015 г. звеното на ЕБО за защита на потребителите ще продължи да събира, анализира и докладва за потребителските тенденции и за анализите на дейностите на банките във връзка със структурирани продукти и тяхната продажба на дребно. Освен това ЕБО ще продължи да оценява и анализира въпросите, свързани с накърняването на интересите на потребителите, както и да проследява и предприема действия за **финансови иновации**, а именно — иновативни системи за плащане. В допълнение, ЕБО ще работи за сближаване на надзорните и регулаторните практики по отношение на защитата на потребителите, както и на „колективното финансиране“. На последно място, ЕБО ще продължи да следи пазара на **виртуални валути**, за да оцени какви последващи действия, ако има такива, са необходими по отношение на становището на ЕБО, публикувано през юни 2014 г.
23. След приемането на **Директивата за ипотечния кредит (ДИК)** през февруари 2014 г., която ще бъде транспонирана до 21 март 2016 г., националните компетентни органи (НКО), отговорни за въвеждането на ДИК, ще станат съответните адресати на правните инструменти на ЕБО за отговорно отпускане на ипотечни кредити и за отношението към получатели на ипотечни кредити в случаи на просрочване. По този начин ЕБО ще може не само гарантира съгласуваното прилагане на ДИК във всички държави членки на ЕС, но и да предостави правните си инструменти на компетентните органи по ДИК, както и да работи по упражняването на дейност в ЕИП по силата на един лиценз (passporting) и за обмен на информация.
24. Предложената поправка на **Директивата за платежните услуги (ДПУ 2)** следва да бъде приета до края на 2014 г. с краен срок за изпълнение края на 2016 г. Предстои на ЕБО да бъдат възложени мандати за разработване на два регулаторни технически стандарта и пет насоки с оглед: (i) създаване и поддържане на обществен регистър; (ii) определяне на изисквания за обмен на информация между държавите на произход и приемащите държави, за права на установяване, за уведомяване за инциденти във връзка със сигурността от страна на платежните институции и за въвеждане на процедура за удостоверяване на автентичността на клиента, в тясно сътрудничество с ЕЦБ; и (iii) създаване на уеб портал.
25. **Директивата за платежните сметки** е приета и публикувана във Официален вестник на Европейския съюз на 28 август 2014 г. Преди работата, която трябва да бъде извършена от държавите членки на национално ниво, ЕБО трябва да разработи насоки за националните компетентни органи относно списъците с най-представителните услуги, свързани с платежните сметки, които НКО следва да използват, за да ги идентифицират. ЕБО ще започне работа и по мандата си за технически стандарти за изпълнение относно стандартизиран формат на представяне за документа с информация за таксите,

сведението за таксите и общите знаци, което ще изисква проучване сред потребителите, както и по мандата за регулаторни технически стандарти за стандартизирана терминология на свързаните с платежните сметки услуги, което ще осигури възможност за по-добра съпоставимост на офертите за платежни сметки в Съюза.

26.ЕБО ще наблюдава пазара на структурираните депозити в съответствие със своя мандат съгласно **Регламента относно пазарите на финансови инструменти (РПФИ)**.

Анализ и координация на политиката

27.ЕБО ще продължи да изготвя независима оценка на въздействието, да осъществява партньорски проверки и да предоставя подкрепа на Групата на участниците от банковия сектор, Съвместния комитет на ЕНО и апелативния състав на ЕНО. Други координационни дейности ще бъдат: (i) предоставяне на подкрепа на главните управителни органи на ЕБО, Съвета на надзорниците и Управителния съвет; (ii) подкрепа при планирането, поддръждането по приоритети, наблюдението, изпълнението и проследяването на резултатите от работната програма на ЕБО; (iii) външна координация с институции на ЕС и външни органи като БКБН (Базелския комитет по банков надзор) и МВФ; и (iv) съдействие за обучение на банковите надзорници в ЕС.

Правна помощ

28.ЕБО ще продължи да осигурява секретариат при всички искания за медиация, да обработва жалби, да оценява потенциални нарушения на законодателството на ЕС и да предоставя правен анализ на високо ниво и съдействие за основните функции на ЕБО, включително по проекти за регулаторни документи (технически стандарти, насоки, препоръки и становища), за да гарантира, че ЕБО работи съгласно учредителния си регламент и в съответствие с всички други приложими национални закони и закони на ЕС.

Операции

29.В областта на операциите ЕБО ще постави акцент върху следните дейности в изброените по-долу области:

- В областта на финансите: въвеждане на бюджетна система по дейности, както и подобро наблюдение и изпълнение на бюджета;
- В областта на обществените поръчки: строго проследяване и навременно изпълнение на всички поръчки, включени в плана за обществените поръчки за 2015 г., и други поръчки, възникнали през годината;
- В областта на човешките ресурси: въвеждане на правила за прилагане по отношение на човешките ресурси в съответствие с новия Правилник за длъжностните лица, въвеждане на плаващо работно време, допълнително подобряване на процесите в областта на

човешките ресурси и въвеждане на политики за човешките ресурси в съответствие с Правилника за длъжностните лица;

- В областта на комуникациите: разработване и прилагане на новата комуникационна стратегия, въвеждане и поддръжка на интерактивния единен наръчник, инструмента за въпроси и отговори и инструмента за подобряване на наблюдението и анализа на медиите;
- В областта на информационните технологии: прилагане на новата стратегия относно ИТ, която ще включва допълнително подобряване на събирането на данни, платформа за докладване и анализ във връзка с ДКИ IV и свързаните с нея технически стандарти за изпълнение, както и осигуряване на системи почти в реално време за уведомяване и санкции, съгласно учредителния регламент на ЕБО. Въвеждането на система за управление на документи ще бъде важен вътрешен проект;
- В областта на стандартите за вътрешен контрол: както е предвидено в плановете на ЕБО, стандартите за вътрешен контрол ще бъдат допълнително подобрени през 2015 г., което ще консолидира, наред с другото, управлението на риска, управлението на документи, непрекъснатостта на дейността, планирането и капацитета за докладване.

30. Освен горепосоченото, ЕБО ще продължи да подобрява ефективността и ефикасността на съществуващите административни процедури и процедури за подкрепа. Органът ще продължи да се стреми към плодотворно сътрудничество с другите две ЕНО за осъществяване на потенциални икономии от мащаба в дейностите по подкрепа. ЕБО ще продължи да се финансира от Европейската комисия и националните компетентни органи.

ЕБО в контекста на преразглеждането на Европейската система за финансов надзор и установяването на Единен надзорен механизъм

31. Европейската комисия е публикувала⁴ доклад за оценка на Европейската система за финансов надзор, в съответствие с член 81 от регламентите на Европейските надзорни органи. Докладът оценява и разглежда от различни гледни точки функционирането на Европейските надзорни органи (ЕНО) след три години на дейност. Комисията отбеляза в своя доклад, че възнамерява да разгледа по-подробно техническите и правните аспекти на редица повдигнати въпроси. Докладът вероятно ще бъде последван от законодателни предложения и ще има допълнителни последствия за мандата и компетентностите на ЕБО след 2014 г. Тъй като прегледът беше публикуван наскоро, все още е рано да се прецени какво ще бъде въздействието му върху мандата на ЕБО.

⁴ Вж. http://ec.europa.eu/internal_market/finances/committees/index_en.htm, публикуван на 8 август 2014 г.

32. Последствията от значителни промени в европейското банково регулиране и надзорна архитектура, а именно **Единният надзорен механизъм/Банков съюз, Единният механизъм за реструктуриране и предложенията за структурна реформа**, ще окажат важно допълнително въздействие върху мандата на ЕБО.

Единният надзорен механизъм (ЕНМ) ще наложи на Съюза още по-силен ангажимент към единния наръчник, и по-конкретно за уеднаквяване на надзорните методологии и практики, като в това отношение ЕБО ще предостави своя принос и експертна помощ с разработването на единен надзорен наръчник като част от дейността на Органа по сближаване на надзорните практики. Работата по новите модули ще продължи през 2015 г. и през следващите няколко години. За ЕНМ ще бъдат необходими също подобрени оперативни взаимоотношения във всички области и с всички участващи страни, най-вече с Европейската централна банка. Повторното установяване на колегии в рамките на Единния надзорен механизъм (ЕНМ) ще бъде задача от основна важност. Приоритет за ЕБО ще бъде да се гарантира, че отношенията между държавите на произход и приемащите държави продължават да функционират гладко, както по отношение на непрекъснатия надзор, така и във връзка със специфичните задачи, свързани с оценката на счетоводния баланс. На последно място, в качеството си на единствения орган, който е в позицията да предложи тематична микропруденциална перспектива на банковия сектор в рамките на единния пазар, ЕБО ще се стреми да гарантира, че инфраструктурата на Органа по отношение на риска, включително доклади за оценка на данни и рискове, поставя акцент върху тази специфична добавена стойност и се възползва максимално от данните и надзорните перспективи на ЕБО за целия ЕС, включително чрез участието си в надзорни колегии.