

30. september 2014

EBA's arbejdsprogram for 2015

1. I henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010¹ af 24. november 2010 om oprettelse af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) beskriver EBA's årlige arbejdsprogram de vigtigste målsætninger og projektleverancer i det kommende år, der er afledt af de i forordningen specificerede mål og af den relevante EU-banklovgivning. Arbejdsprogrammets opgave er at definere EBA's vigtigste målsætninger og dermed forbundne prioriteter for 2015 til gennemførelse af dens generelle mandat.

Regulering

2. Formålet i EBA's regelpolitik vil helt grundlæggende være fortsat at spille en central rolle i udviklingen af det fælles regelsæt og derved bidrage til at sikre fælles spilleregler for finansielle institutioner, og forbedre kvaliteten af finansiell regulering og det indre markedes generelle funktion.
3. Hovedfokus for EBA's regelarbejde retter sig mod (i) **kapitalkravsforordningen og -direktivet (CRD IV/CRR)**, (ii) **direktivet om et regelsæt for genopretning og afvikling af banker (BRRD)**² samt revisionen af **direktivet om indskudsgarantiordninger (DGSD)**³.
4. **Direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD)**, som forventes omsat til national lovgivning senest den 31. december 2014, indfører en EU-ramme for krisestyring og giver nationale myndigheder fælles beføjelser og instrumenter til at foregribe bankkriser og afvikle enhver finansiell institution på en korrekt måde i tilfælde af konkurs. I BRRD skal de fleste af EBA's mandater være gennemført senest 12 måneder efter direktivets færdiggørelse, dvs. i 2015. Samlet op stiller BRRD næsten 40 mandater for EBA til at udarbejde retningslinjer og udkast til reguleringsmæssige eller gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som vedtages af Kommissionen. Disse produkter omfatter (i) genopretnings- og afviklingsplaner (herunder spørgsmål om proportionalitet på disse områder), (ii) vurdering af afviklingsmuligheder og foranstaltninger med henblik på at fjerne hindringer for afvikling, (iii) kriterier for udløsning af tidlig indgriben og afvikling, (iv) koncernintern finansiell støtte, (v) betingelser for brug af afviklingsværktøjer, (vi) definition af bail in-mekanismer og

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1022/2013 af 22. oktober 2013 om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 for så vidt angår overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i henhold til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013.

² BRRD, direktiv 2014/59/EU, blev offentliggjort i EU-Tidende i juni 2014 og trådte i kraft den 12. juli 2014, med undtagelse af artikel 124 i BRRD, som træder i kraft den 1. januar 2015.

³ DGSD, direktiv 2014/49/EU, blev offentliggjort i EU-Tidende i juni 2014 og trådte i kraft den 2. juli 2014.

minimumskrav for nedskrivningsrelevante passiver, (vii) værdiansættelser, der tjener som grundlag for anvendelsen af værktøjerne, (viii) udveksling af underretninger og information og (ix) afviklingskollegiers funktion.

5. Derudover vil Kommissionen få beføjelse til at vedtage en række nye delegerede retsakter i 2014 og 2015 på grundlag af den tekniske rådgivning fra EBA. EBA vil ligeledes få overdraget nye opgaver, der primært er forbundet med håndteringen af informationsværktøjer og forberedelsen af rapporter på områder som administrative forpligtelser og minimumskravet for egenkapital og nedskrivningsrelevante passiver, proportionalitet, målniveauet for afvikling og offentliggørelsen af sanktioner, med en bredere tidshorisont. Til det formål vil der blive oprettet en overvågningsaktivitet i slutningen af 2014.
6. **Kapitalkravsdirektivet og -forordningen (CRD IV/CRR)**, der trådte i kraft den 1. januar 2014, følger den globale aftale om tilsynsregler inden for Basel III-aftalen. Lovgivningspakken har til formål at styrke kravene til bankkapital, indfører en obligatorisk kapitalbevaringsbuffer og en skønsmæssig kontracyklisk buffer, og specificerer nye forskriftsmæssige krav til likviditet og til gearing, samt yderligere kapitalkrav for banker, der er vigtige for banksystemet.
7. EBA har spillet en afgørende rolle i den tekniske gennemførelse og anvendelse af den nye CRD IV/CRR-ramme, idet EBA skal tilvejebringe knap 250 projektleverancer, som for manges vedkommende, navnlig i forbindelse med kredit- og markedsrisiko og de tilsynsmæssige områder for likviditet og gearing, skal foreligge i 2015. De fleste af disse produkter vedrører udvikling af mere detaljerede tekniske regler, primært gennem udvikling af bindende reguleringsmæssige eller gennemførelsesmæssige tekniske standarder. Andre typer projektleverancer omfatter retningslinjer, rapporter, udtalelser, mæglingsaktiviteter og modtagelse og behandling af underretninger.
8. I det omarbejdede **direktiv om indskudsgarantiordninger (DGSD)** præciseres EBA's rolle under DGSD. EBA får tildelt (i) en regeludstedende rolle med retningslinjer for metoder til beregning af risikobaserede bidrag til indskudsgarantiordningerne og for betalingsforpligtelser, (ii) en mæglingsrolle, og (iii) en rolle til gennemførelse af peer reviews om DGSD's modstandskraft og anvendelse og til udarbejdelse af rapporter om specifikke aspekter af gennemførelsen af DGSD.
9. EBA's forskriftsmæssige arbejde vil også fremadrettet være fokuseret på at udforme udkast til regulerings- og gennemførelsesmæssige standarder, men samtidig får **andre reguleringsmæssige opgaver** stadig større betydning, navnlig EBA's bidrag til lovgivningsprocesserne, udarbejdelse af forskellige rapporter, overvågning af gennemførelse og kalibrering af regler (f.eks. rapporter om regler for likviditet og gearing og kalibreringen heraf, regler for tabsabsorberende evne samt minimumskrav for bail-in).
10. Desuden bestemmes det i en lang række love og lovforslag omkring finansiel regulering og bankregulering, at EBA skal have tildelt en række nye opgaver og have udvidet sine eksisterende opgaver. Det gælder f.eks. revisionsforordningen, gennemgang af direktivet om

bekæmpelse af hvidvaskning af penge (AML), forordningen om europæisk markedsinfrastruktur (EMIR), lovgivningen om markeder for finansielle instrumenter (MiFID/MiFIR), forordningen om kreditvurderingsbureauer (CRA), rammerne for værdipapircentraler (CSD), direktivet om betalingstjenester (PSD), e-pengedirektivet, direktivet om finansielle konglomerater (FICOD), forordningen om kontogebyrers sammenlignelighed, direktivet om adgang til basale betalingskonti (PAD), lovgivningen om pakkeprodukter for private investorer og forsikringsbaserede investeringsprodukter (PRIIP) samt forordningen om strukturforanstaltninger i EU's banksektor. EU's institutioner overvejer ligeledes andre initiativer, bl.a. regulering af "skyggebank"-aktiviteter og processer for fastsættelse af benchmarks, samt yderligere lovgivningsmæssige ændringer, der falder ind under EBA's ansvarsområde, herunder revision af ordninger for store engagementer, gennemgang af tilsynsfiltere i regnskaber, revision af omkostninger ved handelsbeholdninger og forvaltning af sikkerhedsstillelse og "rehypothecation" (frempantsætning). Det forventes, at alle ovennævnte lovforslag og -initiativer vil have stor betydning for antallet af og prioriteringerne for EBA's specifikke opgaver mellem 2015 og 2017.

Tilsyn

11. For så vidt angår EBA's tilsynsførende rolle, vil myndighedens **arbejde med samarbejdet mellem hjem- og værtsland og konvergens mellem de nationale tilsynsmyndigheder** blive udvidet i og efter 2015, navnlig så det sikres, at EBA kommer til at spille en proaktiv rolle i gennemførelsen af nye opgaver for tilsynsmyndighederne i medfør af CRD IV/CRR (f.eks. vurderingen af likviditetsgrundlaget og fælles afgørelser om likviditetsforanstaltninger) og BRRD.
12. Desuden vil EBA skulle udvide sin **politik for og sit overvågningsarbejde med tilsynsmæssig konvergens under Søjle 2**, som f.eks. detaljerede risikostyringsretningslinjer for Søjle 2. I begyndelsen af 2014 og ind i 2015 og 2016 vil EBA indlede den løbende overvågning af konvergens af tilsynsmetoder under Søjle 2 og levere rapporter til Europa-Parlamentet med jævne mellemrum. Dette vil være en ressourcekrævende proces, der omfatter udvikling af et overvågningsværktøj, løbende indsamling og analyse af information og udarbejdelse af rapporter. Desuden vil EBA udarbejde tekniske standarder og fortsætte sit arbejde med benchmarking af resultaterne af bankernes interne modeller, som krævet i henhold til CRD IV/CRR. Disse trin er afgørende for konvergens mellem tilsynsmyndighederne i det indre marked og for undgåelse af tvister i relationerne mellem hjemlandet og værtslandet.
13. Andre foranstaltninger, der skal sikre et effektivt grænseoverskridende tilsyn, vil, i det omfang det er relevant, omfatte EBA's rolle i forbindelse med **bindende mægling**, aktiv indsats og, hvor det skønnes nødvendigt, koordinering af alle foranstaltninger, der træffes af de kompetente myndigheder i tilfælde af en ugunstig udvikling eller krisesituationer.
14. Her vil EBA også fortsætte sit arbejde inden for rammerne af **tilsynskollegier** for at styrke det europæiske tilsyn med grænseoverskridende bankkoncerner. EBA's medarbejdere vil fortsat deltage i, og støtte og overvåge kollegier. Derudover vil genetablering af kollegier under den

fælles tilsynsmekanisme være en nøgleopgave; tilsvarende vil en sikring af, at forholdet mellem hjemland og værtsland fortsat forløber gnidningsfrit mellem lande inden for og uden for den fælles tilsynsmekanisme, være en prioritet, både med hensyn til løbende tilsyn og i relation til specifikke opgaver, der vedrører balancevurdering. EBA vil ligeledes bistå de relevante kompetente myndigheder med vurderingen af **tredjelandes overholdelse** af love og bestemmelser og ved at komme med input til Europa-Kommissionens gennemførelsesretsakter. EBA vil ligeledes fortsat yde støtte til uddannelsesaktiviteter i forbindelse hermed, med fokus på samarbejde på tilsynsområdet.

15. Derudover vil EBA, samtidig med sin omfattende reguleringsmæssige rolle, også yde et væsentligt bidrag ved at involvere sig i, og assistere med, drøftelserne af og aftalen om **genopretningsplaner** mellem relevante kompetente myndigheder. I tilfælde af uoverensstemmelser vil EBA hjælpe med til at bilægge disse.
16. På området for **afvikling** vil EBA spille en rolle inden for udformning af afviklingsplaner, afviklingsvurdering og fjernelse af hindringer for afvikling. EBA vil bistå afviklingsmyndigheder med at oprette afviklingskollegier i 2015 og vil overvåge deres funktion. I tilfælde af uoverensstemmelser mellem afviklingsmyndigheder vil EBA hjælpe med til at bilægge disse.
17. EBA's tilsynsaktiviteter i 2015 vil fortsat have fokus på at **identificere, analysere og håndtere centrale risici i EU's banksektor**. I fortsættelse af EBA's rekapitaliseringshenstilling i 2012, og EU-stresstesten i 2014, vil myndigheden fortsætte med at overvåge bankernes kapitalniveauer og -planer for at styrke deres kapitalposition yderligere, hvilket vil ske løbende i takt med deres gennemførelse af CRD IV. EBA vil ligeledes fortsat arbejde sammen med relevante myndigheder om at fremme den løbende sanering af bankernes regnskaber og indsats for at genetablere bæredygtige finansieringsstrukturer. EBA vil ligeledes i 2015 vurdere, hvilket arbejde der vil være nødvendigt i en EU-stresstest for 2015, hvor EBA igen koordinerer og forsyner relevante myndigheder med de scenarier, metoder og benchmarking-værktøjer, som de vil bruge for at sikre effektive og robuste stresstest – og hvor EBA vil fungere som det centrale datagennemsigtheds punkt.
18. Dette sidste er et centralt element i EBA's løbende indsats for at sikre en endnu mere omfattende og sammenhængende **indberetning og gennemsigthed** i EU's banksektor, hvor den højeste prioritet vil være at tilvejebringe løbende bistand i forbindelse med de udfordringer, der følger af gennemførelsen af den fælles indberetningsramme, COREP og FINREP, som blev gennemført i 2014, samt at komme videre med retningslinjer for Søjle 3 og vurdere og identificere områder yderligere for at styrke konsekvent gennemsigthed på tværs af EU's banksektor.
19. EBA har også fået tildelt nye mandater i forbindelse med udstedelse af **udtalelser om brugen af makrotilsynsværktøjer**, som vil kræve en yderligere analytisk og politisk indsats.
20. EBA vil fortsætte sin **løbende tematiske analyse** på en række områder, herunder af konsekvensen i resultaterne af risikovægtede aktiver, hvor myndigheden vil opstille

benchmarks for kompetente myndigheder og vurdere bæredygtigheden af bankernes forretningsmodeller og finansieringsplaner. Regelmæssige produkter vil omfatte hyppige opdateringer om finansiering og likviditet, der trækker på oplysninger fra tilsynsmyndigheder og markedet, halvårlige rapporter om banksektoren til Tilsynsrådet og Det Økonomiske og Finansielle Udvalg (EFC) – panelet vedrørende finansiel stabilitet (FST) – og kvartalsvise opdateringer til ESRB. EBA vil fortsat **yde teknisk assistance og vejledning til Kommissionen** på dennes anmodning, både i programlande og i lande under stress, samt til udarbejdelse af rapporter om centrale problemstillinger, der har indvirkning på banksektoren i EU (f.eks. rapporten om virkningen af ECB's langsigtede refinansieringstransaktioner).

21. EBA vil på sin side gøre brug af tilsynsdata sammen med markedsinformation og input fra kollegier til at udarbejde **risikovurderingsrapporter** for Europa-Parlamentet, Kommissionen og ESRB. Der vil fortsat i samarbejde med det blandede udvalg blive udarbejdet tværsektorielle risikoreporter, som vil blive sendt til EFC-FST. EBA vil ligeledes fastholde og videreudvikle sine risikoindikatorer og risikotavler, herunder interne EBA-tavler på bankniveau, peer group-tavler, der skal deles med tilsynskollegier/nationale tilsynsmyndigheder og en sektortavle til brug for diskussioner i EBA og ESRB.

Forbrugerbeskyttelse

22. På området for forbrugerbeskyttelse har EBA et ansvar, der dækker hele EU, og arbejder fuldt ud på at fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter eller tjenesteydelser på det indre marked. I 2015 vil EBA's enhed for forbrugerbeskyttelse fortsætte med at indsamle, analysere og rapportere om forbrugertendenser og analyse af bankernes aktiviteter inden for strukturerede produkter og disses tilgængelighed for detailkunder. Desuden vil EBA fortsat analysere og vurdere områder, der er til skade for forbrugerne, og overvåge og gøre tiltag inden for **finansiell innovation**, navnlig innovative betalingssystemer. Derudover vil EBA arbejde på konvergens i tilsyns- og reguleringspraksis for så vidt angår forbrugerbeskyttelse, samt "crowdfunding". Endelig vil EBA til stadighed overvåge markedet for **virtuelle valutaer** for at vurdere, hvilke eventuelle opfølgende foranstaltninger der vil være nødvendige i forhold til EBA's udtalelse, der blev offentliggjort i juni 2014.
23. I forlængelse af vedtagelsen af **realkreditdirektivet (MCD)** i februar 2014, som vil blive indarbejdet i national lovgivning senest den 21. marts 2016, vil de nationale kompetente myndigheder for realkreditdirektivet også være de relevante modtagere af EBA's retlige instrumenter om ansvarlig långivning i forbindelse med realkreditlån og behandling af realkreditlåntagere, der kommer i restance. Dette vil give EBA mulighed for ikke alene at sikre en konsekvent gennemførelse af realkreditdirektivet i alle EU-medlemsstater, men også for at stille sine retsakter til de kompetente myndigheder for realkreditdirektivet, samt mulighed for at arbejde med autorisation og udveksling af information.
24. Den foreslåede revision af **betalingstjenestedirektivet (PSD 2)** forventes vedtaget ultimo 2014, med en frist for gennemførelsen ultimo 2016. Denne revision forventes at give EBA mandat til

at udarbejde to reguleringsmæssige tekniske standarder og fem retningslinjer for (i) oprettelse og vedligeholdelse af et offentligt register, (ii) fastlæggelse af krav til udveksling af information mellem hjemlande og værtslande, etableringsrettigheder, underretning om sikkerhedshændelser i betalingsinstitutter og oprettelse af kundeautorisation i tæt samarbejde med ECB, og ligeledes (iii) at oprette en internetportal.

25. **Betalingskontodirektivet** er blevet vedtaget og blev offentliggjort i EU-Tidende den 28. august 2014. EBA skal udarbejde retningslinjer for de nationale kompetente myndigheder vedrørende listerne over de mest repræsentative tjenesteydelser i forbindelse med en betalingskonto forud for medlemsstaternes arbejde på nationalt plan, som de nationale kompetente myndigheder skal bruge til identifikation af disse. EBA vil ligeledes indlede arbejdet omkring mandaterne for ITS med hensyn til et standardiseret præsentationsformat for gebyroplysningsdokumentet, gebyropgørelsen og deres fælles symboler, som vil kræve en forbrugerundersøgelse, og et mandat for RTS om standardiseret terminologi for betalingskontotjenester, hvilket gør det muligt at foretage en bedre sammenligning af betalingskontotilbuddene i hele EU.

26. EBA vil overvåge markedet for strukturerede indlån i overensstemmelse med mandatet i **forordningen om markeder for finansielle instrumenter (MiFIR)**.

Politikanalyse og -koordinering

27. EBA vil fortsat gennemføre en uafhængig konsekvensvurdering og peer reviews og yde støtte til interessentgruppen for banker, ESA's fælles udvalg og ESA's klagenævn. Andre koordineringsaktiviteter omfatter (i) støtte til de vigtigste styringsorganer i EBA, tilsynsrådet og styrelsesudvalget, (ii) støtte til planlægning, prioritering, overvågning, udførelse og opfølgning på projektleverancerne, der følger af EBA's arbejdsprogram, (iii) ekstern koordinering med EU's institutioner og eksterne organer som f.eks. BCBS (Baselkomitéen for Banktilsyn) og IMF, og (iv) fremme af uddannelse for EU's banktilsynsmyndigheder.

Juridisk bistand

28. EBA vil fortsat stille et sekretariat til rådighed, der skal tage sig af alle anmodninger om mægling, håndtere klager, vurdere potentielle overtrædelser af EU-retten, samt levere analyse og støtte på højt niveau til EBA's kernefunktioner, herunder støtte i forbindelse med udkast til tilsynsmæssige produkter (tekniske standarder, retningslinjer, henstillinger og udtalelser), således at det sikres, at EBA fungerer i overensstemmelse med forordningen om oprettelse af EBA og inden for rammerne af anden gældende EU- og national ret.

Drift

29. På det driftsmæssige område vil EBA fokusere på følgende aktiviteter:

- På det finansielle område: Indførelse af et aktivitetsbaseret budgetsystem, samt forbedret budgetovervågning og -gennemførelse
- På indkøbsområdet: Tæt overvågning og rettidig udførelse af alle indkøb som anført i indkøbsplanen for 2015, og andre indkøb der opstår i årets løb
- På personaleområdet: Indførelse af gennemførelsesbestemmelser på personaleområdet i henhold til den nye personalevedtægt, indførelse af fleksid, yderligere forbedringer af personaleprocesser og indførelse af personalepolitikker i overensstemmelse med personalevedtægten
- På kommunikationsområdet: Udvikling og gennemførelse af den nye kommunikationsstrategi, gennemførelse og vedligeholdelse af det interaktive fælles regelsæt, spørgsmål- og svarværktøjet og værktøjet for forbedret presseovervågning og -analyse
- På it-området: Gennemførelse af den nye it-strategi, som vil omfatte en yderligere forbedring af dataindsamlinger, indberetnings- og analyseplatformen i relation til CRD IV og de dermed forbundne gennemførelsesmæssige tekniske standarder, samt levering af systemer i næsten realtid for underretninger og sanktioner som defineret i forordningen om oprettelse af EBA. Det væsentligste projekt internt vil være gennemførelsen af et dokumenthåndteringssystem
- På området for interne kontrolstandarder: Som foreskrevet i planen for EBA vil de interne kontrolstandarder blive forbedret yderligere i 2015 og vil bl.a. konsolidere risikohåndtering, dokumentstyring, driftsstabilitet og rapporteringsfunktion.

30. I tillæg til ovennævnte vil EBA fortsat forbedre effektiviteten af de eksisterende støtte- og forvaltningsprocesser. EBA vil fortsætte sin indsats for et vellykket samarbejde med de øvrige to europæiske tilsynsmyndigheder med det formål at skabe større potentielle stordriftsfordele i støttefunktionerne. EBA vil fortsat blive finansieret af Europa-Kommissionen og de nationale kompetente myndigheder.

EBA i lyset af revisionen af det europæiske finanstillsynssystem og oprettelse af den fælles tilsynsmekanisme.

31. Europa-Kommissionen har offentliggjort sin rapport ⁴ om **vurderingen af det europæiske finanstillsynssystem, i overensstemmelse med artikel 81 i de europæiske tilsynsmyndigheders forordninger**. Rapporten vurderede, og undersøgte ud fra forskellige perspektiver, de europæiske tilsynsmyndigheders (ESA) funktion efter tre års drift.

⁴ Se http://ec.europa.eu/internal_market/finances/committees/index_en.htm offentliggjort den 8. august 2014.

Kommissionen bemærkede i sin rapport, at den har til hensigt at undersøge de tekniske og juridiske aspekter af de forskellige rejste problemstillinger nærmere. Rapporten kan blive fulgt og af lovforslag og have yderligere konsekvenser for EBA's mandat og kompetencer i tiden efter 2014. Da gennemgangen først er blevet offentliggjort for nylig, er det for tidligt at komme med skøn over, hvilken virkning gennemgangen vil få på EBA's mandat.

32. Følgerne af væsentlige nye ændringer af den europæiske bankregulerings- og tilsynsarkitektur, med den **fælles tilsynsmekanisme/bankunion**, den **fælles afviklingsmekanisme**, og **forslagene til strukturreform**, vil være betydelige for EBA's mandat.

Den **fælles tilsynsmekanisme (SSM)** vil lægge pres på EU for et endnu stærkere engagement i forhold til det fælles regelsæt, og navnlig for at samle tilsynsmetoder og -praksisser, hvor EBA vil komme med sit bidrag og sin ekspertise i forbindelse med udviklingen af en fælles tilsynshåndbog som led i dens arbejde omkring konvergens på tilsynsområdet. Arbejdet med nye moduler vil fortsætte i 2015 og i de kommende få år. SSM vil ligeledes kræve forbedrede operationelle relationer på alle områder og med alle de involverede parter, navnlig med Den Europæiske Centralbank. Genetableringen af kollegier under den fælles tilsynsmekanisme vil være en nøgleopgave; tilsvarende vil en sikring af, at relationerne mellem hjemland og værtsland fortsat forløber gnidningsfrit, være en prioritet for EBA, både for så vidt angår løbende tilsyn og i relation til specifikke opgaver i forbindelse med balancevurderingen. Som det eneste organ med særlige forudsætninger for at tilbyde tematisk mikrotilsyn i banksektoren på tværs af det indre marked vil EBA endelig bestræbe sig på at sikre, at dens risikoinfrastruktur, herunder data og risikoreporter, fokuserer på denne specifikke værditilvækst og gør maksimalt brug af EBA's data for hele EU og myndighedens tilsynsmæssige viden, bl.a. gennem dens deltagelse i tilsynskollegier.