

EIROPAS BANKU IESTĀDE
2019. GADA PĀRSKATA
KOPSAVILKUMS

PDF	ISBN 978-92-9245-697-9	ISSN 1977-8872	doi:10.2853/983870	DZ-AA-20-001-LV-N
print	ISBN 978-92-9245-720-4	ISSN 1977-8643	doi:10.2853/362997	DZ-AA-20-001-LV-C

Luksemburga: Eiropas Savienības Publikāciju birojs, 2021

© Eiropas Banku iestāde, 2021

Atļauts reproducēt, norādot avotu.

Lai varētu izmantot vai reproducēt fotoattēlus vai citus materiālus, uz ko Eiropas Savienībai nav autortiesību, atļauja jāprasa tieši autortiesību īpašniekam.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

EIROPAS BANKU IESTĀDE

2019. GADA PĀRSKATA

KOPSAVILKUMS

Regulējuma un uzraudzības stiprināšana

Gatavošanās “Bāzele III” īstenošanai Eiropas Savienībā

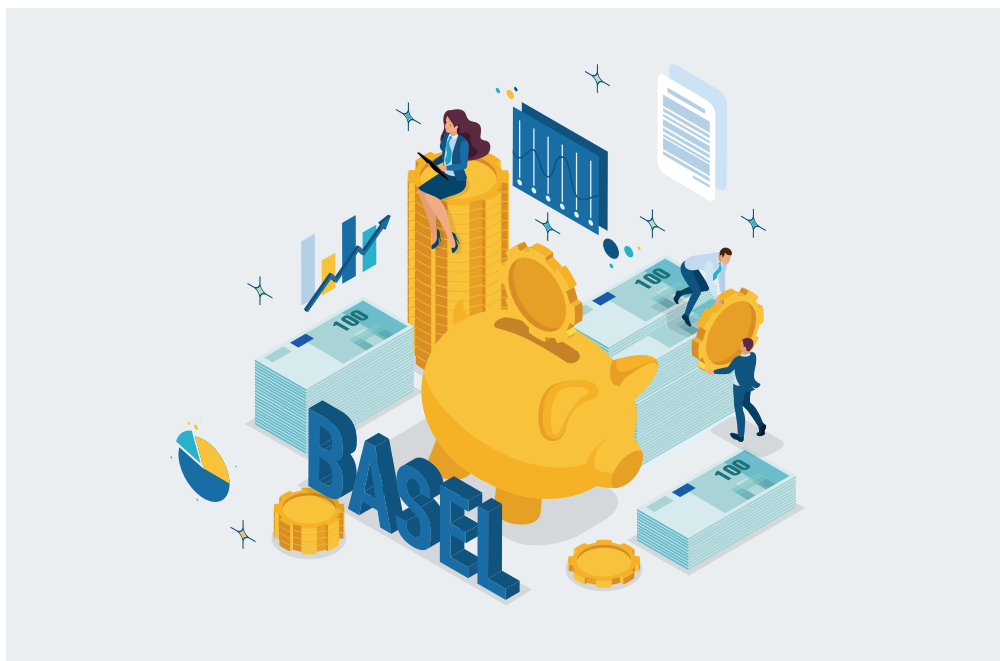
Eiropas Komisijas aicinājums sniegt konsultācijas par “Bāzele III” pēckrīzes reformu īstenošanu

Pasaules mēroga prudenciālie standarti ir būtiski, lai nodrošinātu vienlīdzīgus konkurences apstākļus starptautiski aktīvām bankām. To īstenošanai ES ir jābūt uzticamai, samērīgai un jāņem vērā ES banku tirgus īpatnības.

2018. gada 4. maijā EBI no Eiropas Komisijas saņēma aicinājumu sniegt konsultācijas par to, kā īstenot “Bāzele III” pēckrīzes reformas, kuru galvenais mērķis ir samazināt riska svērto aktīvu (RSA) pārmērīgu mainīgumu un uzlabot banku kapitāla rādītāju salīdzināmību dažādās jurisdikcijās. Turklāt EBI tika lūgta

sniegt papildu konsultāciju par pārskatītā tirgus riska regulējuma – t. i., tirdzniecības portfeļa fundamentālā pārskata (*FRTB*) – īstenošanu Eiropas Savienībā.

Atbildot uz Komisijas aicinājumu, EBI sagatavoja atzinumu, kurā bija iekļauts pārskatītā Bāzeles regulējuma īpašs politikas novērtējums kredītriska, vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD), operacionālā riska un minimālo robežvērtību kapitāla prasību aprēķināšanai (output floor) jomā; pārskatīto kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska un tirgus riska sistēmu politikas novērtējums; un “Bāzele III” reformu makroekonomiskās ietekmes novērtējums. Abus novērtējumus paredzēts iekļaut Komisijas tiesību akta priekšlikumā par “Bāzele III” īstenošanu ES.



“Bāzele III” ietekmes uz bankām un ekonomiku novērtējums

Lai izpildītu Eiropas Komisijas pieprasījumu, EBI uzsāka datu vākšanu un kvalitatīvu apsekojumu, lai savāktu visus attiecīgos datus un informāciju no pavisam 189 bankām no 19 ES valstīm.

EBI analīze parādīja, ka līdz 2027. gadam, kas ir reformas pilnīgas īstenošanas datums⁽¹⁾, no ES bankām tiks prasīts turēt par 23,6 % lielāku 1. līmeņa kapitālu nekā 2018. gada jūnijā.

EBI sadarbībā ar Eiropas Centrālo banku (ECB) veica arī novērtējumu par reformu izmaksām un ieguvumiem ekonomikai kopumā. Saskaņā ar simulācijām, kas veiktas, izmantojot ECB makroekonomikas modeli, reformu īstenošana radīs mērenas pārejas izmaksas. No otras puses, “Bāzele III” radīs būtiskus ilgtermiņa ieguvumus, jo būs mazāka smagu ekonomikas recesiju iespējamība. Šie ieguvumi nepārprotami pārsniedz izmaksas.

Konsultācijas par “Bāzele III” īstenošanu ES

Sniedzot atzinumu par galīgā “Bāzele III” kredītriska regulējuma īstenošanu, EBI rūpīgi izvērtēja gan atsevišķu reformu ietekmi, gan pilnīgas īstenošanas ietekmi uz ES bankām. EBI konstatēja, ka kopumā “Bāzele III” kredītriska regulējums ir piemērots īstenošanai ES, jo īpaši tāpēc, ka daudzās sistēmas izmaiņas ņem vērā vairākas pastāvošas ES prakses. Kopumā pārskatā sniegti 94 politikas ieteikumi attiecībā uz kredītrisku: 39 politikas ieteikumi, kas īpaši attiecas uz standartizēto pieeju (SP); 48 politikas ieteikumi par pieeju, kas balstīta uz iekšējiem reitingiem (IRB); un 7 politikas ieteikumi, kas attiecas gan uz SP, gan IRB pieeju.

Darījumu partnera kredītriska jomā EBI sniedza konsultācijas par “Bāzele III” pēckrīzes reformu īstenošanu attiecībā uz VFD; šo reformu mērķis ir ieviest jaunus noteikumus šo darījumu riska darījumu vērtību aprēķināšanai.

Minimālās robežvērtības kapitāla prasību aprēķināšanai (*output floor*) prasa, lai iestādēm, kas piemēro iekšējās modelēšanas pieeju, kapitāla prasības nebūtu mazākas par 72,5 % no kapitāla prasībām, kas tiktu aprēķinātas saskaņā ar SP. EBI, izmantojot savas kvantitatīvās ietekmes pētījuma analīzi, konstatēja, ka BCBS mainītās minimālās robežvērtības kapitāla prasību aprēķināšanai (*output floor*), šķiet, ir efektīvas, lai sasniegtu tās mērķus attiecībā uz ES bankām. Tomēr EBI izvērtēja minimālo robežvērtību kapitāla prasību aprēķināšanai (*output floor*) mehānismu un apsvēra dažādas īstenošanas pieejas.

EBI arī novērtēja pārskatīto **CVA riska** un **tirgus riska** regulējumu un nāca klajā ar politikas ieteikumiem par to.

Konsultācija par CVA risku jo īpaši aptvēra to darījumu jomas definīciju, kuriem jāpiemēro kapitāla prasības CVA riskam, vienkāršoto pieeju precizēšanu CVA riskam un to iestāžu atbilstību, kurām ir ierobežoti riska darījumi ar CVA risku, lai tās izmantotu samērīguma nolūkos.

Attiecībā uz tirgus risku EBI konsultācijā tika atbalstīta mainītās “Bāzele II” SP izmantošana tirgus riskam kā vienkāršota SP iestādēm ar ierobežotu pakļautību tirgus riskam. Konsultācijas par tirgus risku tika balstītas uz datu vākšanu un kvalitatīvu anketu, ko bankas aizpildīja 2019. gada pirmajā pusē un kuru pamatā bija FRTB standarti, ko BCBS pabeidza 2019. gada janvārī.

⁽¹⁾ 2020. gada 27. martā Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (BCBS) paziņoja par “Bāzele III” īstenošanas atlikšanu līdz 2023. gada 1. janvārim. Tā arī paziņoja, ka par vienu gadu tiks pagarināti papildu pārejas pasākumi attiecībā uz minimālajām robežvērtībām kapitāla prasību aprēķināšanai (*output floor*).

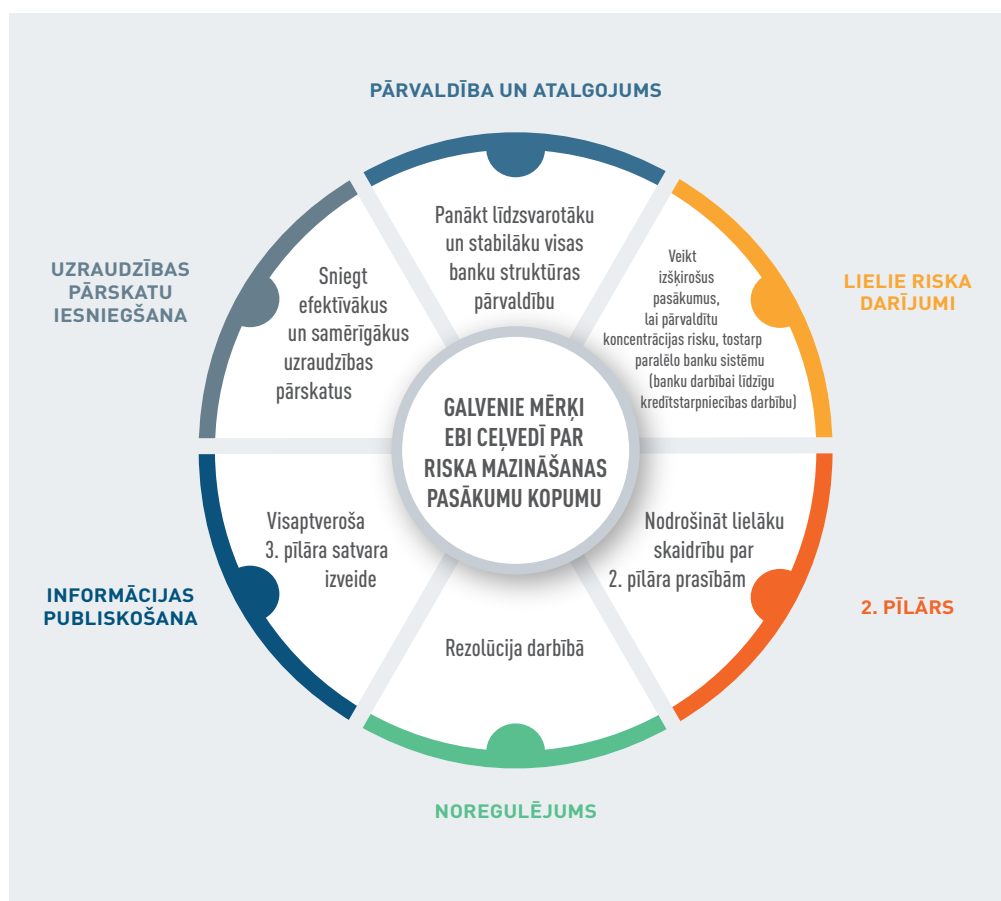
Gatavošanās jaunu nozīmīgu ES tiesību aktu piemērošanai

Riska mazināšanas pasākumu kopuma ceļveži

Riska mazināšanas pasākumu kopums, kas ietver grozījumus Kapitāla prasību direktīvā (KPD), Kapitāla prasību regulā (KPR), Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīvā (BAND) un Vienotā noregulējuma mehānisma regulā (VNMR), piešķir EBI vairāk nekā 100 jaunas pilnvaras. Ar šīm pilnvarām atjaunina un papildina vienoto noteikumu kopumu un regulatīvās prakses uzraudzību. EBI no-

lēma **pārvaldības** un **atalgojuma**, **lielo riska darījumu**, **2. pīlāra prasību**, **noregulējuma** un **prudenciālās ziņošanas** un **informācijas publiskošanas** jomas iekļaut ceļvežu kopumā, kas papildina citus atsevišķus ceļvežus, piemēram, par **tirgus risku** un **ilgtspējīgu finansējumu**. Šā ceļvežu kopuma izdošanas pamatojums bija sniegt informāciju par pilnvaru secību un prioritāšu noteikšanu. Ceļvežos EBI sniedza provizorisks pārskatu par savu izpratni par pilnvarām apvienojumā ar dažām politikas norādēm.

1. attēls: EBI ceļvedis par riska mazināšanas kopumu – pilnvaras



Vienotā ES vērtspapīrošanas regulējuma stiprināšana, uzsvāru liekot uz vienkāršību, pārredzamību un standartizāciju

Trīs Eiropas uzraudzības iestādes (EUI), proti, EBI, Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde (EVTI) un Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde (EAAPI), 2019. gada janvārī Apvienotajā komitejā izveidoja Vērtspapīrošanas komiteju, lai nodrošinātu starpnozaru uzraudzības konsekvenci attiecībā uz ES vērtspapīrošanas regulējuma piemērošanu. Tās sastāvā ir EUI, valstu kompetento iestāžu, Eiropas Komisijas un ECB pārstāvji, Vērtspapīrošanas komiteja ir strādājusi pie vairākiem svarīgiem jautājumiem, tostarp i) Vērtspapīrošanas regulas (Nr. 2017/2402) piemērošanas jomas interpretācijas, ii) uzticamības pārbaudes prasībām institucionālajiem ieguldītājiem ES un iii) regulējuma piemērošanas jomas precizēšanas attiecībā uz trešām valstīm.

Prudenciālā regulējuma īstenošana attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām un gaidāmajiem EBI regulatīvajiem produktiem

EBI sniedza augsta līmeņa palīdzību un konsultācijas Eiropas Komisijai, lai izstrādātu jaunu prudenciālo regulējumu ieguldījumu brokeru sabiedrībām, atsaucoties uz tās 2017. gadā publicēto aicinājumu sniegt konsultācijas.

Jaunā regulējuma mērķis ir izveidot tādas prudenciālās prasības ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas ir vienkāršākas un samērīgākas par tām, kuras pašlaik piemēro saskaņā ar KPD IV un KPR, un kurās ir ņemts vērā ieguldījumu brokeru sabiedrību darbību apjoms, veids un sarežģītība.

Jaunajā regulējumā ir noteikts ievērojams EBI pilnvaru skaits šādās jomās: sliekšņi un kritēriji ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kam jāpiemēro KPR, kapitāla prasības un kapitāla sastāvs, pārskatu sniegšana un informācijas publiskošana, atalgojums un pārvaldība, uzraudzības konverģence un uzraudzības pārbaudes process, kā arī ar vides, sociālās jomas un pārvaldības (VSP) apsvērumiem saistīti riski.

EBI plāno iesniegt ar šīm pilnvarām saistītos regulatīvos produktus četros posmos.

IRB labošanas programmas un iekšējo modeļu salīdzinošas vērtēšanas turpinājums

2019. gadā EBI veica ikgadējo uzraudzības salīdzinošo vērtēšanu ar mērķi identificēt riska svērtu aktīvu (RSA) aprēķinu izlecošās vērtības, izmantojot iekšējos modeļus. Katrs no šiem pasākumiem tiek pabeigts, publicējot divus horizontālus ziņojumus, kuros apkopot galvenie konstatējumi par kredītrisku un tirgus risku. Visproblemātiskākais RSA salīdzinošo pētījumu aspekts ir uz risku balstīto virzītājspēku un uz praksi balstīto virzītājspēku ietekmes nošķiršana. Tāpēc salīdzinošās novērtēšanas metodes atšķiras attiecībā uz kredītrisku un tirgus risku.

2019. gada martā EBI publicēja Vadlīnijas par saistību nepildīšanas zaudējumu (*LGD*) aplēsēm un tādējādi pabeidza *IRB* pieejas regulatīvo pārskatīšanu, kā sākotnēji izklāstīts 2016. gada februārī publicētajā pārskatā. Līdzšinējie sasniegumi un plānotie turpmākie pasākumi tika aprakstīti 2019. gada jūlijā publicētajā progresa ziņojumā par *IRB* ceļvedi, kurā arī noteikts pārskatīts regulējuma pārskatīšanas īstenošanas grafiks.

IRB ceļveža galvenais mērķis ir atjaunot tirgus dalībnieku uzticēšanos iekšējo modeļu rezultātiem un nodrošināt vienlīdzīgus konkurences apstākļus un pašu kapitāla prasības, kas pienācīgi atspoguļo iestāžu uzņemta riska līmeni. Paredzams, ka *IRB* ceļveža īstenošana būtiski uzlabos riska aplēšu un riska svērtu aktīvu salīdzināmību starp iestādēm.

Pārvaldības un atalgojuma politikas pielāgošana

Ar 2019. gada 20. maijā pieņemto Direktīvu (ES) 2019/878 (KPD V) groza Direktīvu 2013/36/ES (KPD) cita starpā attiecībā uz pārvaldības un atalgojuma noteikumiem, lai nodrošinātu saskaņotāku un samērīgāku pieeju Eiropas Savienībā.

Jo īpaši, ņemot vērā ieteikumus Eiropas Komisijas 2016. gada 28. jūlija ziņojumā, jaunajos noteikumos ir precizēts, ka mazās iestādes un darbinieki ar zemu mainīgā atalgojuma līmeni ir atbrīvoti no Direktīvā 2013/36/ES noteiktajiem principiem par atlikšanu un izmaksu instrumentos un pensiju politikā. Saskaņā ar KPD V piešķirtajām pilnvarām EBI 2019. gadā sāka grozīt savas pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku, lai precizētu samērīguma

piemērošanas nosacījumus, kā arī citus aspektus attiecībā uz piemērošanu grupām, ar akcijām saistītu instrumentu izmantošanu un atlikšanas periodu. Turklāt, tā kā KPD V ievieš jaunu noteikumu, kas paredz, ka atalgojumam jābūt dzimumneitrālam, EBI šajā sakarā sāka izstrādāt pamatnostādnes.

EBI arī sāka pārskatīt pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un galveno funk-

ciju veicēju piemērotības atbilstīgumu un pienācīgu novērtējumu, lai atspoguļotu KPD V grozījumus, kuru mērķis ir uzlabot riska pārvaldību, palielināt valdes iesaistīšanos riska pārvaldības uzraudzībā un precizēt, ka neliukumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas (ML/TF) risks ir daļa no uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesa (SREP) un tādējādi arī no pareizas pārvaldības pasākumiem.

Noregulējuma, prudenciālās uzraudzības, patērētāju, maksājumu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību īstenošanas un uzraudzības konverģences uzraudzība visā ES

Veicināt kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un finanšu tirgus infrastruktūru efektīvu un koordinētu krīzes pārvaldību ES

2019. gada februārī EBI publicēja rokasgrāmatu par vērtēšanu noregulējuma vajadzībām, lai veicinātu vērtēšanas prakses konverģenci un konsekveni un mijiedarbību ar neatkarīgiem vērtētājiem visā ES. EBI rokasgrāmatai pievienoja nodaļu, kas attiecas uz iestāžu vadības informācijas sistēmām (VIS) vērtēšanai noregulējuma nolūkā.

Uzraudzības prakses konverģences izvērtēšana

EBI izstrādāja konverģences plānu 2019. gadam ar mērķi veicināt uzraudzības konverģenci visā ES. Plāns, kurā tika noteiktas galvenās tēmas pastiprinātai prudenciālās uzraudzības uzmanībai, bija paredzēts, lai informētu kompetentās iestādes par uzraudzības prioritāšu izvēles procesiem 2019. gadam, kā arī lai pievērstu to uzmanību konkrētu politikas produktu konsekvencei īstenošanai.

Kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka to īstenotajā iestāžu iekšējās pārvaldības pasākumu uzraudzībā tiek ņemtas vērā pārskatītās EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību un EBI un EVTI kopīgās pamatnostādnes par vadības struktūru locekļu un galveno funkciju veicēju piemērotības novērtēšanu; abas pamatnostādnes stājās spēkā 2018. gada 30. jūnijā. Turklāt kompetentās iestādes pārskatīja iestāžu pieejas un procesus informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) risku novērtēšanai un mazināšanai.

Visbeidzot, lai uzraudzītu uzraudzības iestāžu gatavošanos īstenot pamatnostādnes par ienākumus nenesošu riska darījumu (INRD) un neveiktu riska darījumu (NRD) pārvaldību, kā viens no galvenajiem tematiem, kam 2019. gadā jāpievērš uzmanība, tika iekļauts novērtējums un uzraudzība par ieņēmumus nenesošu aizdevumu (INA) samazināšanu iestāžu bilanciēs.^[2]

[2] Tie bija piemērojami no 2019. gada 30. jūnija.



Modeļu mainīguma samazināšana un salīdzinošās novērtēšanas veikšanas paplašināšana saskaņā ar 9. Starptautisko finanšu pārskatu standartu

Galvenā joma, kurai EBI pievērsās 2019. gadā, bija visaptveroša izpratne par praksi, ko bankas ievēro attiecībā uz modelēšanu saskaņā ar 9. Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS), un tā turpinās to darīt turpmākajos gados. 2019. gada jūlijā EBI publicēja 9. SFPS ceļvedi un sāka 9. SFPS salīdzinošo novērtēšanu.^[3] Pašlaik notiekošā īstenošana ir būtiska no uzraudzības viedokļa, jo paredzamo kredītaudējumu novērtēšana tieši ietekmē pašu kapitāla līmeni un regulatīvos rādītājus. Šī iniciatīva ir pirmais solis padziļinātājā darbā, kas jāveic, lai identificētu neatbilstības, kas var izraisīt pārmērīgas/nepamatotas atšķirības prudenciālajos skaitļos. Ņemot vērā tā sarežģītību, tas ir vidēja termiņa un ilgtermiņa mērķis, kas jāsasniedz, izmantojot pakāpenisku pieeju.

Īstenot prudenciālo politiku attiecībā uz ārpakalpojumu vajadzībām, strukturālo ārvalstu valūtas segumu un noregulējumu

Ņemot vērā digitalizāciju un IT un finanšu tehnoloģiju pieaugošo nozīmi, **ārpakalpojumu** izmantošana ir veids, kā salīdzinoši viegli piekļūt jaunajām tehnoloģijām un panākt apjomradītu ietaupījumu. EBI atjaunināja savas pamatnostādnes par ārpakalpojumiem, lai nodrošinātu skaidru regulējumu un juridisko noteiktību gadījumos, kad iestādes izmanto pakalpojumu sniedzējus ārpakalpojumu sniegšanai, jo īpaši tādās tehniski inovatīvās jomās kā mākoņdatošana un citi informācijas tehnoloģiju (IT) pakalpojumi.

Šķiet, ka **strukturālā ārvalstu valūtas (FX) noteikuma** koncepcija un konkrēta piemērošana tiek dažādi interpretēta gan uzraudzības iestāžu, gan iestāžu starpā, kas ir novedis pie noteikuma nekonsekventas īstenošanas visā ES. Lai nodrošinātu saskaņotu interpretāciju un īstenošanu ES, EBI 2019. gada oktobrī publicēja apspriežu dokumentu par pamatnostādņu projektu attiecībā uz kompetento iestāžu

attieksmi pret strukturālām ārvalstu valūtas pozīcijām.

Noregulējuma jomā EBI pievērsa uzmanību iekšējās rekapitalizācijas procesa operacionālizācijai, lai uzlabotu tā efektivitāti. Svarīga darba joma ir iekšējās rekapitalizācijas procesa un Eiropas vērtspapīru tiesību aktu saskarņu pārbaude. Otra nozīmīga darba joma bija iekšējās rekapitalizācijas mijiedarbība ar ES noteikumiem par uzņēmumu apvienošanu un valsts atbalsta apstiprināšanu.

Konverģence maksājumu pakalpojumu un patērētāju aizsardzības prasību uzraudzībā

Visu 2019. gadu EBI turpināja darbu maksājumu pakalpojumu jomā, lai palīdzētu sasniegt pārskatītās Maksājumu pakalpojumu direktīvas (MPD 2) mērķus un nodrošinātu, ka direktīvas un saistīto EBI tehnisko standartu un pamatnostādņu prasības visā ES tiek pareizi, efektīvi un konsekventi piemērotas. Šajā kontekstā EBI sniedza skaidrojumus, atbildot uz nozares jautājumiem par MPD 2 paredzēto piekļuves saskaņošanu ieviešanu. Turklāt EBI izskatīja jautājumus par praktiskām problēmām, ar kurām nozare saskaras, tuvojoties Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 par drošu lietotāja autentificēšanu un vienotiem un drošiem atklātiem saziņas standartiem (regulatīvie tehniskie standarti par drošu lietotāja autentificēšanu un vienoti un droši atklāti saziņas standarti) piemērošanas datumam 2019. gada 14. septembrī. Lai labāk izprastu problēmas, ar kurām saskaras nozare, EBI 2019. gada janvārī saskaņā ar MPD 2 izveidoja arī darba grupu par lietojumprogrammu saskarnēm, ko veido 30 nozares dalībnieki un valsts kompetentās iestādes, nodrošinot galveno iesaistīto ieinteresēto personu līdzsvarotu un vienlīdzīgu pārstāvību visā ES.

Patērētāju aizsardzības jomā EBI 2019. gada jūlijā publicēja pārskatu par to, kā tiek īstenotas pamatnostādnes par produktu uzraudzību un pārvaldības pasākumiem, kuras tā publicēja 2015. gadā un kuras piemēro kopš 2017. gada. Pārskatā tika konstatēti vairāki labas un sliktas prakses piemēri un izklāstīti turpmākie pasākumi, ko EBI veiks, lai izpildītu savas uzraudzības konverģences pilnvaras.

[3] <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise>

Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas risku apsvēršanas nodrošināšana prudenciālās uzraudzības kontekstā

2019. gada jūlijā EBI publicēja atzinumu par paziņojumiem uzraudzītajām struktūrām, ņemot vērā Eiropadomes 2018. gada beigās pieņemto rīcības plānu, kurā uzsvērtā nepieciešamība uzlabot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (AML/CFT) uzraudzības efektivitāti un informācijas apmaiņu un sadarbību starp attiecīgajām iestādēm un prudenciālās uzraudzības iestādēm, jo īpaši pārrobežu līmenī. Atzinumā EBI uzsvēra nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas risku nozīmi prudenciālajā kontekstā un visā vienotajā tirgū.

EBI sāka darbu pie nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas no-

vēršanas apsvērumu integrēšanas prudenciālajā uzraudzībā, lai nodrošinātu, ka nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas riski tiek ņemti vērā visos uzraudzības procesos, tostarp atļauju piešķiršanā un pastāvīgā uzraudzībā, un jo īpaši saistībā ar *SREP*, pārskatot riskus, uzņēmējdarbības modeļus, kredītooperācijas, pārvaldību un iekšējo riska pārvaldību. Šis darbs turpinās 2020. gadā un vēlāk.

Visbeidzot, EBI īstenoja daudzgadu programmas 1. posmu, lai pārskatītu kompetento iestāžu pieejas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas uzraudzībai bankās ar mērķi novērtēt, cik efektīvas ir valstu kompetento iestāžu pieejas AML/CFT uzraudzībai bankās, un atbalstīt atsevišķu kompetento iestāžu centienus nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas jomā. EBI visu 2020. gadu turpinās veikt virkni AML/CFT īstenošanas pārskatu.



Horizontālās prioritātes, kas ietekmē ES finanšu nozari

Tehnoloģiskās neitralitātes nodrošināšana regulatīvajās un uzraudzības pieejās

Lielo datu un progresīvas analīzes ieviešanas tendenču novērtēšana

EBI ir konstatējusi, ka lielo datu un mākslīgā intelekta un mašīnmācīšanās (AI/ML) izmantošana ir daudzsoļošas un augošas tehnoloģiskās inovācijas finanšu pakalpojumu jomā. EBI veica padziļinātu pārskatu par lielo datu un progresīvas analīzes (BD&AA) izmantošanu banku nozarē un 2020. gada janvārī publicēja ziņojumu par lielajiem datiem un uzlaboto analīzi. Ziņojuma mērķis ir ieinteresētajām personām dalīties zināšanās par pašreizējo praksi un iepazīstināt ar galvenajiem uzticēšanās pīlāriem un elementiem, kam būtu jāpapildina BD&AA izmantošana.

ES tiesību aktu piemērojamības un piemērotības kryptoaktīviem novērtējums

EBI 2019. gadā publicēja ziņojumu par ES tiesību aktu piemērojamību un piemērotību attiecībā uz kryptoaktīvu darbībām. EBI konstatēja salīdzinoši zemu kryptoaktīvu aktivitātes līmeni ES un konstatēja, ka darbības, kas saistītas ar kryptoaktīviem, neietilpst ES banku, maksājumu un elektroniskās naudas (e-naudas) regulējuma darbības jomā, tādējādi radot nesegtus riskus.

EBI uzsvēra, ka ir vajadzīga visaptveroša izmaksu un ieguvumu analīze, ņemot vērā jautājumus finanšu nozarē un ārpus tās, lai noteiktu, kāda rīcība ir vajadzīga ES līmenī, lai novērstu konstatētos riskus patērētājiem, darbības noturību un vienlīdzīgus konkurences apstākļus.

Inovāciju uzraudzība un risku pārvaldība

EBI uzrauga uz tehnoloģijām balstītas finanšu inovācijas un izvērtē iespējas, ko tās sniedz, un IKT, kiberdrošības vai darbības noturības riskus, ko tās varētu radīt, lai vajadzības gadījumā būtu gatava sniegt atbilstošu politisku atbildi.

2019. gadā EBI pārveidoja inovācijas uzraudzības procesu, izveidojot tiešsaistes inovācijas izvērtēšanas rīku, kas tai palīdz sekot līdzi jaunākajām norisēm inovācijas jomā un novērtēt to nozīmi, tādējādi nosakot galvenās prioritārās jomas un palīdzot vadīt Inovatīvu produktu apakšgrupas darbu.



Attiecībā uz riska pārvaldību EBI 2019. gadā publicēja svarīgas pamatnostādnes par IKT un drošības riska pārvaldību, kuru mērķis ir palielināt ES banku un maksājumu nozaru noturību.

Finanšu tehnoloģiju ietekmes uz maksājumu iestāžu un e-naudas iestāžu uzņēmējdarbības modeļiem novērtēšana

2019. gadā EBI veica analīzi par finanšu tehnoloģiju ietekmi uz maksājumu iestādēm (MI) un e-naudas iestādēm (EMI), lai uzlabotu zināšanu apmaiņu starp regulatoriem un uzraudzītājiem.

Konstatējumi liecina par saistību starp maksājumu nozares izaugsmi un atteikšanos no starpniecības banku nozarē, jo vēsturiskās kredītiestādes ziņoja par negatīvu ietekmi uz to ieņēmumiem no maksājumu darbības jomām. Šķiet, ka vairuma iestāžu pašreizējā stratēģija ir produktu un pakalpojumu paplašināšana un ienākšana jaunos tirgos.

Mākoņdatošana un digitālie/mobilie maki ir bijuši visnozīmīgākie jauninājumi lietošanā, un pieaug interese par AI/ML, BD&AA un biometriju.

Inovācijas veicinātāju parādīšanās uzraudzība un paraugprakses noteikšana

2019. gada EUI janvārī publicēja ziņojumu par inovācijas veicinātājiem, sniedzot pārskatu par esošajām shēmām un piedāvājot paraugprakses kopumu to izstrādei un darbībai.

Pārskatā ir izklāstīta inovācijas veicinātāju salīdzinošā analīze un, pamatojoties uz šo analīzi, paraugprakses kopums, kas paredzēts, lai i) veicinātu saskaņotību visā vienotajā tirgū inovācijas veicinātāju izstrādē un darbībā; ii) veicinātu pārredzamību attiecībā uz regula-

tīvās un uzraudzības politikas rezultātiem, kas izriet no mijiedarbības inovācijas veicinātāju kontekstā; un iii) veicinātu sadarbību starp valstu iestādēm, tostarp patērētāju un datu aizsardzības iestādēm.

Šķēršļu identificēšana saistībā ar finanšu pakalpojumu pārrobežu sniegšanu

2019. gada oktobrī EBI publicēja ziņojumu, kurā apsvēra digitālo risinājumu potenciālu atbalstīt finanšu pakalpojumu pārrobežu sniegšanu un konstatēja iespējamās šķēršļus banku un maksājumu pakalpojumu pārrobežu sniegšanai, kas izriet no atšķirībām patērētāju aizsardzībā, uzņēmējdarbības veikšanā un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas prasībās. Pārskatā Eiropas Komisijai ieteikts rīkoties, lai risinātu šos jautājumus un atbalstītu pārrobežu pakalpojumu sniegšanu.

Finanšu tehnoloģiju darbību perimetra un licencēšanas pieeju analīze

2019. gada jūlijā EBI publicēja pārskatu par regulatīvo perimetru, regulatīvo statusu un atļauju piešķiršanas pieejām saistībā ar finanšu tehnoloģiju darbībām. Pārskatā tika konstatēts, ka finanšu tehnoloģiju uzņēmumi, uz kuriem neattiecas neviens regulatīvais režīms, nav jāreglamentē, jo tie veic darbības un sniedz pakalpojumus, kam ir papildinošs/nefinansciāls raksturs. Attiecībā uz atļauju piešķiršanas pieejām EBI konstatēja, ka kompetentās iestādes vienādi piemēro proporcionālītātes un elastīguma principus neatkarīgi no tā, vai pieteikuma iesniedzējs piedāvā tradicionālu vai inovatīvu uzņēmējdarbības modeli un/vai piegādes mehānismu.

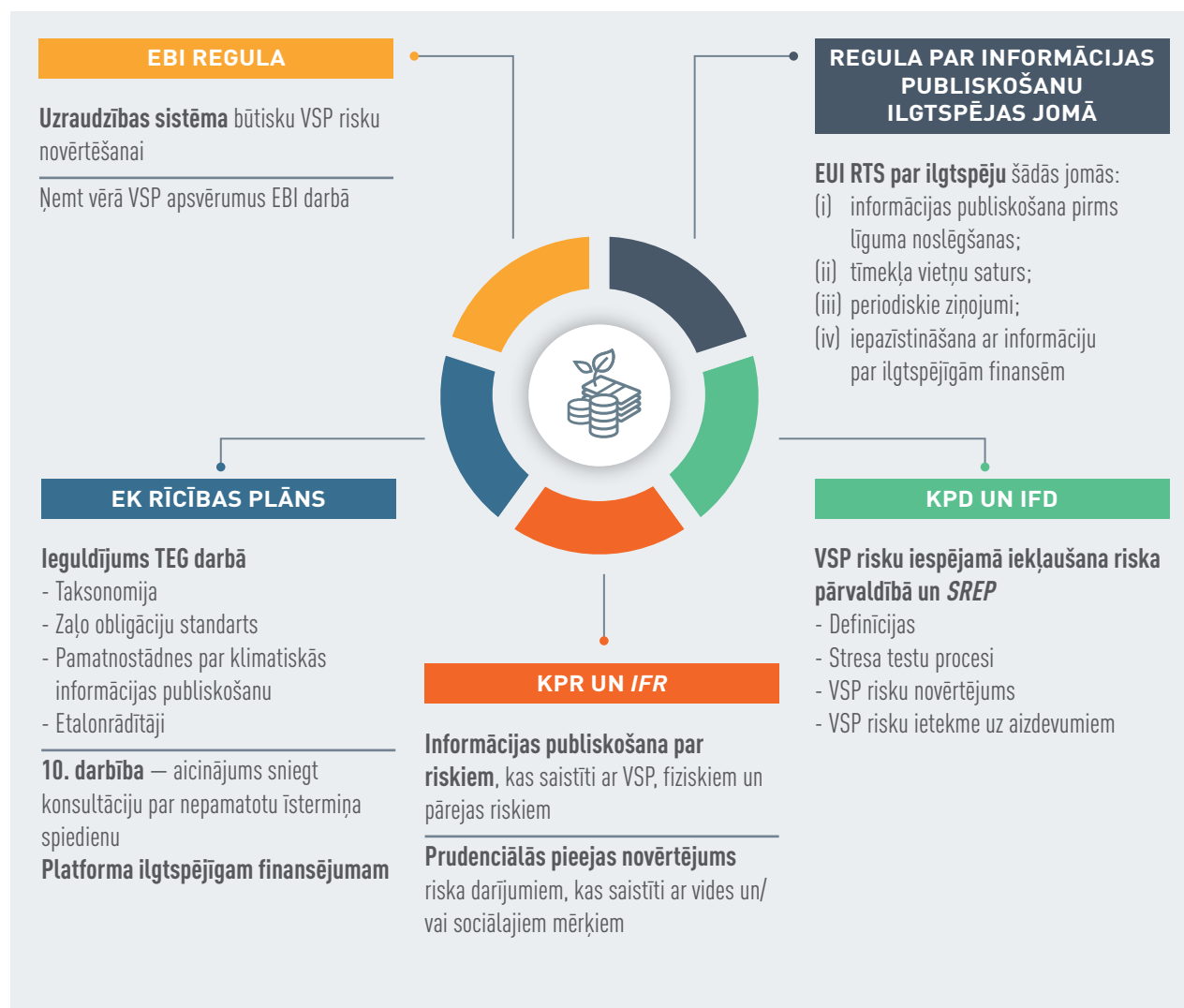
VSP apsvērumu iekļaušana EBI darbā

Ar ko nosaka VSP rīcības plānu banku nozarei

2019. gadā EBI publicēja savu rīcības plānu par ilgtspējīgu finansējumu, tādējādi definējot savas pilnvaras attiecībā uz ilgtspējīgu finansējumu un apzinot tehnisko sagatavošanas darbu saistībā ar tirgus analīzi un sadarbību ar ieinteresētajām personām. Tā izveidoja EBI tīklu ilgtspējīgam finansējumam ar ES kompetentajām iestādēm, lai izveidotu sadarbības kanālu, un organizēja trīs tehniskus darbseminārus ar ES bankām, kompetentajām iestādēm un pētniekiem.

Šis EBI darbības atbilst Eiropas Komisijas rīcības plānam par ilgtspējīgas izaugsmes finansēšanu, kurā EUI tiek aicinātas sniegt tiešu atbalstu plāna īstenošanai, veicot konkrētus uzdevumus. EUI būtu jāsniedz norādījumi par to, kā ilgtspējas apsvērumus var efektīvi ņemt vērā attiecīgajos ES finanšu pakalpojumu tiesību aktos, un jāpalīdz apzināt pastāvošās nepilnības.

Attēls 2: EBI pilnvaras attiecībā uz ilgtspējīgu finansējumu



Tirgus prakses analīze un īstermiņa skatījuma virzītājspēki banku nozarē

Atbildot uz Eiropas Komisijas aicinājumu sniegt konsultācijas, EBI veica attiecīgu analīzi un iepazīstināja ar saviem konstatējumiem savā ziņojumā par finanšu sektora nepamatotu īstermiņa spiedienu uz komercsabiedrībām. Ziņojumā ņemtas vērā trīs perspektīvas, kas saistītas ar īstermiņa redzējumu: banku perspektīva, komercsabiedrību perspektīva un ilgtspējīga finansējuma perspektīva. Ziņojumā sniegti politikas ieteikumi, kuros pausts uzskats, ka politikas rīcības mērķim vajadzētu būt sniegt attiecīgu informāciju un stimulus, lai mudinātu bankas savās stratēģijās un pārvaldībā pagarināt termiņus.

VSP apsvērumu iekļaušana EBI vispārējā darbā

Saskaņā ar dibināšanas regulu EBI, rīkojoties savu pilnvaru ietvaros un veicot savus uzdevumus, ir jāņem vērā ilgtspējīgi uzņēmējdarbības modeļi un VSP faktoru integrācija. EBI ir arī jāizstrādā uzraudzības sistēma, lai novērtētu būtiskus VSP riskus, un kopējas metodoloģijas, lai novērtētu ekonomikas scenāriju ietekmi uz iestādes finansiālo stāvokli, ņemot vērā riskus, kas izriet no nelabvēlīgiem notikumiem vides jomā.

Pārskatītajā KPD V EBI ir aicināta izstrādāt kritērijus, lai izprastu VSP risku ietekmi uz iestāžu finanšu stabilitāti, apzināt stratēģijas un procesus šo risku pārvaldībai un novērtēt VSP risku iespējamo iekļaušanu kompetento iestāžu veiktajā uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesā (SREP). Pārskatītajā KPR II ir ieviesta prasība lielām iestādēm atklāt informāciju par VSP riskiem un EBI iekļaut šīs informācijas specifiskumu 3. pīlāra tehniskajā standartā, lai aizsargātu patērētājus un noguldītājus un veicinātu drošus un ērtus privātos maksājumus ES.

Patērētāju aizsardzība visā ES

EBI darbs patērētāju aizsardzības jomā ir vērsts uz to, lai samazinātu kaitējuma apmēru, kas var rasties, patērētājiem pērkot privātklientiem paredzētus banku produktus un pakalpojumus. EBI patērētāju tendenču ziņojumā par 2018./2019. gadu ir izklāstīti saistītie jautājumi un piemērojama tiesiskais un regulatīvais regulējums, tostarp pasākumi, ko EBI ir veikusi, lai tos risinātu.

Attēls 3: Noguldījumu aizsardzības priekšrocības ES pilsoņiem

EBI atzinumos secināts, ka saskaņotais seguma līmenis 100 000 EUR apmērā joprojām ir pietiekams. Tomēr EBI ierosina būtiskus sistēmas uzlabojumus, tostarp risinot problēmas, kas novērotas reālās dzīves gadījumos, piemēram:



Noguldītāju aizsardzības uzlabošana visā ES

2019. gadā EBI izvērtēja progresu, kas panākts, īstenojot Noguldījumu garantiju sistēmu direktīvu ES dalībvalstīs. EBI analizēja, kā pašreizējos noguldījumu aizsardzības noteikumus piemēro visā ES, konstatēja problēmas reālās dzīves gadījumos un nāca klajā ar konkrētiem priekšlikumiem regulējuma uzlabošanai.

2019. gadā EBI arī publicēja atzinumu par noguldījumu aizsardzības jautājumiem, kas izriet no Apvienotās Karalistes izstāšanās no ES, kurā tā aicināja norīkotās iestādes noguldījumu garantiju sistēmām (NGS) nodrošināt, ka gadījumā, ja izstāšanās nenotiek, ES NGS pienācīgi aizsargā noguldītājus Apvienotās Karalistes kredītiestāžu filiālēs ES.

Ieguldījums vienotajā ES mazumtirdzniecības maksājumu tirgū

2019. gada martā EBI izveidoja savu centrālo reģistru saskaņā ar MPD 2, kas sniedz apkopotu informāciju par visiem PI un EMI, kuri ir saņēmuši atļauju vai reģistrēti Eiropas Ekonomikas zonā (EEZ), to aģentiem un pārrobežu pakalpojumiem. Reģistrs ir pieejams bez maksas mašīnlasāmā formātā.

2019. gada aprīlī EBI publicēja atzinumu par paziņojumu par pasi raksturu attiecībā uz PI un EMI, izmantojot aģentus un izplatītājus, kas atrodas citā dalībvalstī. Šajā atzinumā ir izklāstīti kritēriji, kas kompetentajām iestādēm ir jāizmanto, lai noteiktu, vai pārstāvju vai izplatītāju iecelšana citas dalībvalsts teritorijā ir uzskatāma par "uzņēmumu".

EUI starpnozaru darbs Apvienotās komitejas ietvaros

Eiropas Uzraudzības iestāžu (EUI) Apvienotā komiteja arī 2019. gadā bija centrālais koordinācijas un informācijas apmaiņas punkts starp EUI, Eiropas Komisiju un Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju. Apvienotā komiteja turpināja darbu tādās svarīgās starpnozarju jomās kā patērētāju aizsardzības uzlabošana, finanšu inovācijas un kibernetikas uzraudzība un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas apkarošana. EUI turpināja gatavoties Apvienotās Karalistes izstāšanās no ES procesam.

Patērētāju aizsardzības nodrošināšana visos finanšu pakalpojumos un finanšu inovācijas uzraudzība

Jautājumi par patērētāju tiesību aizsardzību un inovācijām finanšu jomā pastāvīgi ir iekļauti Apvienotās komitejas darba kārtībā. EUI publicēja galīgos ieteikumus pēc apspriešanās par mērķtiecīgiem grozījumiem deleģētajā regulā, kas attiecas uz noteikumiem par pamatinformācijas dokumentu par komplektētiem privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktiem (*PRIP*). EUI nolēma pagaidām neierosināt mērķtiecīgus grozījumus un tā vietā ierosināt visaptverošāku *PRIP* deleģētās regulas pārskatīšanu. Šajā nolūkā EUI sniedza ieguldījumu patērētāju testēša-

nas pasākumā, ko veica Eiropas Komisija, un 2019. gada oktobrī tika sākta sabiedriskā apspriešana par pamatinformācijas dokumentu par *PRIP*.

Turklāt pirms notiekošās *PRIP* pārskatīšanas EUI izdeva uzraudzības paziņojumu par darbības rezultātu scenārijiem, kas izklāstīti pamatinformācijas dokumentā par *PRIP*, lai veicinātu konsekventas pieejas un uzlabotu privāto ieguldītāju aizsardzību.

Apvienotā komiteja arī publicēja ziņojumu par finanšu pakalpojumu pārrobežu uzraudzību privātpersonām, vidējiem un mazajiem uzņēmumiem. Šajā ziņojumā EUI apzināja galvenās problēmas, ar kurām saskaras valstu kompetentās iestādes, uzraugot finanšu iestādes, kas sniedz pārrobežu mazumtirdzniecības finanšu pakalpojumus ES, un sniedza ieteikumus gan valstu kompetentajām iestādēm, gan ES iestādēm par to, kā tās risināt.

2019. gada jūnija beigās Dublinā notika 7. kopīgā EUI patērētāju aizsardzības diena. Labi apmeklētā pasākuma uzmanības centrā bija i) EUI un to finanšu izglītības pilnvaras – kāda ir turpmākā virzība?; ii) 2019. gada *PRIP* pārskatīšana – turpmākie uzdevumi un iespējas; iii) patērētāju ilgtspējas preferenču integrēšana finanšu produktu izplatīšanā.

EUI sāk darbu pie ilgtspējīgu finanšu informācijas atklāšanas uzlabošanas

Ilgtspējīgas finanšu informācijas atklāšanas regulā (SFDR) ir noteiktas VSP informācijas atklāšanas prasības plašam finanšu tirgus dalībnieku lokam, finanšu konsultantiem un finanšu produktiem. SFDR dod EUI pilnvaras izstrādāt tehniskos standartus, kas attieksies gan uz ziņošanu par nelabvēlīgu ietekmi iestādes līmenī, gan uz informācijas sniegšanu pirms līguma noslēgšanas, tīmekļa vietnēm un periodisku informācijas publiskošanu par produktiem.

Starpnozaru riski un tirgus attīstības un neaizsargātības pārraudzība

Apvienotā komiteja turpināja darboties kā svarīgs forums diskusijām par tirgus attīstību un jaunu risku padziļinātu analīzi, nosakot galvenās uzraudzības jomas visā ES savos divgadu starpnozaru riska ziņojumos.

Apvienotās komitejas pavasara riska ziņojumā kā iespējamie nestabilitātes avoti tika uzsvērti vairāki riski, proti, pēkšņa riska prēmiju pārcenošana, par ko liecina svārstīguma palielināšanās un ar to saistītās tirgus korekcijas; joprojām pastāvošā nenoteiktība attiecībā uz noteikumiem par Apvienotās Karalistes izstāšanos no ES; un kibernetiskie uzbrukumi. Ziņojumā arī atkārtoti tika pausts EUI brīdinājums privātajiem ieguldītājiem veikt ieguldījumus virtuālajās valūtās un palielināta informētība par riskiem, kas saistīti ar klimata pārmaiņām un pāreju uz ekonomiku ar zemāku oglekļa dioksīda emisiju līmeni.

Savā rudens riska ziņojumā Apvienotā komiteja uzsvēra risku, ka procentu likmes joprojām ir zemas, un tas turpina radīt spiedienu uz finanšu iestāžu rentabilitāti un peļņu, kā rezultātā tiek atgūta peļņas gūšanas tendence. Ziņojumā arī uzsvērts, ka ir jāpāriet uz ilgtspējīgāku ekonomiku un jāapsver ar VSP saistītie riski, kas varētu radīt problēmas tādu uzņēmējdarbības modeļu dzīvotspējai, kuri lielā mērā ir pakļauti klimatam jutīgām nozarēm. Visbeidzot, ziņojumā iestādes vēlreiz tika mudinātas sagatavot ārkārtas rīcības plānus saistībā ar "Brexit".

Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana

Apvienotās komitejas darbā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas jomā galvenā uzmanība tika pievērsta Padomes nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas rīcības plāna īstenošanai. Plānā uzsvars tika likts uz labāku uzraudzības sadarbību starp nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas uzraudzības iestādēm, kā arī starp AML/CFT uzraudzības iestādēm un prudenciālajām uzraudzības iestādēm. Tā rezultātā Apvienotā komiteja publicēja pamatnostādnes par sadarbību uzraudzības jomā, ar kurām tika izveidota oficiāla uzraudzības iestāžu sistēma sadarbībai un informācijas apmaiņai attiecībā uz sabiedrībām, kas darbojas pārrobežu mērogā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas kolēģijās.



Apvienotā komiteja arī nāca klajā ar otro kopīgo atzinumu par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas riskiem, kas ietekmē ES finanšu nozari. Pamatojoties uz datiem un informāciju, ko sniegušas valstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas kompetentās iestādes, EUI konstatēja, ka darījumu uzraudzība un ziņošana par aizdomīgiem darījumiem joprojām rada bažas, jo īpaši nozarēs, kurās finanšu iestāžu uzņēmējdarbības modeļi balstās uz biežiem darījumiem. Atzinuma mērķis bija izveidot labāku izpratni par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas riskiem Eiropas Savienībā, tādējādi stiprinot ES aizsardzību pret šiem riskiem.

EUI turpināja pārskatīt riska faktoru pamatnostādnes, lai nodrošinātu to saskaņošanu ar Ceturto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas direktīvu un pievērstos riska faktoriem nozarēs, uz kurām pamatnostādnes vēl neattiecas.

Pēc EUI pārskatīšanas un izmaiņām, kas ieviestas EUI regulās, EBI no 2020. gada janvāra kļuva par EUI, kas atbild par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas jautājumiem. Lai gan darbs saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas novēršanu vairs nav Apvienotās komitejas kompetencē, EAAPI un EVTI turpinās cieši iesaistīties nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas darbā, kas saistīts ar to attiecīgajām nozarēm.

Finanšu konglomerātu uzraudzība

Apvienotā komiteja publicēja savu ikgadējo sarakstu ar finanšu konglomerātiem, kas parādīja, ka 77 finanšu konglomerātu grupas vadītājs atrodas ES/EEZ, un pa vienam grupas vadītājam atrodas Šveicē, Bermudu Salās un Amerikas Savienotajās Valstīs. Turklāt Apvienotā komiteja publicēja apspriešanas dokumentu par ierosinātajiem tehnisko standartu projektiem attiecībā uz konglomerātu pārskatu veidnēm par grupas iekšējiem darījumiem un riska koncentrāciju.

Inovācija un finanšu tehnoloģijas

Pēc tam, kad 2019. gada janvārī tika publicēts EKA kopīgais ziņojums par "regulatīvajām smilškastēm" un inovācijas centriem, Apvienotā komiteja izveidoja Eiropas Inovā-



ciju veicinātāju forumu (EFIF). Ziņojumā tika konstatēts, ka ir jārīkojas, lai veicinātu labāku koordināciju un sadarbību starp inovācijas veicinātājiem nolūkā atbalstīt finanšu tehnoloģiju izvēršanu visā vienotajā tirgū. EFIF nodrošina platformu, kurā uzraudzītāji regulāri tiekas, lai dalītos pieredzē un vienotos par regulējumu attiecībā uz inovatīviem produktiem, pakalpojumiem un uzņēmējdarbības modeļiem, tādējādi veicinot divpusēju un daudzpusēju koordināciju.

Turklāt 2019. gada aprīlī EUI publicēja divus kopīgus ieteikumus, atbildot uz Eiropas Komisijas pieprasījumiem *FinTech* rīcības plānā, vienu par tiesību aktu uzlabojumiem saistībā ar IKT riska pārvaldības prasībām un otru par saskaņotu kiberneturības testēšanas sistēmu. EUI mērķis ir panākt, lai uz katru attiecīgo struktūru attiektos skaidras vispārīgas prasības par IKT pārvaldību, tostarp kiberneturību, lai nodrošinātu regulēto pakalpojumu drošu sniegšanu.

Vērtspapīrošanas koordinācija

Jaunā Vērtspapīrošanas komiteja Apvienotās komitejas paspārnē 2019. gadā sāka darbu pie palīdzības ES kompetentajām iestādēm to pienākumu koordinēšanā saskaņā ar Vērtspapīrošanas regulu, darbojoties kā forums, lai apspriestu praktiskus/operatīvus jautājumus, kas saistīti ar to uzraudzības un izpildes pienākumiem, tādējādi nodrošinot starpnozaru konsekveni un veicinot uzraudzības paraugpraksi.

Cits attiecīgs Apvienotās starpnozaru komitejas darbs

2019. gada maijā Apvienotā komiteja publicēja otro grozījumu tehniskajos standartos par ārējo kredītnovērtējumu iestāžu kredītnovērtējumu kartēšanu attiecībā uz kredītrisku saskaņā ar KPR. Grozījums atspoguļo pašreizējās kartēšanas atbilstības uzraudzības rezultātus.

2019. gada decembrī Apvienotā komiteja publicēja galīgo ziņojumu par RTS projektu, ierosinot grozīt Eiropas Komisijas deleģēto regulu par riska mazināšanas metodēm attiecībā uz ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, kuriem tīrvērti neveic centrālais darījumu partneris (divpusējās drošības rezerves prasības) saskaņā ar regulu par Eiropas tirgus infrastruktūru. RTS projektā saistībā ar Apvienotās Karalistes izstāšanos no ES ir ierosināts ieviest ierobežotu atbrīvojumu, lai atvieglotu konkrētu ārpusbiržas atvasināto instrumentu līgumu pārjaunošanu ar ES darījumu partneriem konkrētā laika posmā. Grozījumi būtu piemērojami tikai tad, ja Apvienotā Karaliste izstāsies no ES, nenoslēdzot izstāšanās līgumu (scenārijā bez vienošanās).

Apelācijas padome

2019. gadā tika iesniegtas divas apelācijas lietas – viena pret EVTI un otra pret EBI.

2019. gada martā Apelācijas padome pieņēma lēmumu par četrus Zviedrijas banku iesniegtajām apelācijām pret EVTI Uzraudzības padomes lēmumiem. EVTI Uzraudzības padome konstatēja, ka bankas nolaidības dēļ ir pārkāpušas Kredītreitingu aģentūru regulu, jo tās savos kredītzpētes ziņojumos bija iekļāvušas ēnu reitingus. Tā pieņēma uzraudzības pasākumus kā publiskus paziņojumus un naudas sodus 495 000 EUR apmērā katrai bankai. Apelācijas padome apstiprināja EVTI Uzraudzības padomes lēmumu par galveno jautājumu, proti, ja uz banku kredītreitinga izpētes ziņojumiem attiecas Kredītreitingu aģentūru regula, bet uzskatīja, ka bankas (kuras bija brīvprātīgi atteikušās EVTI izmeklēšanas laikā) nav rīkojušās nolaidīgi.

2019. gada oktobrī Apelācijas padome publicēja savu lēmumu par kredītreitingu aģentūras *Creditreform AG* apelāciju pret EBI. Vācijas kredītreitingu aģentūra ir aicinājusi Apvienoto komiteju pieņemt dažus ITS projektus, kas ierosināti apstiprināšanai Eiropas Komisijā. Apelācijas padome noraidīja apelācijas sūdzību kā nepieņemamu saskaņā ar Eiropas Savienības Tiesas iedibināto judikatūru, kurā noteikts, ka akti, kam ir sagatavojošs raksturs, piemēram, ITS projekts, nav pakļauti autonomai tiesas vai tiesai pielīdzināmai pārbaudei, bet gan pārskatīšanai, pārbaudot Eiropas Komisijas pieņemtā galīgā akta likumību.

Risku, apdraudējumu un datu analīze

Tendenču un iespējamo risku un apdraudējumu apzināšana un analīze

Nodokļu arbitražas jautājumu izmeklēšana

Pēc tam, kad Eiropas Parlaments 2018. gada 29. novembrī bija pieņēmis rezolūciju "Par *cum-ex* skandālu: finanšu noziegumi un pašreizējā tiesiskā regulējuma nepilnības", EBI izskatīja dividenžu arbitražas shēmas no nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas novēršanas viedokļa, kā arī no vispārīgākas prudenciālās uzraudzības perspektīvas. Jo īpaši 2019. gada maijā un 2019. gada jūlijā EBI sāka divas izmeklēšanas, kas bija adresētas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas novēršanas un prudenciālās uzraudzības iestādēm.

EBI darbs saistībā ar Apvienotās Karalistes izstāšanos no ES

2019. gadā EBI turpināja cieši uzraudzīt ar "Brexit" saistītās norises, lai izprastu iespējamos riskus ES bankām un patērētājiem, nodrošinot ES banku nozares gatavību Apvienotās Karalistes izstāšanās procesam un sniedzot pienācīgu informāciju ES patērētājiem. Veicot riska analīzi un uzraudzību, EBI kopā ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm turpināja uzraudzīt ES banku, maksājumu un e-naudas iestāžu ārkārtas rīcības plānu gatavību un izpildi. Turklāt EBI uzsvēra, ka iestādēm, kuras skar "Brexit", ir pienācīgi jāinformē ES klienti par riskiem, plāniem un izmaiņām, kas saistīti ar "Brexit".

Risku un apdraudējumu banku nozarē novērtēšana

Viens no EBI būtiskajiem uzdevumiem ir veicināt ES banku nozares stabilitātes, integritātes,



tātes, pārredzamības un pienācīgas darbības nodrošināšanu. Lai to panāktu, EBI uzrauga un novērtē tirgus norises, apzinot iespējamos riskus un neaizsargātību starp bankām Eiropas banku nozarē. Šo risku un apdraudējumu novērtējumi izraisa politikas pasākumus, ja tie tiek uzskatīti par vajadzīgiem.

Būtisks instruments, ko izmanto, lai veiktu šos novērtējumus, ir gada risku novērtējuma ziņojums (*RAR*), kurā aprakstītas galvenās norises un tendences ES banku nozarē 183 banku izlasei no 30 EEZ valstīm.

2019. gada *RAR* tika konstatēts, ka ES banku maksātspējas rādītāji ir saglabājušies stabili, savukārt *INA* rādītājs gada laikā vēl vairāk samazinājās. ES banku aktīvi laikposmā no 2018. gada jūnija līdz 2019. gada jūnijam pie-

auga par 3 %, ko lielā mērā atbalstīja patēriņa aizdevumi un aizdevumi maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU). RAR atzina, ka bankas koncentrējas uz riskantākiem segmentiem, jo tās meklē ienesīgumu vidē, kurā samazinās marža un zemas procentu likmes. Rentabilitāte saglabājās zemā līmenī, un daudzām bankām peļņa no pašu kapitāla joprojām bija zemāka par pašu kapitāla izmaksām. Turklāt tehnoloģiju izplatība digitalizētās bankās un pieaugošais nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas gadījumu skaits šķita daži no galvenajiem faktoriem, kas izraisa pastāvīgi paaugstinātu operacionālo risku.

ES banku nozares attīstības uzraudzība

Riska novērtējuma anketa (RAQ) ir vēl viens svarīgs uzraudzības un novērtēšanas instruments, ko EBI izmanto, lai noteiktu galvenos riskus un apdraudējumus ES banku nozarē. To banku skaits, kuras puda savu viedokli ar EBI (RAQ starpniecību, 2019. gadā bija 65, aptverot 25 valstis.

2019. gadā ceturkšņa risku infopanelis bija un palika galvenais rīks, kas atbalsta EBI veikto regulāro riska novērtēšanu un palīdz tai pildīt datu sniedzēja funkciju. Visa 2019. gada laikā risku infopanelis konsekventi apstiprināja ES banku sistēmas 1. līmeņa pamata kapitāla ((CET1) pilnās slodzes vidējos rādītājus, kas pārsniedz 14 %, INA (ieņēmumus nenesošu aizdevumu) īpatsvaru, kas samazinās līdz mazāk nekā 3 %, un zemu rentabilitāti, kapitāla atdevei saglabājoties aptuveni 7 % līmenī.

Papildus šiem regulārajiem novērtējumiem EBI piešķir papildu resursus ikgadējām tematiskajām riska pārskatīšanām, piemēram, banku finansēšanas plāniem un aktīvu apgrūtinājumiem. Šie divi ziņojumi uzrauga finansējuma avotu sastāvu visā ES un palīdz ES uzraudzības iestādēm novērtēt banku galveno finansējuma avotu ilgtspējību.

Turklāt EBI ziņo par gūtajiem panākumiem un gaidāmajām problēmām saistībā ar INA, novērtējot galvenās tendences aktīvu kvalitātē. Turklāt EBI regulāri sniedz *ad hoc* analīzi par konkrētiem interesējošiem jautājumiem, lai informētu valdi diskusijās par riskiem un apdraudējumiem.

Pamatnostādnes par aizdevumu iniciēšanu un uzraudzību un EBI ziņojums par aktīvu kvalitāti

2020. gada maijā EBI publicēja pamatnostādnes par aizdevumu iniciēšanu un uzraudzību, kas bija EBI galaprodukts saskaņā ar Padomes rīcības plānu par ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem.

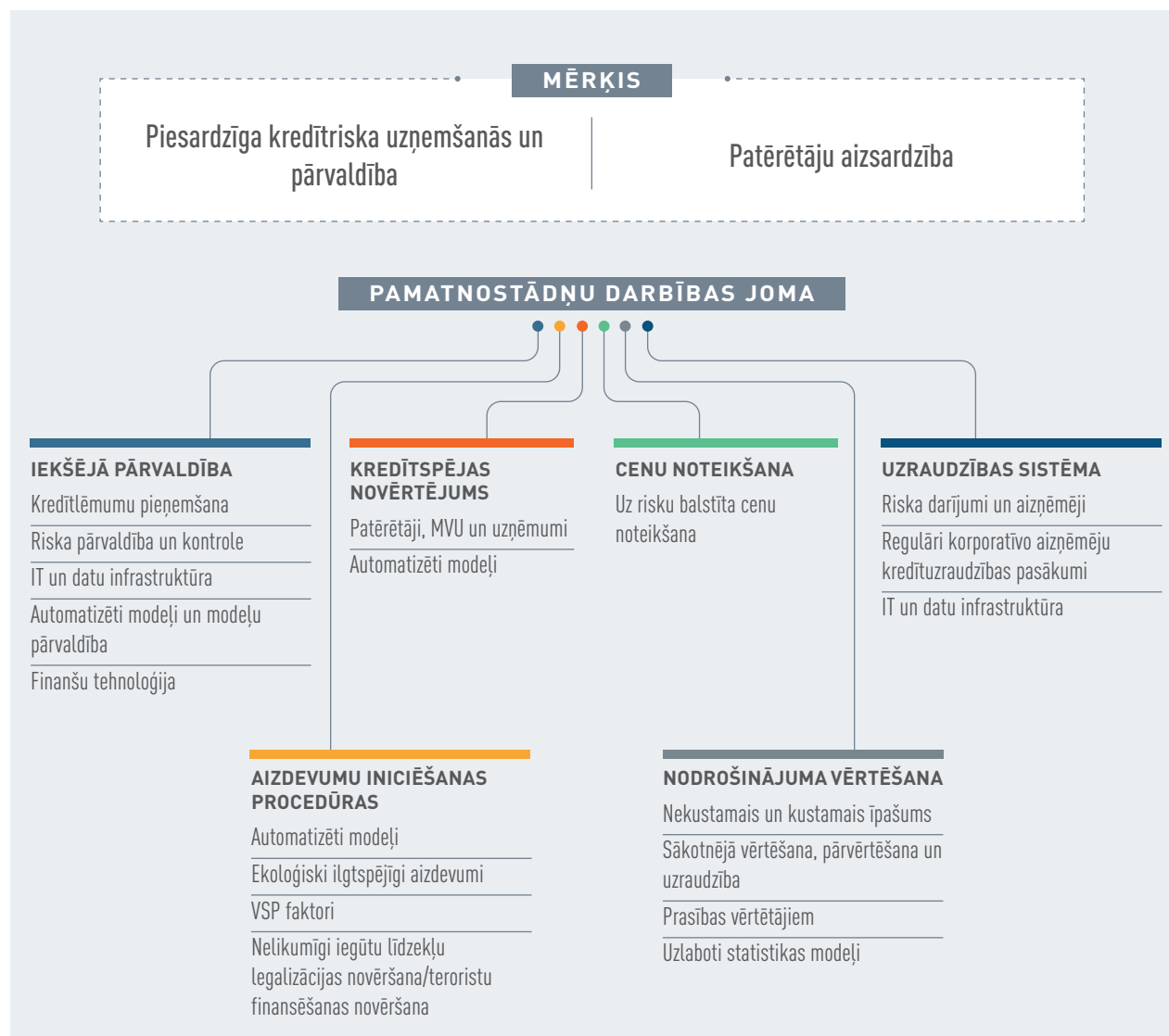
Šajā regulatīvajā produktā EBI apvieno prudenciālos standartus attiecībā uz kredītrisku un jo īpaši aizdevumu iniciēšanu un patērētāju aizsardzības pasākumus. Pamatnostādnēs ir atspoguļotas arī uzraudzības prioritātes un jaunākās politikas norises kredītu piešķiršanas jomā, tostarp saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanu, ekoloģiski ilgtspējīgu finansējumu, kredītu piešķiršanas un nodrošinājuma novērtēšanas modeļiem, kā arī uz tehnoloģijām balstītu inovāciju.

Gatavošanās 2020. gada ES līmeņa stresa testam, tā atlikšana un diskusijas par turpmākām izmaiņām regulējumā

ES līmeņa stresa tests ir svarīgs instruments, ko kompetentās iestādes izmanto, lai novērtētu banku noturību pret attiecīgiem ekonomikas un finanšu satricinājumiem un to kapitāla vajadzībām, kā arī lai noteiktu atlikušās nenoteiktības jomas un piemērotus seku mazināšanas pasākumus. Turklāt šis pasākums stiprina tirgus disciplīnu, publicējot konsekvēntus un detalizētus datus par katru banku atsevišķi.

Uzraudzības padome 2018. gada decembra sanāksmē nolēma 2020. gadā veikt stresa testu, un tādēļ 2019. gadā tika sākts ievērojams sagatavošanās darbs 2020. gada ES līmeņa stresa testam. Pasākums tika uzsākts 2020. gada janvārī. Tomēr sakarā ar koronavīrusa uzliesmojumu un to, ka bankām jākoncentrējas uz savām pamatdarbībām un kritiski svarīgajām funkcijām, tika nolemts atlikt šo pasākumu līdz 2021. gadam un tā vietā veikt papildu ES līmeņa pārredzamības pasākumu, lai tirgus dalībniekiem sniegtu atjauninātu informāciju par banku riska darījumiem un aktīvu kvalitāti.

Attēls 4: EBI visaptverošā pieeja aizdevumu iniciēšanai



2020. gada 22. janvārī EBI publicēja diskusiju dokumentu par turpmākajām izmaiņām ES līmeņa stresa testā, uzsākot sabiedrisko apspriešanu, lai iepazīstinātu ar savu redzējumu par ES līmeņa stresa testa nākotni un apkopotu dažādu ieinteresēto personu komentārus un atsauksmes.

EBI kļūst “zaļāka”

EBI sāka izstrādāt klimata riska novērtēšanas sistēmu, lai nodrošinātu atbilstību jaunajām pilnvarām, kas izriet no KPR/KPD. EBI plāno iekļaut klimata riskus savā noturības testu sistēmā. Tomēr klimata riska iekļaušana pilnvērtīgā ES līmeņa stresa testā ir grūts uzdevums, un tādēļ 2020. gadā EBI veiks klimata riska jutīguma analīzi, izmantojot brīvprātīgā darba banku izlasi. Šā pasākuma rezultāti tiks

izmantoti kā sākumpunkts EBI turpmākajam darbam klimata riska jomā.

Valstu aizdevumu piespiedu izpildes sistēmu salīdzinošā novērtēšana

Pēc tam, kad Eiropas Komisija bija aicinājusi sniegt konsultācijas par valstu aizdevumu piespiedu izpildes sistēmu salīdzinošo novērtēšanu, EBI uzsāka pasākumu, lai izprastu valsts līmeņa aizdevumu piespiedu izpildes procedūru efektivitāti attiecībā uz atgūšanas rādītājiem un atlabšanas laikiem. Šajā nolūkā EBI 2019. gada otrajā pusē apkopoja informāciju par iestāžu un aizdevumu reprezentatīvu izlasi, aptverot visas ES dalībvalstis un vairākas aktīvu kategorijas. Šī ir pirmā reize, kad šī informācija ir savākta aizdevumu līmenī visā ES.

Banku datu definēšana, vākšana un analīze un tirgus disciplīnas veicināšana ar pārredzamības un informācijas atklāšanas palīdzību

Stabilas uzraudzības ziņošanas sistēmas uzlabošana un atjaunināšana ar lielāku proporcionalitāti un efektivitāti

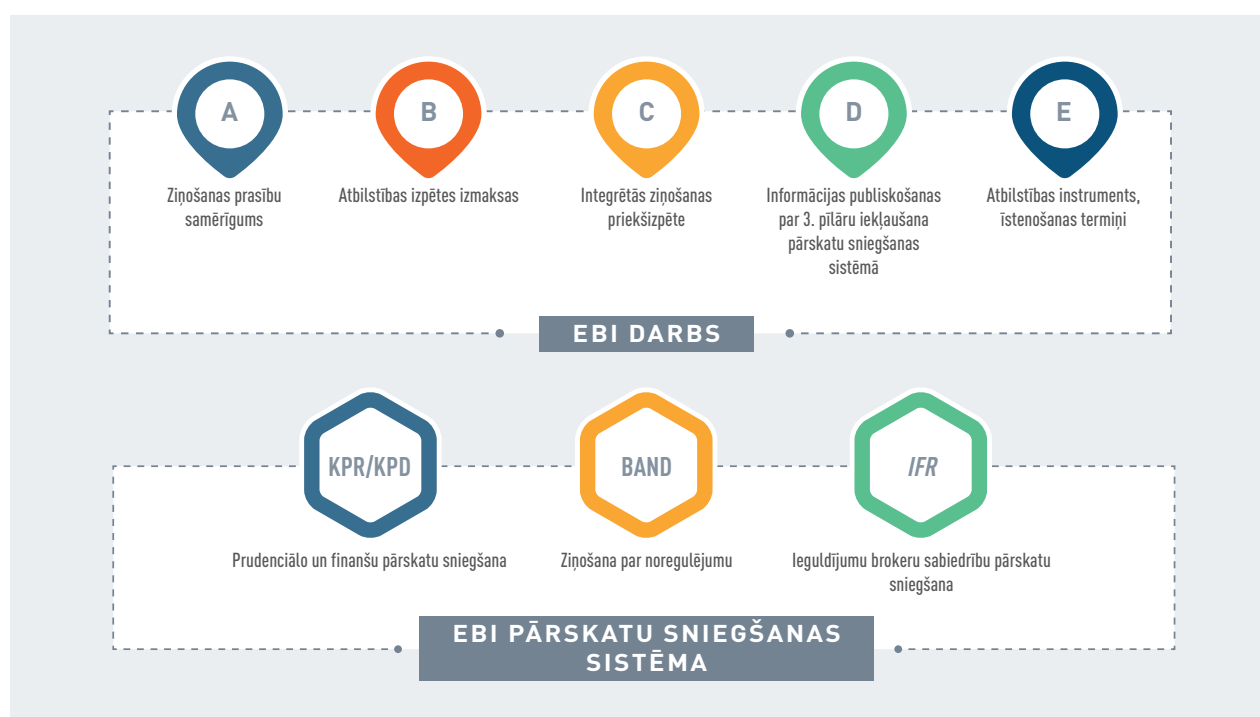
2019. gada novembrī EBI publicēja ceļvedi par uzraudzības pārskatu sniegšanu, sniedzot pārskatu par stratēģiju īstermiņā un vidējā termiņā un par grafiku, procesu un sasniežamajiem rezultātiem, ko EBI īsteno saistībā ar jaunajām regulām un tās gaidāmajām pilnvarām. Ceļvedī ir arī izklāstīta stratēģija, kā risināt vajadzību pēc lielākas proporcionalitātes un nodrošināt, ka sistēma joprojām ir efektīva.

2019. gadā EBI izstrādāja ITS, kas ietver grozījumus Regulā (ES) Nr. 680/2014 (īstenošanas tehniskais standarts (ITS) par uzraudzības pārskatu sniegšanu) par finanšu pārskatu sniegšanu, likviditātes seguma rādītāju, vērtspapīrošanu (kopējo ziņošanas sistēmu), datiem iekšējo modeļu salīdzinošai novērtēšanai un datiem noregulējuma plānošanas vajadzībām.

EBI arī sāka pārskatīt uzraudzības pārskatu sniegšanas sistēmu un publicēja apspriešanas dokumentu kopumu, ar ko atjaunina pašreizējo pārskatu sniegšanas sistēmu par finansēšanas plāniem un pievēršas INA atbalsta regulas grozījumiem. Cita apspriešana bija vērsta uz jaunu ziņošanas un informācijas publiskošanas paketi, ar ko īsteno Finanšu stabilitātes padomes kopējās zaudējumu absorbācijas spējas (TLAC) standartu ES un papildina minimuma prasību pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (MREL), kas ir spēkā kopš 2014. gada.

Turklāt EBI sāka darbu pie integrētās ziņošanas sistēmas priekšizpētes, kas tiks pabeigta dažādos posmos 2020. un 2022. gadā. Šā darba galīgais mērķis ir samazināt administratīvo un finansiālo slogu gan iestādēm, gan iestādēm un uzlabot statistikas, noregulējuma un uzraudzības pārskatu sniegšanas vispārējo efektivitāti.

Attēls 5: Ceļš uz efektīvāku un samērīgāku uzraudzības pārskatu sniegšanu



Visbeidzot, EBI arī sāka darbu pie pētījuma par banku izmaksām saistībā ar atbilstību ĪTS par uzraudzības pārskatu sniegšanu, lai rastu veidus, kā samazināt šādas pārskatu sniegšanas izmaksas galvenokārt mazām un nesarežģītām iestādēm.

Saskaņotās ziņošanas paplašināšana līdz noregulējumam

2019. gada aprīlī EBI pieņēma un publicēja lēmumu par noregulējuma iestāžu sniegto noregulējuma datu paziņošanu EBI.

EBI kā ES datu centra lomas stiprināšana

Lai nodrošinātu ES finanšu sistēmas pārredzamību, ir svarīgi vākt un izplatīt datus par visiem ES banku iedzīvotājiem. Šajā nolūkā būtiska ir uzticama, droša un efektīva platforma uzraudzības datu vākšanai no visām ES/EEZ bankām. Tas ļaus padziļināt finanšu nozares analīzi, kas savukārt palīdzēs padarīt visu Eiropas banku sistēmu pārredzamāku un stabilāku, tādējādi novēršot riskus, kas varētu ietekmēt ES sabiedrību. Visbeidzot, tas arī palīdzēs izveidot saskaņotu regulatīvo un uzraudzības sistēmu attiecībā uz bankām ES.

2019. gadā Eiropas centralizētās uzraudzības datu infrastruktūras (*EUCLID*) projekts ievērojami veicināja EBI ES banku datu centra izveidi, un savāktie pamatdati tika piedāvāti uzraudzītājiem un publiskajiem lietotājiem kā atjauninātas informācijas avots, lai pārbaudītu kredītu, maksājumu un e-naudas iestāžu statusu un informāciju.

Palīdzēt valstu uzraudzības iestādēm un citām iestādēm izmantot datus ir svarīgs solis, lai popularizētu EBI kā galveno ES banku datu centru un turpinātu nodrošināt banku nozares datu publiskošanu. Šajā sakarā EBI turpināja sniegt atbalstu, apmainoties ar informāciju par visu riska rādītāju kopumu, kas aprēķināts aptuveni 200 lielākajām bankām ES, lai radītu vidi informācijas apmaiņai un pārredzamībai. Turklāt EBI turpināja uzlabot analītiskos instrumentus, lai iegūtu informāciju par dažādiem tematiem un riska jomām.

EUCLID pabeigšana

EUCLID ir EBI jaunā datu vākšanas platforma, kas ļaus EBI vākt datus no EEZ kompetentajām iestādēm par visām kredītiestādēm un banku grupām šajā jomā. Tas nozīmē, ka iestāžu izlase, par kurām EBI vāc datus, tiks paplašināta no aptuveni 200 lielākajām EEZ iestādēm uz visu EEZ dalībvalstu kredītiestāžu un banku grupu loku. Izmantojot vienu un to pašu platformu, tiks vākti dažādi citi dati, piemēram, banku noregulējuma dati, lai nodrošinātu augstu datu kvalitātes līmeni, samazinātu slogu visiem iesaistītajiem un vienkāršotu ziņošanas procesu.

Virzība uz lielāku datu pārredzamību

Ikgadējā ES līmeņa pārredzamības pasākuma mērķis ir veicināt tirgus disciplīnu un ES banku rādītāju konsekvenci. 2019. gada pasākums bija jau sestais notikušais pasākums, un tajā piedalījās 131 banka no 27 ES dalībvalstīm un EEZ valstīm. Publicētie dati bija detalizētāki, tos vāca reizi ceturksnī, nevis reizi pusgadā, kā tas bija iepriekšējos gados. Pārredzamības rezultātu lielāka detalizācijas pakāpe palielina ES un EEZ banku nozares pārredzamību un sniedz analītiķiem datus detalizētākiem pētījumiem par nozari.

Informācijas publiskošana par 3. pīlāru kā instruments tirgus disciplīnas uzlabošanai

2019. gada novembrī EBI publicēja ceļvedi par pilnvaru piešķiršanu attiecībā uz informācijas publiskošanu par 3. pīlāru un izklāstīja savu jauno politikas stratēģiju attiecībā uz informācijas publiskošanu par 3. pīlāru. Saskaņā ar šīm pilnvarām un politikas stratēģiju EBI publicēja divus apspriešanas dokumentus, kas aptver visaptverošus ĪTS par iestāžu prudenciālās informācijas publiskošanu, kuri piemērojami visām iestādēm, uz kurām attiecas KPR noteiktās informācijas publiskošanas prasības, un visaptverošus ĪTS par noregulējuma informācijas publiskošanu, kas piemērojami iestādēm, uz kurām attiecas KPR noteiktās *TLAC* prasības un Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīvā (BAND) paredzētā *MREL* informācijas publiskošana. Jaunās politikas stratēģijas mērķi ir šādi.

EBI datu vākšanas uzlabošana. lai uzraudzītu "Bāzele III" īstenošanu Eiropas Savienībā

"Bāzele III" 2019. gada uzraudzības ziņojumā ir izmantoti ziņotie kvantitatīvās ietekmes pētījumu skaitļi, pieņemot, ka tiks galīgi īstenota "Bāzele III" sistēma, un tādējādi ES novirzes no ES regulas kopumā tiks svītrotas (izņemot Dānijas kompromisu). Tā rezultātā tika pārvērtēta reformu faktiskā ietekme, ja šīs novirzes regulā paliktu spēkā.

EBI plāno vākt datus, lai novērtētu ietekmi, ko rada pašreizējā ES regulējuma novirzes no "Bāzele III" regulējuma. Pašlaik paredzams, ka šai vākšanai būs atsauces datums – 2020. gada decembris. EBI paredzēja, ka datu vākšanas veidnes, ko paredzēts izmantot šajā uzdevumā, tiks pabeigtas 2020. gadā.

Dažādības prakses salīdzinošā novērtēšana kredītiestādēs un ieguldījumu brokeru sabiedrībās

Iestādēm, izvēloties jaunus vadības struktūras locekļus, ir jāņem vērā daudzveidība un jāīsteno daudzveidības politika, jo īpaši, lai panāktu abu dzimumu atbilstošāku pārstāvību vadības struktūrās. 2019. gadā EBI salīdzināja dažādības praksi 834 iestāžu vadības struktūrās, izmantojot 2018. gada septembra datus.

EBI veica analīzi, lai noteiktu, vai pastāv korelācija starp kredītiestādes rentabilitāti un vadības struktūras sastāvu tās vadības funkcijā. Tā konstatēja, ka kredītiestādēm, kurās ir abu dzimumu izpilddirektori, šķiet, ir lielāka pašu kapitāla atdeves varbūtība vidēji 6,42 % vai vairāk nekā kredītiestādēm, kurās ir tikai viena dzimuma izpilddirektori. Kamēr 54,70 % kredītiestāžu, kuru vadības funkcijās ir līdzsvarotāks dzimumu līdzsvars, peļņa no pašu kapitāla ir 6,42 % vai lielāka, tikai 40,69 % kredītiestāžu, kuru izpilddirektori ir tikai viena dzimuma pārstāvji, šo peļņu sasniedz pašu kapitāla līmenī. Turklāt vidējā peļņa no pašu kapitāla iestādēm, kuru vadības funkcijas atšķiras atkarībā no dzimuma, ir lielāka par vidējo peļņu citām iestādēm (attiecīgi 7,28 % pret 5,95 %).

MREL progresa novērtēšana

Veicot MREL kvantitatīvo uzraudzību, EBI 2019. gadā ziņoja par to banku zaudējumu absorbācijas spēju, kuru noregulējums ir izvēlēts par vēlamu stratēģiju maksātnespējas gadījumā. Ziņojumā uzsvērts, ka kopš Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīvas (BAND) stāšanās spēkā 2014. gadā noregulējuma iestādes ir guvušas labus panākumus stratēģiju noteikšanā un grupas MREL noteikšanā ES izveidotajām iestādēm. Salīdzinot visu lēmumu summu ar kopējiem ES iekšzemes aktīviem, uz aptuveni 85 % ES aktīvu attiecas MREL lēmums, kura pamatā ir iekšējās rekapitalizācijas vai pārveduma stratēģija.

Organizācijas efektivitātes un lietderīguma panākšana

EBI netraucētas pārcelšanās uz Parīzi nodrošināšana

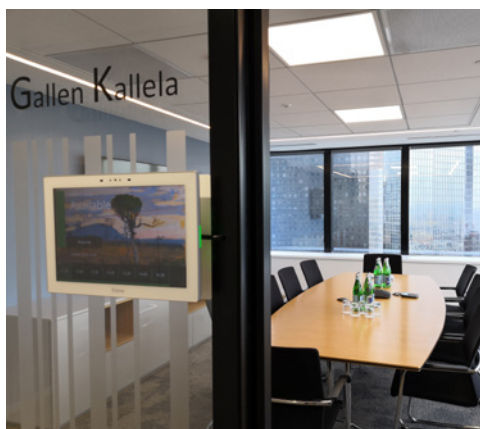
2019. gada 4. martā Valde apstiprināja mītnes nolīgumu, kas pēc tam tika parakstīts ceremonijā Parīzē 2019. gada 6. martā.

Pēc fiziskās pārcelšanas no Londonas EBI aizņem četrus stāvus (24.-27. stāvs) *Tour Europalaza* biroju telpās Parīzes metropoles La-defānsas (*La Défense*) kvartālā.

Pārcelšana notika maija banku brīvdienās nedēļas nogalē no 2019. gada 30. maija līdz 2. jūnijam un noritēja netraucēti, nepārtraucot EBI darbības. Līdz 2019. gada 3. jūnijam visi darbinieki spēja pilnībā darboties no jaunās atrašanās vietas.

EBI joprojām ir atbildīga par nomas maksu, būvniecības izmaksām un vietējiem nodokļiem, kas attiecas uz tās vecajiem Londonas birojiem, līdz dienai, kad 2020. gada decembrī stājas spēkā līguma laušanas klauzula. Lai vēl

vairāk samazinātu finansiālo atbildību, apakšnomājot telpas Londonā vai nododot līgumu citam īrniekam, EBI ir iecēlusi nekustamā īpašuma konsultantu saskaņā ar ES iepirkuma noteikumiem.



Atbildīgas, kompetentas un profesionālas organizācijas statuss, efektīva korporatīvā vadība un lietderīgi procesi

EUI pārskatīšana

ES uzraudzības sistēma pēc finanšu krīzes tika pilnībā pārstrādāta, kā rezultātā tika izveidotas trīs EUI banku, kapitāla tirgu un apdrošināšanas un pensiju jomā, kā arī Eiropas Sistēmisko risku kolēģija makroekonomikas risku uzraudzībai. Likumdevēji 2019. gadā vienojās par ierosinātajiem grozījumiem EUI uzraudzības sistēmā.

Izmaiņas, kas izriet no EUI pārskatīšanas, ir paplašinājušas EBI uzdevumus un kompetences.

EBI loma tika pastiprināta tādās jomās kā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršana, patērētāju aizsardzība un attiecības ar trešām valstīm. Tika precizēta EBI instrumentu, piemēram, profesionālizvērtēšanas, ES tiesību aktu pārkāpumu procedūras un starpniecības, piemērošana un darbības joma, kā rezultātā no jauna bija jāizstrādā vai jāgroza daži noteikumi par procedūrām, metodiku un darba uzdevumiem.

Ārpus šīm jomām EBI pielāgoja savu pārvaldību, jo īpaši interešu konfliktu jomā, pārejā uz dzimumu ziņā līdzsvarotu valdi un VSP integrēšanā EBI darba jomās.

EUI pārskatīšana padarīs EBI vēl atbildīgāku un pārredzamāku kā organizāciju. Skaidri termiņi nosaka informācijas apmaiņu ar ārējām ieinteresētajām personām, piemēram, atbildot uz Eiropas Parlamenta jautājumiem vai iesniedzot tai pašai iestādei Uzraudzības padomes sanāksmju protokolus.

Domstarpību izšķiršana

Viens no EBI uzdevumiem ir nodrošināt vidi, kurā kompetentās iestādes var risināt savas nesaskaņas. Lai EBI varētu izpildīt šo uzdevumu, tās dibināšanas regulā ir paredzētas divas atšķirīgas procedūras, lai palīdzētu kompetentajām iestādēm atrisināt strīdus — saistoša mediācija un nesaistoša mediācija.

2019. gadā EBI veica saistošu starpniecību vienā strīdā, kas tika atrisināts, samierināšanas posmā iesaistītajām pusēm panākot izlīgumu. Abās lietās lielākā uzmanība tika veltīta tematiem noregulējuma plānošanas jomā.

ES tiesību aktu pārkāpums

EBI dibināšanas regulas 17. pantā EBI ir piešķirtas tiesības izmeklēt iespējamus ES tiesību aktu pārkāpumus no kompetento iestāžu puses, ieskaitot dalībvalstu kompetentās iestādes un ECB vienotā uzraudzības mehānisma ietvaros.

2019. gadā EBI saņēma trīs pieprasījumus izmeklēt ES tiesību aktu iespējamus pārkāpumus vai nepiemērošanu. Šajās EBI izmeklēšanās tika izvērtēti iespējamie Eiropas prudenciālo, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un NGS prasību pārkāpumi.

2019. gada sākumā netika izskatīti seši pieprasījumi, no kuriem četri pēc tam tika slēgti bez nepieciešamības veikt izmeklēšanu, ņemot vērā ES tiesību pārkāpuma izmeklēšanas procedūras noteikumus paredzētos kritērijus. Nākamais pieprasījums tika slēgts, neuzsākot izmeklēšanu pēc valsts kompetentās iestādes veiktajiem pasākumiem.



Pēdējā gadījumā Eiropas Komisija pieprasīja EBI sākt oficiālu izmeklēšanu par iespējamu ES tiesību aktu pārkāpumu, ko izdarījusi Igaunijas Finanšu uzraudzības iestāde (*Finantsinspeksioon*) un Dānijas Finanšu uzraudzības iestāde (*Finanstilsynet*). Pēc tam EBI uzsāka oficiālu izmeklēšanu par AML darbībām, kas saistītas ar *Danske Bank* un jo īpaši ar tās filiāli Igaunijā.

Oficiālo izmeklēšanu slēdza pēc tam, kad EBI Uzraudzības padome 2019. gada aprīļa sanāksmē balsojumā noraidīja ieteikumu par ES tiesību aktu pārkāpumiem.

Līdz 2019. gada beigām trīs pieprasījumi palika neatrisināti, un EBI veica iepriekšējas izmeklēšanas: vienu par AML, vienu par Hipotekāro kredītu direktīvu un kredīta starpniekiem un vienu par NGS.

Juridiskā atbalsta sniegšana EBI darbā

Visā 2018. gada gaitā Juridiskā nodaļa sniedza juridisku atbalstu EBI pārvaldes struktūrām, vadībai un politikas un operacionālo pamatfunkciju grupām. EBI regulatīvo darbību jomā Juridiskā nodaļa ir nodrošinājusi juridisko analīzi un atbalstu saistošu tehnisko standartu, pamatnostādņu, ieteikumu un atzinumu sagatavošanā, kā arī ierosināto tehnisko standartu, pamatnostādņu un ieteikumu juridisku analīzi.

Juridiskā nodaļa arī sniedza ieteikumus par uzraudzības darbībām, izdodot uzraudzības ieteikumus un veicinot strīdu izšķiršanu. Saistībā ar EBI institucionālo struktūru šī nodaļa 2019. gadā sniedza juridisku atbalstu jautājumos, kas saistīti ar EBI pārvietošanu, jo īpaši līgumu apspriešanā un izstrādē, tostarp saistībā ar nomu EBI jaunajam birojam Parīzē; jautājumos, kas izriet no Civildienesta noteikumiem un Eiropas Savienības pārējo darbinieku nodarbināšanas kārtības; ar pārvaldību saistītos jautājumos; pieprasījumos par publisku piekļuvi dokumentiem; dienesta noslēpuma un konfidencialitātes jautājumos; intelektuālā īpašuma tiesībās; protokolā un jautājumos saistībā ar EBI attiecībām ar Francijas iestādēm; un pieprasījumos no ES struktūrām, piemēram, Eiropas Revīzijas palātas un Eiropas Ombuda. Pastāvīgi uzraugot EBI tiesisko regulējumu, Juridiskā nodaļa strādā, lai uzlabotu labu administratīvo praksi.

Darbs personas datu aizsardzības jomā

Ņemot vērā pienākumu aizsargāt datus saskaņā ar Regulu (EK) Nr. 2018/1725, EBI ir jādabojas saskaņoti ar Eiropas Datu aizsardzības uzraudzītāja biroju. EBI atbildīgās amatpersonas 2019. gadā informēja EBI darbiniekus par datu aizsardzības jautājumu nozīmi, jo īpaši palielinot šo jautājumu nozīmi ievadsesijās, kas tiek organizētas jaunpienācējiem. Atbildīgās amatpersonas aktīvi piedalījās ES Datu aizsardzības tīkla sanāksmēs, tostarp saistībā ar Vispārīgās datu aizsardzības regulas (VDAR) ieviešanu.

Vienotā interaktīvā noteikumu kopuma uzturēšana

Interaktīvais vienotais noteikumu kopums ļauj ieinteresētajām personām ne tikai piekļūt attiecīgajiem tiesiskajiem regulējumiem (KPR, KPD, BAND, Noguldījumu garantiju sistēmu direktīvai, MPD 2 un Hipotekāro kredītu direktīvai), bet arī iepazīties ar saistītajiem tehniskajiem standartiem (RTS un ITS), ko izstrādājusi EBI un pieņēmusi Eiropas Komisija, kā arī EBI pamatnostādnēm un jautājumiem un atbildēm (Q&A) saistībā ar šiem lēģislatīvajiem un regulatīvajiem tekstiem.

Vienotā noteikumu kopuma Q&A rīks ļauj iestādēm, nozares apvienībām, kompetentajām iestādēm un citām ieinteresētajām personām iesniegt jautājumus par juridiskiem tekstiem, tādējādi sniedzot norādes ar mērķi nodrošināt tiesiskā regulējuma konsekventu piemērošanu un īstenošanu banku nozarē visā ES.

Iesniegto jautājumu izskatīšana notiek pēc rūpīga procesa, kurā piedalās EBI, Eiropas Komisija un kompetentās iestādes, neraugoties uz to, ka tikai Eiropas Savienības Tiesa var sniegt ES tiesību aktu galīgo interpretāciju.

Lai gan Q&A nav juridiski saistoši un uz tiem neattiecas "ievēro vai paskaidro", to piemērošanu pārbauda un apstrīd EBI un valstu kompetentās iestādes, ņemot vērā to neapstrīdamo praktisko nozīmi vienlīdzīgu konkurences apstākļu nodrošināšanā.

Q&A rīka svarīgums atspoguļojas ievērojamajā jautājumu skaitā, kas joprojām tiek iesniegti. Līdz 2019. gada 31. decembrim, izmantojot īpašo Q&A rīku, bija iesniegti aptuveni 5070 jautājumi.



Digitālo pakalpojumu nodrošināšana EBI pamatfunkciju grupu un tās iekšējās pārvaldības atbalstam

2019. gadā EBI izstrādāja savu 5 gadu IT stratēģiju digitālajai pārveidei ar mērķi padarīt EBI par digitālu aģentūru, kas darbojas kā ES datu centrs, un maksimāli palielināt vērtību EBI vēlēšanu apgabalā un galu galā ES iedzīvotājiem.

Darba programmā, kas skar pārcelšanos uz Parīzi, IT nodaļa sagatavoja, izstrādāja un noslēdza līgumus par jaunu, modernu un drošu biroja infrastruktūru, ieskaitot drošas, ļoti mobilas bezvadu darba vides savienojamību, saņēmēju telpu audiovizuālo infrastruktūru un konferenču telpām.

Pirms Apvienotās Karalistes izstāšanās no ES 2020. gada janvārī EBI saskaņā ar savu mitināšanas stratēģiju īstenoja būtisku datu centra migrāciju uz starpaģentūru mākoņdatu vidi.

EUCLID programma ir galvenais digitālais elements EBI stratēģijā – paplašināt uzraudzību uz visu ES banku tirgu. 2019. gadā tika ieviests pamatdatu pārvaldības mehānisms, nodrošinot konverģējošu platformu kredītiestāžu reģistram un maksājumu iestāžu reģistram.

Saziņa un EBI darbības popularizēšana

Komunikācijas grupa 2019. gadā veica vairākus uzdevumus, lai veicinātu lielu publikāciju skaitu un atbalstītu EBI galveno projektu īstenošanu, kā minēts darba programmā, piemēram, RAR un pārredzamības nodrošināšana, Bāzeles konvencijas īstenošanas uzraudzība, finanšu tehnoloģijas un ilgtspējīgas finanses, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana u. c.

Visa gada laikā tika publicēti 130 jaunumi un paziņojumi presei. Brīfingi un intervijas ar plašsaziņas līdzekļiem tika organizēti vai nu reaktīvi, vai proaktīvi, pamatojoties uz EBI tiešajiem rezultātiem, kuru īstenošanai, ņemot vērā to īpašo nozīmi vai jutīgumu, bija vajadzīgas īpašas plašsaziņas līdzekļu darbības. Šādas darbības jo īpaši ietvēra ar "Brexit" saistītas darbības, RAR un pārredzamības nodrošināšanu. 2019. gadā grupa organizēja 46 intervijas un informatīvus brīfingus žurnālistiem.

Saskaņā ar EBI valdes lēmumu tulkot visas EBI pamatnostādnes un ieteikumus visās ES oficiālajās valodās 69 galīgajiem EBI produktiem tika veikts korektūras lasījums, un 7 produkti tika nodoti pārskatīšanai Valsts redaktoru tīklam.

Komunikācijas grupa organizēja oficiālo atklāšanas pasākumu Parīzē, kurā piedalījās pārstāvji no ECB, Eiropas Komisijas un *Banque de France*.

Esošie sociālo plašsaziņas līdzekļu konti kļuva par vienu no galvenajiem saziņas līdzekļiem ar banku un finanšu jomas profesionāļiem, ES iestādēm, žurnālistiem un patērētājiem. EBI *Twitter* kants 2019. gadā sasniedza 11 000 sekotāju, kas ir par 35 % vairāk nekā iepriekšējā gadā. EBI *LinkedIn* korporatīvais kants gandrīz divkāršoja sekotāju skaitu, sasniedzot 41 000.

Gada pēdējā ceturksnī darba grupa galveno uzmanību pievērta EBI ceļvežu ieviešanai, RAR un pārredzamības īstenošanai, otrajam aicinājumam sniegt konsultācijas par "Bāzele III" īstenošanu un rīcības plāna par ilgtspējīgu finansējumu uzsākšanai. Visus šos pasākumus papildināja atsevišķi komunikācijas un sociālo plašsaziņas līdzekļu plāni.

Kopā ar Publikāciju biroju mēs izstrādājām veidni un sākām sagatavot faktu lapas par dažādiem interesējošiem tematiem, lai sniegtu informāciju par pievienoto vērtību, ko EBI piedāvā ES iedzīvotājiem.

Prioritātes 2020. gadam

Risku mazināšanas pasākumu kopuma izvēšanas un vispārējo/globālo standartu īstenošanas atbalsts Eiropas Savienībā

- Atbalsts jaunām regulatīvām norisēm vērtspapīrošanas jomā
- Uzraudzības konverģence un noteikumi par SRT
- Tehnisko standartu izstrāde atbilstīgajām saistībām un saskaņotības nodrošināšana ar pašu kapitāla standartiem
- Pašu kapitāla instrumentu uzraudzības turpināšana un darbības jomas paplašināšana, iekļaujot TLAC/MREL emisijas
- Informēšana par 2. pīlāra prasībām un to secība

Efektīvu metodoloģiju un rīku nodrošināšana uzraudzības konverģencei un stresa testēšanai

- Atbalsts 2. pīlāra labākai īstenošanai Eiropas Savienībā
- EBI norādījumu sagatavošana par tādu kapitāla instrumentu galīgo režīmu, attiecībā uz kuriem piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus
- 9. SFPS īstenošanas uzraudzības turpināšana un paredzamo kredītaudējumu modelēšanas salīdzinošā novērtēšana
- Uzraudzības konverģences veicināšana, izmantojot EBI 2020. gada konverģences plānu

Virzība uz integrētu ES datu centru un racionalizētu ziņošanas regulējumu

- Uzraudzības pārskatu sniegšanas un informācijas publiskošanas prasību saskaņošana
- Ziņojumu pakešu pabeigšana
- Datu izmantošanas rīku attīstīšana: uzmanības vēršana uz datu analītiku
- Uzraudzības pārskatu sniegšanas attiecināšana uz visu banku nozari

Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana kā reāla prioritāte Eiropas Savienībai

Finansiālu inovāciju un ilgtspējas stabilas attīstības veicināšana

- Eiropas inovācijas veicinātāju foruma koordinēšana
- RegTech un SupTech attīstības uzraudzība
- Platformas izveides ietekmes novērtējums
- Neliela apjoma klientu maksājumu tirgus attīstības uzraudzība
- VSP dimensiju integrēšana uzraudzības sistēmā

Noregulējuma operatīva režīma veicināšana

- Regulatīvo pilnvaru īstenošana
- Atbalsts sanācības un noregulējuma lēmumu saskaņotībai un progresam

Efektīvas sadarbības ar trešām valstīm nodrošināšana

- Lēmumu par līdzvērtību uzraudzība

Galvenās publikācijas un lēmumi

EBI 2019. gada publikāciju un lēmumu visaptverošs saraksts

Produkts	Nosaukums
Pamatnostādnes	Pamatnostādnes par to riska darījumu veidu precizēšanu, kuri saistāmi ar augstu risku saskaņā ar Kapitāla prasību regulu (KPR)
	Pamatnostādnes par ārpakalpojumu izmantošanu
	Pamatnostādnes par <i>LGD</i> aplēsēm ekonomikas lejupslīdes apstākļos
	Pamatnostādnes par IKT un drošības risku pārvaldību
	Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem
	Kopīgas pamatnostādnes par sadarbību un informācijas apmaiņu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas uzraudzības nolūkos
Īstenošanas tehniskie standarti (ĪTS)	ĪTS par cieši korelētām valūtām
	Kopīgi ĪTS par ārējo kredītu novērtēšanas iestāžu kredītnovērtējumu kartēšanu saskaņā ar KPR
	ĪTS par uzraudzības un noregulējuma ziņojumiem attiecībā uz ES iestādēm un attiecīgo datu punktu modeli un paplašināmās komerciālo pārskatu valodas (<i>XBRL</i>) taksonomiju 2.9
	ĪTS par uzraudzības pārskatiem attiecībā uz finanšu informāciju (<i>FINREP</i>)
	ĪTS kopums salīdzinošajai novērtēšanai 2020. gadā
Regulatīvi tehniskie standarti (RTS)	RTS par nosacījumiem, kad iestādēm var ļaut aprēķināt no vērtspapīrotiem riska darījumiem izrietošās kapitāla prasības saskaņā ar pārpirkto debitoru parādu pieeju (K_{nb})
	Kopīgi RTS saskaņā ar Regulu par Eiropas tirgus infrastruktūru par dažādiem grozījumiem divpusējās maržas prasībās, ņemot vērā starptautisko sistēmu
	RTS par standartizēto pieeju darījuma partnera kredītriskam
Atzinumi/konsultācijas	Atzinums par noguldījumu aizsardzības jautājumiem, kas izriet no Apvienotās Karalistes izstāšanās no ES
	Atzinums par e-naudas aģentu un izplatītāju paziņojumu sniegšanas par atļaujām (pasēm) būtību
	Atzinums par trešo valstu līdzvērtību (Argentīna)
	Atzinums par drošas lietotāju autentificēšanas (<i>SCA</i>) elementiem saskaņā ar MPD 2
	Atzinums par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas/teroristu finansēšanas (<i>ML/TF</i>) risku paziņošanu uzraudzītām struktūrām
	Atzinums par pasākumiem makroprudenciālā riska novēršanai pēc Somijas Finanšu uzraudzības iestādes paziņojuma
	Konsultācija, atbildot uz Eiropas Komisijas aicinājumu sniegt konsultācijas par "Bāzele III" īstenošanu Eiropas Savienībā
	Atzinums par noguldījumu garantiju sistēmu direktīvas īstenošanu
	Kopīgs atzinums par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas/teroristu finansēšanas riskiem, kas ietekmē ES finanšu nozari

Produkts	Nosaukums
	Atzinums par termiņu pārejai uz <i>SCA</i> attiecībā uz kartēm piesaistītiem e-komercijas maksājumu darījumiem
	Atzinums par banku pakalpojumu publiskošanu patērētājiem, izmantojot digitālos līdzekļus
	Atzinums par regulatīvo režīmu attiecībā uz nerezultatīvu riska darījumu vērtspapīrošanu
	Atzinums par noguldījumu garantiju sistēmu direktīvas īstenošanu
	Konsultācija, atbildot uz Eiropas Komisijas aicinājumu sniegt konsultāciju par "Bāzele III" īstenošanu Eiropas Savienībā
Ziņojumi	Kopīgs ziņojums par "regulatīvajām smilškastēm" un inovācijas centriem
	Ziņojums par kryptoaktīviem
	Ziņojums par strukturēto noguldījumu izmaksām un rezultātiem
	Ziņojums par patērētāju tendencēm 2018.–2019. gadā
	Ziņojums par augsta atalgojuma saņēmējiem
	Ziņojums par uzraudzības prakses konvergenci
	Ziņojums par "Bāzele III" kapitāla uzraudzību
	Ziņojums par likviditātes pasākumiem
	Kopīgais ziņojums par ES finanšu sistēmas riskiem un neaizsargātību
	Apvienotās komitejas 2018. gada ziņojums
	Ziņojums par uzraudzības iestāžu kolēģiju darbību 2018. gadā
	2018. gada pārskats
	Ziņojums par to, kā tiek īstenotas tās pamatnostādnes par produktu uzraudzību un pārvaldības pasākumiem
	Ziņojums par finanšu tehnoloģiju ietekmi uz maksājumu iestāžu un e-naudas iestāžu uzņēmējdarbības modeļiem
	Ziņojums par progresu, kas panākts saistībā ar tās ceļvedi <i>IRB</i> modeļu labošanai
	Kopīgs ziņojums par finanšu pakalpojumu pārrobežu uzraudzību
	Ziņojums par likviditātes seguma koeficienta īstenošanas uzraudzību ES
	Ziņojums par regulatīvo perimetru, regulatīvo statusu un atļauju piešķiršanas pieejām saistībā ar finanšu tehnoloģiju darbībām
	Ziņojums par finansēšanas plāniem
	Ziņojums par aktīvu apgrūtinājumu
	Kopīgs ziņojums par ES finanšu sistēmas riskiem un neaizsargātību
	Apvienotās komitejas 2020. gada darba programma
	Ziņojums par "Bāzele III" kapitāla uzraudzību
	Ziņojums par Kapitāla prasību regulas (KPR) 509. panta 1. punkta likviditātes pasākumiem
	Ziņojums par iespējamiem šķēršļiem banku un maksājumu pakalpojumu pārrobežu sniegšanai
	Ziņojums par ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem

Produkts	Nosaukums
	Ilgadējais riska novērtējuma ziņojums Ziņojums par finanšu sektora nepamatotu īstermiņa spiedienu uz korporācijām
Konsultāciju dokumenti (KD)	KD par kredītriska mazināšanu iestādēm, kas piemēro uz iekšējiem reitingiem (<i>IRB</i>) balstīto pieeju ar pašu aplēsēm par saistību nepildīšanas zaudējumiem (<i>LGD</i>) KD par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem KD par tehniskajiem standartiem attiecībā uz standartizēto pieeju darījuma partnera kredītriskam Kopīgs KD par ĪTS projektiem attiecībā uz ziņošanu par grupas iekšējiem darījumiem un riska koncentrāciju finanšu konglomerātiem KD par aizdevumu iniciēšanu un uzraudzību KD par metodiku, lai noteiktu vidējo svērto termiņu līguma maksājumiem, kas jāveic saskaņā ar vērtspapīrošanas darījuma laidieni KD par priekšlikumiem izveidot vienkāršu, pārredzamu un standartizētu regulējumu sintētiskajai vērtspapīrošanai Kopīgs KD par izmaiņām pamatinformācijas dokumentā par <i>PRIIP</i> KD par pamatnostādņēm par strukturālā ārvalstu valūtas (<i>FX</i>) noteikuma piemērošanu KD par grozīto ĪTS par uzraudzības informācijas atklāšanu KD par RTS un ITS projektiem attiecībā uz paziņojumu sniegšanu par atļaujām (pasēm) KD par ITS projektu, ar ko groza Regulu par iekšējo modeļu salīdzinošo novērtēšanu KD par RTS projektu attiecībā uz pārskatīto identificēto darbinieku atalgojumu
Ieteikumi	Kopīgi ieteikumi par izmaiņām pamatinformācijas dokumentā par komplektētiem privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktiem (<i>PRIIP</i>)
Lēmumi	Apvienotās Apelācijas padomes lēmumi par četrām apelācijām saskaņā ar Kredītreitingu aģentūru regulu Kopīgs lēmums par kredītreitingu aģentūras "Creditreform AG" apelāciju pret EBI
Citi	Risku infopanelis ar 2018. gada 3. ceturkšņa datiem Ilgadējais novērtējums par iekšējo modeļa rezultātu konsekveni Kopīgs daudzpusējs nolūgums par informācijas apmaiņu starp Eiropas Centrālās bankas un nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizācijas/terorisma finansēšanas novēršanas (<i>AML/CFT</i>) kompetentajām iestādēm Rokasgrāmata par vērtēšanu noregulējuma nolūkā Pārskatīts validācijas noteikumu saraksts Kopīga vēstule Eiropas Komisijai par RTS projektu, lai grozītu deleģēto regulu attiecībā uz noteikumiem par pamatinformācijas dokumentu par <i>PRIIP</i> Precizējumi par pirmo jautājumu kopumu, ko ierosināja tās darba grupa par lietojumprogrammu saskarnēm (API) saskaņā ar pārskatīto Maksājumu pakalpojumu direktīvu (MPD 2) Maksājumu un elektroniskās naudas (e-naudas) iestāžu centrālais reģistrs saskaņā ar MPD 2 Atjaunināts saraksts ar citām sistēmiski nozīmīgām iestādēm Atjaunināti metodiskie norādījumi par riska rādītājiem un analīzes rīkiem Risku infopanelis ar 2018. gada 4. ceturkšņa datiem

Produkts	Nosaukums
	Precizējumi par otro jautājumu kopumu, ko ierosināja darba grupa API jautājumos saskaņā ar MPD 2
	Kopīgas konsultācijas par nepieciešamību uzlabot tiesību aktus saistībā ar informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) riska pārvaldības prasībām
	Kopīgas konsultācijas nozīmīgiem tirgus dalībniekiem un infrastruktūrām par saskaņotas kibernetikas testēšanas sistēmas izmaksām un ieguvumiem
	Atjaunināts diversificēto indeksu saraksts
	Precizējumi par trešo jautājumu kopumu, ko izvirzīja darba grupa API jautājumos saskaņā ar MPD 2
	Atjaunināti dati par noguldījumu garantiju sistēmām visā ES
	2020. gada ES līmeņa stresa testu metodika apspriešanai
	Celvedis jaunām tirgus un darījumu partneru kredītriska pieejām
	Risku infopanelis ar 2019. gada 1. ceturkšņa datiem
	Atjaunināts ES iestāžu pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) instrumentu saraksts
	Celvēžu par 9. Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS) mērķuzdevumiem [publicēšana] un 9. SFPS salīdzinošās novērtēšanas sākšana
	Precizējumi par ceturto jautājumu kopumu, ko izvirzīja darba grupa API jautājumos saskaņā ar MPD 2
	Vēstule Eiropas Komisijai par Igaunijas Centrālās bankas ierosinātajiem pasākumiem makroprudenciālā riska novēršanai
	Atsauksmes par vienotā noteikumu kopuma izmantošanas, lietderības un īstenošanas pārskatīšanas jautājumiem un atbildēm (Q&A)
	Atjaunināti dati, ko izmanto globāli sistēmiski nozīmīgu iestāžu identificēšanai
	Precizējumi par piekto jautājumu kopumu, ko izvirzīja darba grupa API jautājumos saskaņā ar MPD 2
	Tehniskās paketes par pārskatu sagatavošanas noteikumiem 2.9.
	Pārskatīts validācijas noteikumu saraksts
	2019. gada ES līmeņa pārredzamības novērtējums
	Risku infopanelis ar 2019. gada 2. ceturkšņa datiem
	Paziņojums par Apvienotās Karalistes izstāšanos no ES
	Darba programma 2020. gadam
	Kopīgs paziņojums par <i>PRIIP</i> regulas konsekventu piemērošanu obligācijām
	2020. gada ES līmeņa stresa testu metodika un veidņu projekti
	Tehniskā pakete par ziņošanas sistēmu 2.9.1.
	Riska mazināšanas pasākumu kopuma celvēži
	Rīcības plāns ilgtspējīgam finansējumam
	Pārskatīts validācijas noteikumu saraksts
	2020. gada ES līmeņa stresa testu veidnes pēc to testēšanas bankās
	Atjauninātais pirmā līmeņa pamata kapitāla saraksts 2019. gada 4. ceturksnim

KĀ SAZINĀTIES AR ES

Klātienē

Visā Eiropas Savienībā ir simtiem *Europe Direct* informācijas centru. Sev tuvākā centra adresi varat atrast tīmekļa lapā https://europa.eu/european-union/contact_lv

Pa tālruni vai e-pastu

Europe Direct ir dienests, kas atbild uz jūsu jautājumiem par Eiropas Savienību.

Ar šo dienestu varat sazināties šādi:

- pa bezmaksas tālruni: 00 800 6 7 8 9 10 11 (daži operatori par šiem zvaniem var iekasēt maksu);
- pa šādu parasto tālruņa numuru: +32 22999696;
- pa e-pastu, izmantojot šo tīmekļa lapu: https://europa.eu/european-union/contact_lv

KĀ ATRAST INFORMĀCIJU PAR ES

Internetā

Informācija par Eiropas Savienību visās oficiālajās ES valodās ir pieejama portālā *Europa*: https://europa.eu/european-union/index_lv

ES publikācijas

ES bezmaksas un maksas publikācijas varat lejupielādēt vai pasūtīt šeit: <https://op.europa.eu/lv/publications>. Vairākus bezmaksas publikāciju eksemplārus varat saņemt, sazinoties ar *Europe Direct* vai tuvāko informācijas centru (sk. https://europa.eu/european-union/contact_lv).

ES tiesību akti un ar tiem saistītie dokumenti

Ar visu ES juridisko informāciju, arī kopš 1952. gada pieņemtajiem ES tiesību aktiem visās oficiālajās valodās, varat iepazīties vietnē *EUR-Lex*: <http://eur-lex.europa.eu>

ES atklātie dati

ES atklāto datu portāls (<http://data.europa.eu/euodp/lv>) dod piekļuvi ES datu kopām. Datus var lejupielādēt un bez maksas izmantot kā komerciāliem, tā nekomerciāliem mērķiem.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



■ Eiropas Savienības
Publikāciju birojs

ISBN 978-92-9245-720-4