

EBA's arbejdsprogram for 2020

RESUMÉ

Indledning

1. I overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed tjener EBA's arbejdsprogram til at give fyldestgørende overblik over myndighedens mål og aktiviteter for de nærmeste år i henhold til myndighedens mandat.
2. Processen med planlægning af EBA's arbejdsprogram er vigtig for gennemførelsen af EBA's strategi og prioriteringen af opgaver, der går hånd i hånd med ressourcefordelingen. EBA's arbejdsprogram omfatter myndighedens etårige og flerårige arbejdsprogrammer.
3. Det flerårige arbejdsprogram for 2020-2022 ligger inden for rammerne af de strategiske prioriteter, som EBA har foreslået for de kommende år, og sammenfatter de vigtigste mål, der er afledt af de mandater, som fremgår af forordningen, og af den relevante lovgivning for EU's banksektor.
4. Hvert strategisk område suppleres af aktiviteterne i det årlige arbejdsprogram, der præciserer, hvilke opgaver der skal afvikles inden for det pågældende år, og hvilke ressourcer der er nødvendige med henblik herpå. Dette skaber gennemsigtighed og ansvarlighed over for EBA's interessenter og tjener til internt at kæde de daglige aktiviteter og processer sammen med de strategiske områder.

Støtte til indførelsen af risikobegrænsningspakken og gennemførelsen af de globale standarder i EU

5. I 2020 vil EBA arbejde intensivt på de mandater, myndigheden fik tildelt med pakken af forslag om risikoreducerende foranstaltninger, med henblik på at udarbejde de niveau 2-forordninger, der er nødvendige for gennemførelsen af det nye kapitalkravsdirektiv, den nye kapitalkravsforordning og det nye direktiv om genopretning og afvikling af banker samt for indførelsen af direktivet om investeringsselskaber/forordningen om investeringsselskaber og direktivet om særligt dækkede obligationer. Disse lovgivningsmæssige ændringer vil følge klare køreplaner og have til formål at i) reducere overdreven gearing, ii) mindske den langsigtede finansieringsrisiko, iii) mindske markedsrisikoen ved at øge risikofølsomheden i rammen og styrke proportionaliteten og iv) mindske overholdelsesbyrden for mindre institutter.
6. Et centralt område vil være gennemførelsen af mere risikofølsomme krav for markedsrisiko efter Baselkomitéens arbejde med den grundlæggende revision af handelsbeholdningen (FRTB). Ændringerne vil i) fastsætte klarere regler for anvendelsesområdet for at forhindre regelarbitrage, ii) øge proportionaliteten og iii) styrke betingelserne for anvendelse af interne modeller med henblik på at øge sammenhængen og sammenligneligheden af risikovægtene på tværs af banker. EBA redegjorde første gang for sine overvejelser om de vigtigste problemstillinger, der ventes i forbindelse med gennemførelsen af nye metoder for markeds- og modpartsrisiko, i sit debatoplæg om gennemførelsen i EU af de reviderede rammebestemmelser for markedsrisiko og modpartsrisiko, der blev offentliggjort den 18. december 2017. EBA's arbejde¹ på dette område er inddelt i fire faser. I 2020 forventes det, at EBA vil gennemføre indberetningskravet (FRTB-standardmetoden) og væsentlige dele af FRTB-

¹ EBA's køreplan for de nye metoder for markeds- og modpartsrisiko: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2844544/EBA+roadmap+for+the+new+market+and+counterparty+credit+risk+approaches.pdf>

revisionerne for metoden med interne modeller og for behandling af positioner uden for handelsbeholdningen, der er udsat for valutakursrisiko eller råvarerisiko.

7. En anden nøgleprioritet er færdiggørelsen af EBA's IRB-køreplan ² for beregning af minimumskapitalkravene i forbindelse med kreditrisiko. Dette er for at imødegå betænkelighederne med hensyn til den uforholdsmæssigt store variation ved kapitalkravene i forbindelse med kreditrisiko, som følger af anvendelsen af interne modeller. Denne køreplan har til formål at styrke robustheden og sammenligneligheden af de europæiske institutters interne risikovurderinger og kapitalkrav samt at forbedre gennemsigtigheden af modellerne og resultaterne heraf med henblik på at genoprette tilliden til anvendelsen af IRB-modeller. Køreplanen omfatter således tre arbejdsområder: i) revision af regelsættet for IRB-metoden, hvilket vurderes at skulle omfatte en bedre operationalisering af teknikker til kreditrisikoreduktion i de kommende år, ii) sikring af konsekvens i tilsynet med tilstrækkelig anvendelse af benchmarking vedrørende IFRS 9-modelopstilling og iii) øget gennemsigtighed baseret på standardiserede og sammenlignelige modeller.
8. Med hensyn til det nye direktiv og den nye forordning om investeringselskaber vil EBA koncentrere sig om at opfylde mandaterne vedrørende kapitalkrav og kapitalsammensætning, konsolideret tilsyn, indberetning, søjle 3-oplysninger, kriterier for kreditinstitutter og koncentrationsrisiko.
9. EBA vil i henhold til det nye direktiv om særligt dækkede obligationer med tre rapporter overvåge funktionen af markedet for særligt dækkede obligationer, ækvivalensvurderingen af tredjelands særligt dækkede obligationer og udviklingen af betingede pass-through-strukturer.
10. Sideløbende med udvidelsen af det lovgivningsmæssige lag om pakken af risikoreducerende foranstaltninger vil EBA arbejde sammen med Kommissionen og senere med medlovgiverne for at støtte gennemførelsen af Basel III-standarderne i EU, hvor der efter offentliggørelsen af EBA's rådgivning senest medio 2019 kan være behov for yderligere dokumentation for at understøtte lovgivningsprocessen.

Levering af effektive metoder og værktøjer til tilsynsmæssig konvergens og stresstest

11. Gennemførelsen af pakken af risikoreducerende foranstaltninger samt forberedelserne til anvendelsen af de nye globale standarder i Europa kræver, at søjle 2-politikkerne genovervejes på en række vigtige punkter for at styrke konvergens i tilsynet. EBA vil begynde at yde rådgivning om søjle 2-revisioner, øget fokus på proportionalitet, sammenhæng med søjle 1 samt graden af anvendelse af politikker om kapital og likviditet.
12. Overvågningen af gennemførelsen af centrale tilsynsbestemmelser er af stor værdi for bankerne og for den tilsynsmæssige konvergens. EBA vil fortsat overvåge bestemmelserne om kapitalgrundlag og likviditet med fokus på kapital- og gældsinstrumenter, ophør af fritagelsen for kapitalgrundlagsinstrumenter og brug af skøn i forbindelse med likviditetstransaktioner med henblik på LCR-beregningen.
13. EBA vil foretage endnu en stresstest i hele EU i overensstemmelse med sin tidligere beslutning om at sigte mod at gøre dette hvert andet år. Beslutningen om at gennemføre den næste stresstest i hele EU i 2020 blev truffet i anerkendelse af de igangværende fremskridt, som EU's banker gør med hensyn til

² Statusrapport om IRB-køreplanen: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-report-on-progress-made-on-its-roadmap-to-repair-irb-models>

at styrke deres kapitalpositioner. Der vil ikke blive foretaget grundlæggende ændringer i stresstestmetoden, som fortsat vil være en begrænset bottom-up-metode. Metoden vil ikke desto mindre blive forbedret, bl.a. med indarbejdelse af de vigtigste forslag, der blev modtaget fra banker i forbindelse med den foregående stresstest. EBA vil på længere sigt fortsætte arbejdet med alle relevante interessenter om mulige grundlæggende ændringer af rammen for EU-stresstest.

På vej mod et integreret EU-dataknudepunkt og en strømlinet indberetningsramme

14. EBA har til hensigt at fuldføre den sidste fase af EUCLID-projektet, som vil fokusere på opgradering af EBA's tilsynsdataplatform, som støtter dataindsamling, datavalidering, dataintegration og overvågning af indberetninger. Når dette arbejde er færdiggjort, vil EBA være et dataknudepunkt for hele EU, som de kompetente myndigheder og offentligheden vil kunne benytte sig af. EBA vil også arbejde på en feasibilityundersøgelse om en integreret EU-indberetningsramme.

Fokus på hvidvask af penge som en reel prioritet for EU

15. EBA vil i samarbejde med de andre ESA'er styrke sin rolle i forbindelse med de nationale myndigheders tilsyn med bekæmpelsen af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme efter Kommissionens meddelelse om handlingsplanen for bekæmpelse af hvidvask af penge. EBA vil bidrage til at forhindre, at det finansielle system misbruges til hvidvask af penge/finansiering af terrorisme, ved at:

- a. fortsætte sit arbejde med politikudvikling og gennemførelse af tilsyn samt tilsynsmæssig konvergens
- b. styrke sin rolle i forbindelse med indsamling, analyse og formidling af oplysninger vedrørende risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme samt tilsynet med foranstaltningerne til bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme
- c. få beføjelse til at anmode de nationale tilsynsmyndigheder på området om at undersøge potentielle overtrædelser af EU-retten og overveje at bede et institut om at ophøre med en bestemt adfærd
- d. foretage vurderinger og peer reviews af de nationale kompetente myndigheders fremgangsmåder for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme og risikovurdere de nationale kompetente myndigheder
- e. samarbejde med FIU'er samt modparter i tredjelande i forbindelse med bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme.

Bidrag til en sund udvikling af finansiel innovation og bæredygtighed

16. Kommissionen offentliggjorde også handlingsplanen for finansiering af bæredygtig vækst den 8. marts 2018 og opfordrede ESA'erne til at understøtte dens gennemførelse. EBA vil i 2020 fortsat indarbejde miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer (ESG) i sit generelle arbejde og vil afslutte anden fase af sit forberedende arbejde vedrørende oplysninger og kreditvurdering på området for bæredygtig finansiering, hvilket skal munde ud i et debatoplæg om indarbejdelse af ESG i risikostyringen og tilsynet (mandat ifølge kapitalkravsdirektivet og direktivet om investeringselskaber). EBA vil også udføre forberedende arbejde vedrørende klassificering og

tilsynsmæssig behandling af aktiver fra et bæredygtighedsperspektiv (mandat ifølge kapitalkravsforordningen og forordningen om investeringselskaber). Desuden vil EBA levere tekniske specifikationer til Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder om dispensation for tavshedspligt i skatteforhold (investerings- og rådgivningsaktiviteter).

17. EBA vil fortsætte med varetage sin opgave under fintechkøreplanen ved at overvåge den finansielle innovation og sikre, at reguleringen forbliver teknologisk neutral, samtidig med at der foretages en vurdering af indvirkningen på forretningsmodeller og de lovgivningsmæssige rammer. EBA vil fortsat styrke det europæiske forum for innovationsformidlere (EFIF), der er etableret med henblik på at fremme samarbejde og skalerbarhed i hele EU. EBA vil også iværksætte tematisk arbejde med kryptovalutaer og distributed ledger-teknologi og vurdere, om der skal etableres en harmoniseret ramme for prøvning af modstandsdygtighed over for cyberangreb.

Fremme af en operationel afviklingsramme

18. EBA vil med hensyn til det nye direktiv om genopretning og afvikling af banker opfylde sine mandater og vil starte med at sætte skub i dem, der er nødvendige for, at afviklingsrammen kan operationaliseres, herunder vedrørende MREL. EBA vil også fokusere på nogle praktiske aspekter, der stammer fra erfaringerne med gennemførelsen på stedet, og som forekommer nødvendige for gennemførelsen af afviklingsafgørelser med særligt fokus på bail-in.

Andet

19. EBA vil fortsat fremme forbrugerbeskyttelse og følge op på sin rapport om forbrugertendenser fra 2019, overvåge konvergensen i tilsynsaktiviteterne og vurdere gennemførelsen af indskudsgarantiordninger. EBA vil også fortsat sikre en effektiv gennemførelse af det andet betalingsstjenedirektiv, da 2020 bliver det første hele år, hvor forbrugerne drager fordel af det øgede udbud og konkurrencen.

20. Revisionen af ESA'erne træder i kraft den 1. januar 2020, og EBA vil arbejde for at gennemføre ændringerne af forordningen om dens oprettelse. EBA vil få nye beføjelser med hensyn til bekæmpelse af hvidvask af penge (som tidligere nævnt) og oprette et særligt internt udvalg til at arbejde på dette område. Derudover vil der opstå yderligere opgaver inden for forbrugerbeskyttelse og ESG-faktorer samt vedrørende EBA's tekniske rolle i forbindelse med ækvivalensovervågning.

EBA's mission

21. EBA's mission er "at opbygge en fælles regulerings- og tilsynsramme for hele banksektoren i EU for at sikre et effektivt, gennemsigtigt og stabilt indre marked til gavn for forbrugerne, virksomhederne og økonomien som helhed".

22. Det er EBA's vigtigste opgave gennem vedtagelse af bindende tekniske standarder og retningslinjer at bidrage til fastlæggelse af det fælles europæiske regelsæt på bankområdet. Det fælles regelsæt har til formål at tilvejebringe et enkelt sæt harmoniserede tilsynsregler for finansielle institutioner i hele EU og bidrage til at skabe ensartede vilkår og sikre et højt beskyttelsesniveau for indskydere, investorer og forbrugere.

23. EBA spiller også en vigtig rolle med hensyn til at fremme en samordnet tilsyns- og afviklingspraksis for at sikre en harmoniseret anvendelse af tilsynsreglerne. Endelig har EBA mandat til at vurdere risici og sårbarheder i banksektoren i EU, navnlig gennem regelmæssige risikovurderingsrapporter og stresstest for hele EU.

24. Af andre opgaver, der indgår i EBA's mandat, er bl.a. at:

- undersøge de nationale myndigheders angiveligt ukorrekte eller utilstrækkelige anvendelse af EU-retten
- træffe afgørelser rettet mod individuelle kompetente myndigheder eller finansielle institutioner i nødsituationer
- mægle med henblik på at bilægge med tvister mellem kompetente myndigheder i grænseoverskridende situationer
- fungere som et uafhængigt rådgivende organ for Europa-Parlamentet, Rådet eller Kommissionen
- indtage en ledende rolle med hensyn til at fremme gennemsigtighed, enkelhed og retfærdighed på markedet for finansielle produkter eller tjenesteydelser på det indre marked.

25. Med henblik på at udføre disse opgaver har EBA mandat til at udarbejde en række lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige dokumenter, herunder bindende tekniske standarder, retningslinjer, henstillinger, udtalelser og ad hoc- eller regelmæssige rapporter.