

# Werkprogramma 2020 van EBA

## SAMENVATTING

### Inleiding

1. Overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit - EBA) biedt het werkprogramma van EBA een volledig overzicht van haar doelstellingen en activiteiten voor de eerstvolgende jaren, conform haar mandaat.
2. De planning van het werkprogramma van EBA is van essentieel belang voor de uitvoering van haar strategie en de toekenning van prioriteiten aan taken die gepaard gaat met de toewijzing van middelen. Het werkprogramma van EBA omvat haar jaarlijkse werkprogramma en een meerjarenwerkprogramma.
3. Het meerjarenwerkprogramma 2020-2022 wordt bepaald door de strategische prioriteiten die EBA voor de komende jaren heeft voorgesteld, en resumeert de belangrijkste doelen, op basis van de in de verordening genoemde taken en de relevante EU-wetgeving voor de banksector.
4. Elk strategisch gebied wordt aangevuld met activiteiten in het jaarprogramma waarbij een beschrijving wordt gegeven van de taken die in het jaar moeten worden verricht en de middelen die daartoe nodig zijn. Deze bieden de belanghebbenden van EBA transparantie en verantwoording en koppelen intern dagelijkse werkzaamheden en processen aan haar strategische gebieden.

#### *Ondersteuning van het risicobeperkingspakket en implementatie van de mondiale normen in de EU.*

5. In 2020 zal EBA zich intensief bezighouden met de controleopdrachten uit het SRM-pakket met het oog op de totstandbrenging van de niveau-2-regelgeving die noodzakelijk is voor de tenuitvoerlegging van de nieuwe RKV, VKV en richtlijn herstel en afwikkeling van banken, in combinatie met de invoering van het IFD/IFR-stelsel en de richtlijn gedekte obligaties. Deze wijzigingen in de regelgeving volgen een duidelijk stappenplan en hebben als doel om i) excessieve hefboomwerking te verminderen, ii) risico's van financiering op lange termijn aan te pakken, iii) de marktrisico's aan te pakken door de risicogevoeligheid van het kader en de evenredigheid te versterken, en iv) de nalevingslast voor kleinere instellingen te verlagen.
6. Een belangrijk onderdeel is de uitvoering van de meer risicogevoelige voorschriften op het gebied van marktrisico als gevolg van de in het kader van het Verdrag van Bazel verrichte werkzaamheden inzake de fundamentele herziening van de handelsportefeuille (FRTB). De wijzigingen zullen i) zorgen voor duidelijker regels wat betreft het toepassingsgebied ter voorkoming van regelgevingsarbitrage, ii) de evenredigheid vergroten, en iii) de voorwaarden aanscherpen voor het gebruik van interne modellen om de consistentie en de vergelijkbaarheid van het risicogewicht tussen banken te verbeteren. EBA heeft haar afwegingen met betrekking tot de belangrijkste verwachte uitvoeringskwesties naar aanleiding van de nieuwe benaderingen van marktrisico en tegenpartijkredietrisico voor het eerst beschreven in haar op 18 december 2017 gepubliceerde discussienota over de tenuitvoerlegging van de herziene kaders voor marktrisico en tegenpartijkredietrisico in de EU. De EBA-werkzaamheden<sup>1</sup> op dit gebied zijn onderverdeeld in vier fasen. Het is de bedoeling dat EBA in 2020 aan haar

<sup>1</sup> EBA-stappenplan voor nieuwe benaderingen ten aanzien van markt- en tegenpartijkredietrisico's: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2844544/EBA+roadmap+for+the+new+market+and+counterparty+credit+risk+approaches.pdf>

rapportageverplichting (gestandaardiseerde FRTB-aanpak) voldoet en de essentiële onderdelen uitvoert van de FRTB-herzieningen voor de internemodelbenadering en de behandeling van posities buiten de handelsportefeuille om die onderhevig zijn aan valutamarkt- of grondstoffenrisico's.

7. Een andere hoofdprioriteit wordt de afronding van het op interne ratings berustende (IRB-)stappenplan van EBA<sup>2</sup> voor het berekenen van de minimumkapitaalvereisten voor kredietrisico. Het doel hiervan is om het hoofd te bieden aan de zorgen omtrent de buitensporige variabiliteit van de kapitaalvereisten voor kredietrisico die voortvloeien uit de toepassing van interne modellen. Met de afronding van dit stappenplan wordt, om het vertrouwen in het gebruik van IRB-modellen te herstellen, getracht niet alleen de betrouwbaarheid en vergelijkbaarheid van de interne risico-inschattingen en kapitaalvereisten van Europese instellingen, maar ook de transparantie van de modellen en hun uitkomsten te verbeteren. Bijgevolg voorziet het stappenplan in drie werkterreinen: i) herziening van het regelgevend kader voor de IRB-aanpak, waarvan een betere operationalisering van kredietrisicoverminderingstechnieken voor de komende jaren onderdeel zal uitmaken; ii) waarborging van consequent toezicht, met adequaat gebruik van vergelijkende analyse volgens IFRS 9-modellering; en iii) vergroting van de transparantie op basis van genormaliseerde en vergelijkbare modellen.
8. Met het oog op de nieuwe richtlijn en de nieuwe verordening betreffende beleggingsmaatschappijen zal EBA zich concentreren op het afronden van controleopdrachten met betrekking tot kapitaalvereisten en kapitaalsamenstelling, geconsolideerd toezicht, verslaglegging, informatieverstrekking over pijler 3, criteria voor kredietinstellingen en concentratierisico's.
9. Als gevolg van de richtlijn gedekte obligaties stelt EBA drie verslagen op, en wel over het toezicht op het functioneren van de markt voor gedekte obligaties, de gelijkwaardige beoordeling van gedekte obligaties van derde landen en de ontwikkeling van conditionele doorberekeningsconstructies.
10. Tegelijk met de aanvullende regelgevende laag op het SRM-pakket gaat EBA met de Commissie en later met de medewetgevers samenwerken om de implementatie van de Bazel III-normen in de EU te ondersteunen, waarbij na de publicatie van het EBA-advies medio 2019 mogelijk aanvullend bewijs nodig is ter ondersteuning van het wetgevingsproces.

#### *Verschaffen van efficiënte methodologieën en instrumenten voor convergentie van het toezicht en onderwerping aan stresstests*

11. De tenuitvoerlegging van het SRM-pakket, in combinatie met de voorbereidingen op de toepassing van nieuwe mondiale normen in Europa, vereist een aantal belangrijke heroverwegingen van het pijler 2-beleid om de convergentie van het toezicht te verbeteren. EBA zal een begin maken met het overleg over de pijler 2-herzieningen, een betere integratie van evenredigheid, de samenhang met pijler 1 en de niveaus van toepassingsbeleid ten aanzien van kapitaal en liquiditeit.
12. De monitoring van de tenuitvoerlegging van essentiële prudentiële bepalingen creëert waarde voor banken en voor de convergentie van het toezicht. EBA zal eigen vermogen en liquiditeitsvoorzieningen nauwlettend blijven volgen met de nadruk op kapitaal- en aansprakelijkheidsinstrumenten, de

---

<sup>2</sup> Voortgangsverslag van het IRB-stappenplan: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-report-on-progress-made-on-its-roadmap-to-repair-irb-models>

beëindiging van de “grandfathering” van eigenvermogensinstrumenten en het gebruik van speelruimte op het gebied van liquiditeitstransacties voor de LCR-berekening.

13. EBA zal een nieuwe EU-brede stresstest uitvoeren in overeenstemming met haar eerdere besluit om dit elke twee jaar te willen doen. Het besluit om de eerstvolgende EU-brede stresstest in 2020 uit te voeren kwam voort uit het besef dat EU-banken doorlopend vooruitgang boeken bij het versterken van hun kapitaalpositie. Er zullen geen fundamentele wijzigingen worden aangebracht aan de aanpak van de stresstest, die zal blijven plaatsvinden volgens een beperkte bottom-upbenadering. Niettemin zullen aan de methodologie verbeteringen worden aangebracht, waaronder de integratie van de belangrijkste suggesties die de banken bij de vorige stresstest hebben gedaan. Met het oog op de toekomst op de langere termijn blijft EBA met alle relevante belanghebbenden samenwerken aan eventuele fundamentele wijzigingen aan het EU-brede kader voor stresstests.

#### *Overgang naar een geïntegreerde EU-data-hub en een gestroomlijnd verslagleggingskader*

14. EBA beoogt de laatste fase van het EUCLID-project af te ronden, dat gericht zal zijn op de upgrade van het EBA-platform voor gegevenstoezicht ter ondersteuning van de verzameling, validatie en integratie van gegevens en de monitoring van verslagen. Deze werkzaamheden zullen, wanneer voltooid, van EBA een EU-brede data-hub ten dienste van de bevoegde autoriteiten en de burgers maken. EBA zal tevens werken aan een haalbaarheidsstudie naar een geïntegreerd EU-verslagleggingskader.

#### *Bestrijding van witwaspraktijken en terrorismefinanciering: een echte prioriteit voor de EU*

15. In vervolg op de mededeling van de Commissie over het AML-actieplan zal EBA in samenwerking met andere ESR's haar rol op het gebied van AML/CFT-toezicht bij nationale autoriteiten versterken. Om te helpen voorkomen dat het financieel stelsel gebruikt wordt voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (ML/TF) zal EBA:

- a. blijven werken aan beleidsontwikkeling en tenuitvoerlegging en convergentie van het toezicht;
- b. haar rol bij het verzamelen, analyseren en verspreiden van informatie die betrekking heeft op ML/TF-risico's en AML/CFT-toezicht versterken;
- c. bevoegd zijn om nationale AML/CFT-toezichthouders te verzoeken mogelijke inbreuken op EU-wetgeving te onderzoeken en te overwegen een instelling te verzoeken bepaalde gedragingen achterwege te laten;
- d. beoordelingen en peer reviews van de aanpak door nationale bevoegde autoriteiten van AML/CFT-toezicht, alsook risicobeoordelingen van nationale bevoegde autoriteiten uitvoeren;
- e. met financiële-inlichtingendiensten en tegenhangers in derde landen samenwerken en coördineren wat betreft AML/CFT.

#### *Bijdragen aan de gezonde ontwikkeling van financiële innovatie en houdbaarheid*

16. De Commissie heeft op 8 maart 2018 tevens het actieplan inzake de financiering van duurzame groei gepubliceerd en de Europese toezichthoudende autoriteiten (ETA's) opgeroepen ondersteuning te verlenen aan de uitvoering ervan. EBA zal in 2020 milieu-, sociale en governanceoverwegingen (MSG) blijven opnemen in haar algemene werkzaamheden en zal de tweede fase van haar voorbereidende werk over openbaarmaking en risicobeoordeling op het gebied van duurzaam financieel beheer afronden, hetgeen zal leiden tot een discussienota over het opnemen van MSG in risicobeheer en -toezicht (RKV- en IFD-mandaten). EBA zal daarnaast voorbereidende werkzaamheden uitvoeren voor de indeling en prudentiële behandeling van activa vanuit een duurzaamheidsperspectief (VKV- en IFD-mandaten). Bovendien zal EBA zorgen voor een technische specificatie (TS) van de Gemengde Commissie van de ETA's ten aanzien van openbaarmaking (investerings- en adviesactiviteiten).
17. EBA zal blijven werken aan haar fintech-stappenplan. In dat kader zal zij toezien op financiële innovatie en ervoor zorgen dat regulering technologisch neutraal blijft terwijl tegelijkertijd de impact op bedrijfsmodellen en de reguleringsreikwijdte wordt beoordeeld. EBA zal het Europees forum voor innovatiefacilitatoren (EFIF), dat is opgezet om in de hele EU de samenwerking te bevorderen en de schaalbaarheid te vergemakkelijken, verder versterken. EBA zal daarnaast thematische werkzaamheden op het gebied van cryptoactiva en gedistribueerd-grootboektechnologie ontwikkelen, alsook de mogelijke tenuitvoerlegging van een geharmoniseerd kader voor het testen van de schokbestendigheid van de cyberspace beoordelen.

#### *Bevordering van een operationeel afwikkelingskader*

18. Wat de nieuwe richtlijn herstel en afwikkeling van banken betreft, zal EBA de mandaten verlenen, te beginnen met de bespoediging van de mandaten die essentieel zijn voor de operationalisering van het afwikkelingskader, zoals ten aanzien van de minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL). EBA zal zich ook richten op enkele praktische aspecten die de ervaringen met de tenuitvoerlegging in de praktijk hebben opgeleverd en die noodzakelijk lijken voor de uitvoering van afwikkelingsbesluiten, met bijzondere aandacht voor "bail-in".

#### *Overige aandachtspunten*

19. EBA zal in navolging van haar verslag over consumententrends 2019 de bescherming van consumenten blijven stimuleren door monitoring van de convergentie van toezichtactiviteiten en beoordeling van de tenuitvoerlegging van het depositogarantiestelsel (DGS). EBA zal tevens zorg blijven dragen voor de doelmatige tenuitvoerlegging van de 2e richtlijn betalingsdiensten (RBD2) aangezien 2020 het eerste volledige jaar wordt waarin consumenten profiteren van de toegenomen keuze en concurrentie.
20. De beoordeling van de ETA's wordt op 1 januari 2020 operationeel en EBA zal de wijzigingen aan haar oprichtingsverordening ten uitvoer gaan leggen. EBA zal, zoals reeds gesteld, nieuwe bevoegdheden voor het bestrijden van witwaspraktijken krijgen en een speciale interne commissie instellen die daaraan gaat werken. Bovendien zullen er aanvullende taken ontstaan, niet alleen op het gebied van consumentenbescherming en ten aanzien van milieu-, sociale en governancefactoren, maar ook als gevolg van haar technische rol bij de gelijkwaardigheidsmonitoring.

## Taakopdracht van EBA

21.EBA heeft als opdracht “het tot stand brengen van één regelgevend en toezichhoudend kader voor de gehele banksector in de EU, om een efficiënte, transparante en stabiele interne markt te waarborgen die ten goede komt aan consumenten, bedrijven en de economie in het algemeen”.

22.EBA heeft als hoofdtaak met de vaststelling van bindende technische normen en richtsnoeren bij te dragen tot de totstandkoming van een gemeenschappelijk Europees “rulebook” voor de banksector. Met het gemeenschappelijke “rulebook” wordt gestreefd naar gemeenschappelijke, geharmoniseerde prudentiële regels voor financiële instellingen in de gehele EU, die bijdragen tot gelijke voorwaarden en een goede bescherming van inleggers, investeerders en consumenten.

23.EBA speelt voorts een belangrijke rol bij de bevordering van de convergentie van toezicht- en afwikkelingspraktijken met het oog op een geharmoniseerde toepassing van de prudentiële regels. Tot slot heeft EBA tot taak de risico's en kwetsbare aspecten van de Europese banksector te beoordelen, vooral aan de hand van regelmatige risicobeoordelingsverslagen en EU-brede stresstests.

24.Andere in het mandaat van EBA vastgestelde taken:

- vermeende gevallen van onjuiste of ontoereikende toepassing van het EU-recht door nationale autoriteiten onderzoeken;
- in noodsituaties besluiten nemen die aan individuele bevoegde autoriteiten of financiële instellingen worden gericht;
- bemiddelen om in grensoverschrijdende situaties meningsverschillen tussen de bevoegde autoriteiten te schikken;
- optreden als onafhankelijk adviesorgaan van het Europees Parlement, de Europese Raad en de Commissie;
- een leidende rol spelen bij het bevorderen van transparantie, eenvoud en billijkheid op de markt voor financiële producten of diensten aan consumenten in de gehele interne markt.

25.Om deze taken uit te voeren, is EBA belast met de opstelling van een aantal regelgevende en niet-regelgevende documenten, waaronder bindende technische normen, richtsnoeren, aanbevelingen, adviezen en specifieke of periodieke verslagen.