

СТРАТЕГИЧЕСКИТЕ ПРИОРИТЕТИ НА ЕБО

1. ЕБО договори със своя Управителен съвет и Съвета на надзорниците ключовите приоритети на организацията през 2021 г. и следователно основава това програмиране на тези приоритети. Избухването на пандемията от COVID-19 (Коронавирус) породило значителни непосредствени предизвикателства за обществото и банковия сектор. Вследствие на това работната програма на ЕБО за 2020 г. беше коригирана, за да се вземе предвид тази среда, бяха взети предвид непосредствените опасения, като същевременно бяха изпълнени съществуващи мандати, а някои от тях бяха забавени. ЕБО преразгледа също планирането си за 2021 г., промени приоритетите на своите задачи и определи нов хоризонтален приоритет за справяне с последиците от COVID-19.
2. Независимо от трудностите, породени от тази извънредна ситуация, ЕБО ще работи усилено през 2021 г., за да гарантира своевременното изпълнение на всички мандати, получени от съзаконодателите. Една от ключовите корекции на работната програма за 2020 г. беше да се отложи тестът за устойчивост за целия ЕС от 2020 г. за 2021 г., за да се даде възможност на банките да се съсредоточат върху основните си операции и да осигурят тяхната непрекъснатост, както и да окажат подкрепа на клиентите в началото на пандемията. Проведеният през 2021 г. стрес тест за целия ЕС ще бъде от ключово значение за оценката на устойчивостта на финансовите институции на допълнително неблагоприятно развитие на пазара, което е от особено значение през 2021 г. в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19.
3. Дейностите на ЕБО обобщават резултатите на ЕБО през следващата година, произтичащи от задачите, определени в Регламента за ЕБО и от съответното законодателство на ЕС в банковия сектор. Те включват задачите, произтичащи от прегледа на законодателството от ЕНО, както и последните регулаторни промени в отговор на настоящата икономическа ситуация.
4. Изготвянето на настоящия документ е съществена задача за определяне на акцента на работата на ЕБО през 2021 г. и за разпределяне на неговите ресурси. Конкретните приоритети и срокове подлежат на одобрение от Съвета на надзорниците на ЕБО преди 30 септември 2020 г. въз основа на предложение от Управителния съвет.
5. Като съзнава настоящата трудна икономическа среда, ЕБО е готов също така допълнително да коригира работата си, в случай че го налага извънредното търсене, дължащо се на кризата, предизвикана от COVID-19,, като същевременно гарантира основния си мандат за поддържане на стабилна пруденциална рамка за насърчване на финансовата стабилност и защита на вложителите и потребителите.
6. В работната програма също така се посочват потенциалните области за подобрене в бъдеще, включително евентуалното изменение или удължаване на настоящите мандати. Тези промени ще зависят от законодателните изменения и одобрението на управителните органи на ЕБО.

7. При това програмиране се съблюдават и стратегическите приоритети на Съюза, определени от ЕБО за периода 2020—2022 г., а именно устойчивостта на бизнес моделите и подходящите структури на управление. По-специално те са разгледани в стратегически приоритет II (Преглед и актуализиране на рамката на ЕБО за стрес тестове за целия ЕС), III (Превръщане в интегриран център за данни на ЕС, като се използва подобрената техническа способност за извършване на гъвкави и всеобхватни анализи) и хоризонтален приоритет а) (Създаване на култура на стабилно и ефективно управление и добро поведение във финансовите институции).
8. Тази работна програма за първи път се ползва от приноса на новосъздадения Консултативен комитет по пропорционалността (ККП). Една от задачите на ККП е да предоставя препоръки за това как работната програма може да бъде подобрена, за да се отчетат специфичните различия, преобладаващи в сектора. За тази първа година Комитетът представи на ЕБО писмо с препоръки, в което беше избрал пет теми, за които предложи възможни подобрения на мерките за пропорционалност, а именно i) Директивата за инвестиционните посредници (ДИП)/Регламента за инвестиционните посредници (РИП) за инвестиционните посредници, ii) преразгледаните Насоки за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО), iii) Насоките относно вътрешното управление, iv) проучването на разходите за съответствие и v) образците за оповестяване на рисковете от екологичен, социален и управленски характер. Този принос на ККП ще бъде включен по време на изпълнението на работната програма за 2021 г. и ще бъде оценен от Комитета при представянето на последващите му коментари, които да бъдат включени в годишния доклад на ЕБО за 2021 г.

Определяне на конкретни приоритети за 2021 г.

- I. **Подпомагане на прилагането на пакета за намаляване на риска и прилагането на ефективни инструменти за реструктуриране**
9. Пълното прилагане на новите законодателни пакети по Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ)/Регламента за капиталовите изисквания (РКИ), Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВПБ) и ДИП/РИП, с които на ЕБО се възлагат няколко мандата с цел допълнително укрепване на устойчивостта и възможността за реструктуриране на банките и инвестиционните посредници в ЕС, ще продължи да бъде основен приоритет през 2021 г. В края на 2019 г. ЕБО получи над 100 нови мандата. Много от тези мандати трябва да бъдат въведени за по-малко от 2 години. Останалите имат повтарящ се характер, който отразява ролята на ЕБО в наблюдението на доброто и съгласувано прилагане на единния наръчник в ЕС, или отразяват напредничава перспектива, при която ЕБО действа като агент, който наблюдава и съветва.
10. ЕБО също ще изпълнява мандати в съответствие с приоритетите, определени през 2019 г. и очертани в различните пътни карти. Пътната карта за новите подходи за

пазарен и кредитен риск от контрагента.¹ предоставя цялостен преглед на резултатите на ЕБО в тази област и очертава намеренията на ЕБО с оглед гарантиране на безпроблемното прилагане на новите подходи в ЕС. ЕБО публикува също пътните карти относно пакета за намаляване на рисковете,² чиито мандати са съсредоточени главно в областта на управлението и възнагражденията, големите експозиции, реструктурирането, както и докладването и оповестяването. Освен да изясняват последователността на мандатите и обосновката за тяхното приоритизиране, пътните карти имат за цел да осигурят предварително разбиране за мандатите, съчетано с някои политически насоки. Чрез тази работа ЕБО ще допринесе за това Единният европейски наръчник да стане по-всеобхватен, пропорционален и способен да отразява промените в банковия сектор.

11. ЕБО ще изготви също технически стандарти, насоки и доклади в подкрепа на навременното прилагане на новия пруденциален режим за инвестиционните посредници.³ В този нов специален и пригоден режим са използвани ключови показатели, като например общия размер на управляваните активи или ежедневните търговски потоци, за да се определят рисковете, пораждани от тези посредници, които поради рисковете за клиентите и пазарите ще подлежат на капиталови изисквания с действащо предприятие и с недействащо предприятие. По подобен начин други аспекти, като например изискванията за ликвидност, границите на концентрация, рисковете, произтичащи от дейностите по търгуване, както и изискванията за докладване и оповестяване, са от съществено значение за осигуряването на здравословна среда за инвеститорите, които разчитат на тези услуги.
12. ЕБО също така ще продължи да работи за насърчаване увеличаването на капацитета за поемане на загуби на банковата система на ЕС. Възможността за реструктуриране на банките се е подобрила след прилагането на Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките и за нея ще бъде от полза да бъдат подобрени законодателните разпоредби. ЕБО ще гарантира, че законодателната рамка е завършена преди всичко чрез предоставянето на Комисията на редица регулаторни технически стандарти (РТС), насочени към осигуряване на подходящо определяне и докладване на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL). Освен това, като се възползва от опита от последните години и като извлича максимална полза от основната си мисия и роля, ЕБО разработва широк набор от инициативи, за да улесни достатъчната степен на сближаване и привеждане в действие на различните етапи на възстановяване и реструктуриране. ЕБО ще извършва задълбочени анализи на оценката на възможността за реструктуриране и определянето на практиките на възпрепятстване, както и на съгласуваността на критериите, прилагани за определяне на критичността на услугите и функциите.

¹ <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>

² <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>

³ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf

13. Освен най-добрите практики и наблюдението на сближаването ЕБО ще улесни привеждането в действие на инструментите за реструктуриране и взаимодействието със законодателството в областта на ценните книжа и конкуренцията. ЕБО ще продължи да разглежда важните връзки между етапите на възстановяване и реструктуриране, като се съсредоточи по-специално върху важните аспекти на показателите за възстановяване и мерките за ранна намеса. И накрая ЕБО ще гарантира, че колегиумите са подготвени за силно стресови ситуации и че подхождат към ключовите теми по справедлив и ефективен начин, по-специално когато става въпрос за ключови оперативни аспекти на плановете за реструктуриране, като премахват пречките пред възможността за реструктуриране и определяне на MREL.

II. Преглед и актуализиране на рамката на ЕБО за стрес тестове за целия ЕС

14. След избухването на COVID-19 ЕБО реши да отложи стрес теста за целия ЕС за 2021 г.⁴ като мярка за облекчаване на непосредствената оперативна тежест за банките в този труден момент, както и да удължи обсъжданията относно бъдещите промени в рамката.

15. Процедурата през 2021 г. ще следва сходна структура по отношение на методологията, извадката и графика за провеждане на процедурата през 2020 г. Методологията вероятно ще остане същата, с изключение само на няколко поправени технически грешки и включването на някои въпроси (свързани с валутните операции, мораториумите и публичните гаранции и други промени в регламента), които са станали по-очевидни и си заслужава да бъдат разгледани по по-структуриран начин, отколкото чрез ЧЗВ.

16. През 2021 г. ЕБО ще подкрепи работата си по стратегическия надзорен приоритет на Съюза по отношение на устойчивостта на бизнес моделите, като предостави точна количествена и качествена информация за финансовото състояние на банковия сектор в ЕС.

17. ЕБО започна да обмисля по-структурни дългосрочни промени, като стрес тестът за целия ЕС ще продължи да бъде на микропруденциална основа с цел идентифициране на риска както за надзорните органи, така и за банките, и ще продължи да предоставя информация на пазара относно състоянието на банковата система. Целта е тази дейност да стане по-интегрирана в надзорните процеси и да се стимулират още повече банките да доразвият своите рамки за управление на риска.

18. Като първа стъпка ЕБО организира няколко семинара и кръгли маси за обсъждане на извлечените поуки и потенциалните нови подходи с всички съответни заинтересовани страни, включително академичните среди и промишлеността. През януари 2020 г. беше публикуван документ за обсъждане относно дългосрочните промени в стрес тестовете, за да се събере официално информация от заинтересованите страни. Въз основа на получената обратна информация ЕБО, съвместно с КО и единния надзорен механизъм,

⁴ <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

ще разработи нова методология, която ще бъде въведена най-рано за стрес теста за целия ЕС през 2023 г.

III. Превръщане в интегриран център за данни на ЕС, като се използва подобрената техническа способност за извършване на гъвкави и всеобхватни анализ

19. От 2021 г. нататък ЕБО ще бъде в позиция да предоставя на външните заинтересовани страни, включително КО и законодателите на ЕС, по-навременни и всеобхватни анализи, основани на факти. Тъй като основната цел на проекта за център за данни на ЕС беше да се предоставят по-всеобхватни оценки на въздействието и пропорционалността, ЕБО очаква да се увеличат исканията за данни от НКО и външните заинтересовани страни. Освен това, като се постигне по-висока представителност, мерките, свързани с риска, и мерките на политиката ще бъдат по-надеждни и ще спомогнат за запазване на разнообразието в банковия пейзаж на ЕС.
20. ЕБО ще бъде център за данни, обслужващ компетентните органи и обществеността. Както беше одобрено от Съвета на надзорниците на ЕБО, количествените данни по стълб 3 ще бъдат интегрирани във възможно най-голяма степен с данните от надзорната отчетност, а ЕБО ще изпълнява ролята на център за оповестяване по стълб 3.
21. Понастоящем обхватът на данните, които трябва да бъдат докладвани, е ограничен до данните от надзора и до основните данни, които са попълнени в Регистъра на кредитните институции и Регистъра на платежните институции. Този обхват скоро ще бъде разширен. Наред с други изисквания, през 2020 г. ЕБО ще трябва да събира данни за реструктурирането за цялата банкова система. С новия пакет по ДКИ/РКИ ще бъде създаден нов регистър на инвестиционните посредници и ще бъдат събрани някои надзорни данни и за тези субекти. ЕБО ще засили ролята си в надзора на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма от страна на националните органи и ще трябва да засили ролята си в събирането, анализа и разпространението на информация, свързана с рисковете от ИП/ФТ и надзора върху борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. ЕБО ще събира данни за измамите с плащания съгласно Насоките на ЕБО относно докладването на измами. Въздействието върху ресурсите ще дойде от каналите, свързани с проучването, разпространението и анализа на данни, и може също така да произтече от резултатите от проучване за осъществимост на интегрирана рамка на ЕС за докладване. Тези допълнителни изисквания ще бъдат изпълнени, като се използва същата платформа EUCLID.
22. И накрая, центърът за данни на ЕБО е от ключово значение и в работата на ЕБО по стратегическия надзорен приоритет на Съюза по отношение на устойчивостта на бизнес моделите, тъй като този център за данни ще бъде отправната точка за аналитичната работа на ЕБО, необходима за подпомагане на аналитичната работа по бизнес моделите на банките.

IV. Принос за стабилното развитие на финансовите иновации и оперативната устойчивост във финансовия сектор

23. През 2021 г. ЕБО ще продължи да се съсредоточава върху осигуряването на технологична неутралност при регулирането и надзорните подходи. Това ще се постигне чрез наблюдение на развитието и подпомагане на обмена на знания между надзорните органи и общите регулаторни и надзорни позиции чрез Центъра за знания в областта на финансовите технологии на ЕБО и съвместния Европейски форум на иновационните центрове на ЕНО чрез тематичен анализ и чрез потенциални политически отговори. Конкретните области на работа ще включват разпространение на платформи, регулаторни и надзорни технологии, по-нататъшна работа по оперативната устойчивост и разбиране на развитието в областта на криптоактивите, изкуствения интелект и големите информационни масиви.

V. Изграждане на инфраструктурата в ЕС за ръководство, координиране и наблюдение на надзора върху борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма

24. Прегледът на ЕНО значително увеличи ролята и мисията на ЕБО по отношение на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, считано от 2020 г. ЕБО ще продължи да ръководи разработването на политики и да насърчава ефективното и последователно прилагане на политиката от НКО. През 2021 г. ЕБО ще събере качествена и количествена информация с цел изграждане на база данни за насърчаване на обмена на информация между националните компетентни органи (НКО) и за подпомагане на новите колегии за борба с изпирането на пари. Той също така ще позволи на ЕБО да открива слабите страни и да отправя искания към НКО за тяхното проучване и преодоляване. Стратегията за риска ще подкрепи тематичните оценки на риска на НКО, за да се гарантира, че рисковете на равнище ЕС са ефективно преодолявани.

VI. Осигуряване на политиките за отчетане и управление на рисковете от екологичен, социален и управленски характер

25. През 2021 г. ще бъде належаща необходимостта от насърчаване на по-добро оповестяване, управление и управление на риска от екологичен, социален и управленски характер. ЕБО ще изготви доклад относно включването на ЕСУ в управлението на риска на институциите и надзора, в който ще бъдат очертани насоките на политиката, показателите и методите за управление, управление на риска и надзор от екологичен, социален и управленски характер. ЕБО ще подготви също така технически стандарт за управление (ТСИ) относно оповестяването на ЕСУ в стълб 3, с който да се очертава качествена и количествена информация относно екологичните (напр. климата), социалните и управленските фактори. Освен това ЕБО ще подкрепи и наблюдава пазарните усилия за подобряване на подходите за анализ на сценарии и провеждане на стрес тестове, като същевременно ще събира доказателства относно пруденциалното третиране на активите, свързани с екологични и/или социални цели.

ЕБО също така ще продължи да участва в глобални, европейски и национални инициативи в това отношение.

Акцент върху хоризонталните приоритети за 2021 г.

26. В резултат на хоризонталните стратегически приоритети през 2021 г. ЕБО ще обърне специално внимание на следното.

а. Създаване на култура на добро и ефективно управление и добро поведение във финансовите институции

27. ЕБО ще работи, за да гарантира, че въпросите, свързани с управлението, поведението, включително третирането на клиентите и борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и факторите за устойчивост, са адекватно отразени в съответните надзорни рамки, по-специално като се гарантира, че въпросите, свързани с управлението и поведението, са разгледани в достатъчна степен, включително чрез рамката за вътрешен контрол на финансовите институции. Този хоризонтален приоритет е отражение на стратегическия приоритет на Съюза за надзор върху адекватните правила за управление, които бяха приети от Съвета на надзорниците през март 2020 г. за работните програми за 2021 г.

б. Справяне с последиците от COVID-19

28. ЕБО ще участва активно в наблюдението и смекчаването на последиците от Covid-19 върху банките в ЕС, като насърчава координираните действия на компетентните органи. ЕБО ще засили оценката на качеството на активите, както и ще наблюдава използването на мораториуми и публични гаранции, за да се гарантира, че показателите за риска остават надеждни и че банките могат да подкрепят възстановяването и да се справят с потенциално нарастващите загуби. В зависимост от развитието на пандемията и икономическите условия от първостепенно значение ще бъде също така банките да получат яснота относно момента на премахване на ограниченията върху дивидентите и възстановяване на капиталовите буфери.

29. Освен това COVID-19 ще бъде катализатор за превръщането на ЕБО в изцяло цифрова агенция през следващите години. Целта за създаване на цифрова агенция вече е включена в стратегията в областта на информационните технологии, която беше одобрена от Съвета на надзорниците през декември 2019 г. ЕБО осигури непрекъснатост на дейността по време на пандемията, но следващата му стъпка ще бъде да модернизира своите системи и процеси, така че ефективността, сигурността на данните, потокът от информация към КО, публичните и други институции и безопасната среда за неговите служители да бъдат подобрени и да станат по-устойчиви.