

STRATEGICKÉ PRIORITY ORGÁNU EBA

1. Orgán EBA se svou správní radou a radou orgánů dohledu odsouhlasil klíčové priority pro rok 2021 a následně na základě nich vypracoval tento pracovní program. V důsledku pandemie COVID-19 (koronaviru) čelí společnost i bankovní sektor významným bezodkladným problémům. Pracovní program orgánu EBA na rok 2020 byl tudíž upraven tak, aby tuto situaci zohlednil. Řeší bezprostřední obavy a zajišťuje plnění stávajících úkolů, přičemž některé odkládá. Orgán EBA rovněž zrevidoval své plány na rok 2021, změnil priority svých úkolů a stanovil novou horizontální prioritu s cílem řešit následky pandemie COVID-19.
2. Bez ohledu na obtíže, které tato mimořádná situace přináší, bude orgán EBA v roce 2021 tvrdě pracovat na zajištění včasného plnění všech úkolů, jimiž ho spoluzákonodárci pověřili. Jednou z klíčových úprav pracovního programu na rok 2020 bylo odložení celounijního zátěžového testu z roku 2020 na rok 2021, aby se banky mohly soustředit na svou hlavní činnost, zajistit její kontinuitu a poskytovat klientům podporu v rané fázi pandemie. Provedení celounijního zátěžového testu v roce 2021 bude klíčové pro posouzení odolnosti finančních institucí vůči dalšímu nepříznivému vývoji na trhu, což je v roce 2021 v souvislosti s krizí COVID-19 obzvláště důležité.
3. V rámci činností orgánu EBA jsou jeho cíle v nadcházejícím roce seskupeny podle úkolů stanovených v nařízení o orgánu EBA a v příslušných právních předpisech EU týkajících se bankovního sektoru. Patří mezi ně úkoly vyplývající z právních předpisů týkajících se přezkumu evropských orgánů dohledu a nedávných regulačních změn v reakci na současnou hospodářskou situaci.
4. Příprava tohoto dokumentu je základním úkolem v rámci stanovování toho, na co se orgán EBA zaměří v roce 2021 a na jaké činnosti by měl přidělit své zdroje. Konkrétní priority a lhůty podléhají schválení rady orgánů dohledu orgánu EBA (do 30. září 2020) na základě návrhu správní rady.
5. Orgán EBA si je vědom současné obtížné hospodářské situace a je připraven svou činnost dále přizpůsobit, pokud si to budou vyžadovat mimořádné okolnosti v důsledku krize COVID-19, a zároveň zabezpečit svůj základní úkol – zajistit solidní obezřetnostní rámec na podporu finanční stability a ochrany vkladatelů a spotřebitelů.
6. Pracovní program rovněž stanoví možné oblasti pro budoucí zlepšení, včetně případného pozměnění nebo rozšíření stávajících mandátů. Tyto změny závisí na změnách právních předpisů a schválení ze strany řídicích orgánů orgánu EBA.
7. Pracovní program rovněž zohledňuje strategické priority Unie stanovené orgánem EBA na období 2020–2022, a to udržitelnost obchodních modelů a náležité systémy správy a řízení. Konkrétně se tyto priority řeší v rámci strategické priority II (přezkoumat a modernizovat rámec orgánu EBA pro celounijní zátěžové testování) a III (stát se integrovaným datovým centrem EU a využívat lepší technické možnosti pro provádění flexibilních a komplexních analýz)

a v horizontální prioritě a. (vytvořit kulturu řádné a účinné správy a řízení a řádného chování ve finančních institucích).

8. V tomto pracovním programu se poprvé využily příspěvky nově zřízeného Poradního výboru pro proporcionalitu. Jedním z úkolů tohoto výboru je poskytovat doporučení, jak zlepšit pracovní program s ohledem na specifické rozdíly v bankovním sektoru. Pro tento první rok předložil výbor radě orgánů dohledu orgánu EBA dopis s doporučeními týkajícími se pěti vybraných témat, pro která navrhl možná zlepšení opatření proporcionality, a to: i) IFD/IFR týkající se investičních podniků; ii) revidované pokyny k SREP; iii) obecné pokyny k vnitřnímu systému správy a řízení; iv) náklady na studii souladu a v) šablony na zveřejňování informací o environmentálních a sociálních rizicích a rizicích v oblasti správy a řízení. Tyto příspěvky Poradního výboru pro proporcionalitu budou zapracovány během provádění pracovního programu na rok 2021 a výbor je posoudí v rámci svých následných připomínek, které budou zahrnuty do výroční zprávy orgánu EBA za rok 2021.

Stanovení specifických priorit pro rok 2021

I. Podporovat zavádění balíčku opatření ke snížení rizik a provádění účinných nástrojů k řešení krize

9. Zásadní prioritou v roce 2021 zůstane plné provádění nových legislativních balíčků CRD/CRR, BRRD a IFD/IFR, které orgán EBA pověřují několika mandáty za účelem dalšího posílení odolnosti a způsobilosti k řešení krize bank a investičních podniků v EU. Na konci roku 2019 byl orgán EBA pověřen více než 100 novými úkoly. Mnohé z nich musí být realizovány do dvou let. Zbývající mají buď opakující se povahu, která odráží roli orgánu EBA v rámci sledování řádného a harmonizovaného provádění jednotného souboru pravidel v EU, nebo jsou založeny na výhledovém hledisku, kdy orgán EBA působí jako zástupce, který sleduje trh a poskytuje poradenství.
10. Orgán EBA bude plnit úkoly podle priorit stanovených v roce 2019 a uvedených v různých plánech. Plán pro nové přístupy k trhu a úvěrovému riziku protistrany¹ poskytuje komplexní přehled cílů orgánu EBA v této oblasti a popisuje, jak orgán EBA zamýšlí zajistit hladké uplatňování těchto nových přístupů v EU. Orgán EBA rovněž zveřejnil plány v souvislosti s balíčkem opatření ke snížení rizik², v rámci kterého jsou úkoly orgánu zaměřeny především na správu a řízení, odměňování, velké expozice, řešení krizí a vykazování a zveřejňování údajů. Kromě vyjasnění pořadí úkolů a zdůvodnění stanovení priorit se plány zaměřují na předběžné pochopení úkolů a poskytnutí poradenství ohledně politik. Prostřednictvím této činnosti orgán EBA přispěje k tomu, aby evropský jednotný soubor pravidel byl komplexnější, přiměřenější a aby lépe odrážel vývoj v bankovním sektoru.

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>.

11. Orgán EBA rovněž vypracuje technické normy, obecné pokyny a zprávy na podporu včasného provádění nového obezřetnostního režimu pro investiční podniky³. Tento nový specializovaný a přizpůsobený režim používá klíčové parametry, jako jsou celková spravovaná aktiva nebo denní obchodní toky, k identifikaci rizik, jež investiční podniky představují a které budou z důvodu rizik pro klienty a trhy podléhat požadavkům na nepřetržitý výkon činnosti a na kapitál tier 2. Obdobně jsou pro zajištění zdravého prostředí pro investory, kteří se na tyto služby spoléhají, nezbytné další aspekty, jako jsou požadavky na likviditu, limity koncentrace, rizika vyplývající z obchodní činnosti a požadavky na vykazování a zveřejňování údajů.
12. Orgán EBA bude rovněž pokračovat v úsilí o posílení schopnosti bankovního systému EU absorbovat ztráty. Způsobilost bank k řešení krize se od zavedení směrnice BRRD zlepšila a v této souvislosti budou přínosná posílená legislativní ustanovení. Orgán EBA zajistí dokončení legislativního rámce, a to zejména tak, že Komisi předloží několik regulačních technických norem, jejichž cílem je zajistit vhodné stanovení a vykazování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky. Kromě toho orgán EBA (za využití svých zkušeností z posledních let a prostřednictvím uplatňování svého hlavního poslání a úlohy v co nejvyšší míře) vyvíjí širokou škálu iniciativ, aby usnadnil dostatečnou konvergenci a realizaci různých fází ozdravných postupů a řešení krizí. Orgán EBA bude provádět hloubkové analýzy posouzení způsobilosti k řešení krize a identifikovat překážky a posoudí také jednotnost kritérií používaných k určení nezbytnosti útvarů a funkcí.
13. Kromě osvědčených postupů a sledování konvergence orgán EBA usnadní zavedení nástrojů k řešení krize do praxe a interakce s právními předpisy týkajícími se cenných papírů a hospodářské soutěže. Orgán EBA bude i nadále zohledňovat důležité souvislosti mezi fází ozdravných postupů a fází řešení krize, přičemž se zaměří zejména na důležité aspekty ukazatelů ozdravení a opatření včasného zásahu. Orgán EBA rovněž zajistí, aby kolegia byla připravena na vysoce zátěžové situace a aby přistupovala ke klíčovým tématům spravedlivým a účinným způsobem, zejména pokud jde o klíčové provozní aspekty plánů řešení krizí, odstraňování překážek způsobilosti k řešení krize a stanovení minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky.

II. Přezkoumat a modernizovat rámec orgánu EBA pro celounijní zátěžové testování

14. V souvislosti s pandemií COVID-19 se orgán EBA rozhodl odložit celounijní zátěžový test na rok 2021.⁴ a zmírnit tak bezprostřední provozní zátěž bank v této náročné době a rovněž poskytnout delší čas pro diskuse o budoucích změnách rámce testování.
15. Zátěžové testování v roce 2021 bude mít podobnou strukturu, pokud jde o metodiku, vzorek a časové rozvržení, jak bylo plánováno pro zátěžové testování v roce 2020. Metodika pravděpodobně zůstane stejná, s výjimkou pouze několika opravených administrativních chyb

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

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

a začlenění určitých otázek (týkajících se devizových trhů, moratorií a veřejných záruk a dalších změn v regulaci), které získaly na důležitosti a zaslouží si, aby byly řešeny strukturovaněji, a nikoli jen formou často kladených otázek o devizových trzích.

16. Zátěžové testování v roce 2021 podpoří práci orgánu EBA na strategické prioritě Unie v oblasti dohledu nad udržitelností obchodních modelů, a to poskytnutím přesných kvantitativních a kvalitativních informací o finančním zdraví bankovního sektoru EU.
17. Orgán EBA začal uvažovat o strukturálnějších dlouhodobých změnách. Celounijní zátěžový test bude i nadále úkolem mikroobezřetnostního dohledu, jehož cílem bude identifikovat rizika jak pro orgány dohledu, tak pro banky a který bude i nadále poskytovat trhu informace o finančním zdraví bankovního systému. Cílem je, aby toto testování bylo více začleněno do dohledových postupů a aby banky byly ještě více motivovány k dalšímu rozvoji svých rámců řízení rizik.
18. Na začátek orgán EBA uspořádal několik workshopů a kulatých stolů, aby se všemi příslušnými zúčastněnými stranami, včetně zástupců akademické obce a odvětví, projednal získané poznatky a potenciální nové přístupy. V lednu 2020 byl zveřejněn diskusní dokument o dlouhodobých změnách zátěžového testování s cílem formálně shromáždit příspěvky od zúčastněných stran. Na základě získané zpětné vazby vypracuje orgán EBA ve spolupráci s příslušnými orgány a v rámci jednotného mechanismu dohledu novou metodiku, která bude zavedena nejdříve pro celounijní zátěžový test v roce 2023.

III. Stát se integrovaným datovým centrem EU a využívat lepší technické možnosti pro provádění flexibilních a komplexních analýz

19. Od roku 2021 bude orgán EBA schopen poskytnout externím zúčastněným stranám, včetně příslušných orgánů a zákonodárců EU, včasnější a komplexnější analýzy založené na důkazech. Vzhledem k tomu, že hlavním účelem projektu datového centra EU bylo poskytovat komplexnější posouzení dopadů a proporcionality, očekává orgán EBA nárůst žádostí o data od vnitrostátních příslušných orgánů i od externích zúčastněných stran. Kromě toho, bude-li dosaženo větší reprezentativnosti, budou opatření v oblasti rizik a politiky spolehlivější a pomohou zachovat rozmanitost bankovního prostředí EU.
20. Orgán EBA bude působit jako datové centrum pro příslušné orgány i veřejnost. Jak schválila rada orgánů dohledu orgánu EBA, kvantitativní údaje v rámci pilíře 3 budou co nejvíce začleněny do dat vykazovaných pro účely dohledu a orgán EBA bude působit jako centrum pro zveřejňování informací v rámci pilíře 3.
21. V současné době je rozsah údajů, které mají být vykazovány, omezen na údaje pro účely dohledu a na hlavní údaje, které jsou zadávány do registru úvěrových institucí a do registru platebních institucí. Tento rozsah by měl být brzy rozšířen. Kromě jiného bude orgán EBA v roce 2020 muset shromáždit údaje o řešení krizí, a to za všechny banky. V souvislosti s novým balíčkem CRD/CRR bude vytvořen nový registr investičních podniků a o těchto subjektech budou také shromažďovány určité údaje pro účely dohledu. Orgán EBA posílí svou úlohu, pokud jde o dohled v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany

vnitrostátních orgánů, a bude muset posílit také svou úlohu při shromažďování, analýze a šíření informací týkajících se rizik praní peněz a financování terorismu a dohledu v této oblasti. Orgán EBA bude shromažďovat údaje o platebních podvodech podle svých obecných pokynů k požadavkům na oznamování údajů o podvodech. Dopady na zdroje budou záviset na způsobech průzkumu, šíření a analýz údajů a mohou rovněž plynout z výsledků studie proveditelnosti integrovaného rámce EU pro vykazování. Tyto dodatečné požadavky budou splněny pomocí té samé platformy EUCLID.

22. Působení orgánu EBA jako datového centra je klíčové i pro práci orgánu na strategické prioritě Unie v oblasti dohledu nad udržitelností obchodních modelů, protože od datového centra se bude odvíjet analytická práce orgánu EBA, která je nezbytná k podpoře analytické činnosti v oblasti obchodních modelů bank.

IV. Přispívat k řádnému rozvoji finančních inovací a provozní odolnosti ve finančním sektoru

23. V roce 2021 se orgán EBA bude nadále zaměřovat na zajištění technologické neutrality v oblasti regulace a dohledu. Bude tak činit sledováním vývoje poznatků a podporou jejich sdílení mezi orgány dohledu a sledováním vývoje a podporou společných postojů v oblasti regulace a dohledu prostřednictvím znalostního centra orgánu EBA pro finanční technologie a společného Evropského fóra zprostředkovatelů inovací (EFIF) evropských orgánů dohledu, a to pomocí tematických analýz a případných politických reakcí. Konkrétní oblasti činnosti budou zahrnovat platformizaci, technologie v oblasti regulace a dohledu, další práci na provozní odolnosti a pochopení vývoje, pokud jde o kryptoaktiva, umělou inteligenci a data velkého objemu.

V. Budovat infrastrukturu v EU za účelem vedení, koordinace a monitorování dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

24. V důsledku přezkumu evropských orgánů dohledu jsou od roku 2020 významně posíleny úloha a poslání orgánu EBA v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Orgán EBA i nadále povede vývoj politik a bude podporovat účinné a důsledné uplatňování politik příslušnými vnitrostátními orgány. V roce 2021 orgán EBA shromáždí kvalitativní a kvantitativní informace za účelem vytvoření databáze na podporu výměny informací mezi příslušnými vnitrostátními orgány a nových kolegií pro boj proti praní peněz. Tyto informace orgánu EBA rovněž umožní identifikovat slabá místa a obracet se na příslušné vnitrostátní orgány s žádostmi o jejich prošetření a vyřešení. Strategie v oblasti rizik bude podporovat tematická posouzení rizik příslušných vnitrostátních orgánů, aby bylo zajištěno účinné řešení rizik na úrovni EU.

VI. Poskytnout politiky pro zohlednění a řízení environmentálních a sociálních rizik a rizik v oblasti správy a řízení

25. Potřeba podporovat lepší zveřejňování a správu a řízení rizikových faktorů v environmentální a sociální oblasti a v oblasti správy a řízení bude v roce 2021 naléhavá. Orgán EBA vypracuje

zprávu o začlenění environmentálních a sociálních rizik a rizik v oblasti správy a řízení do řízení rizik institucí a do dohledu, v níž stanoví směr politiky, ukazatele a metody správy, řízení a dohledu v souvislosti s environmentálními a sociálními riziky a riziky v oblasti správy a řízení. Vypracuje rovněž prováděcí technickou normu pro zveřejňování informací o environmentálních a sociálních rizicích a rizicích v oblasti správy a řízení v rámci pilíře 3, která stanoví, které kvalitativní a kvantitativní informace o environmentálních faktorech (např. klimatu) a sociálních faktorech a faktorech správy a řízení mají být zveřejňovány. Kromě toho orgán EBA podpoří a bude sledovat tržní úsilí zaměřené na zlepšení přístupů k analýze scénářů a zátěžovému testování a zároveň shromáždí důkazy o obezřetnostním přístupu k aktivům v souvislosti s environmentálními a/nebo sociálními cíli. V tomto ohledu se bude i nadále podílet na globálních, evropských a vnitrostátních iniciativách.

Zaměření na horizontální priority pro rok 2021

26. Na základě horizontálních strategických priorit se orgán EBA v roce 2021 zaměří zejména na toto:

a. Vytvořit kulturu řádné a účinné správy a řízení a řádného chování ve finančních institucích

27. Orgán EBA bude pracovat na tom, aby zajistil, že otázky správy, řízení a chování, včetně zacházení s klienty a boje proti praní peněz a financování terorismu, jakož i faktory udržitelnosti budou odpovídajícím způsobem zohledněny v příslušných rámcích dohledu, přičemž zejména zajistí, aby otázky správy, řízení a chování byly dostatečně řešeny, mimo jiné prostřednictvím rámce vnitřní kontroly finančních institucí. Tato horizontální priorita je odrazem strategické priority Unie v oblasti dohledu nad náležitými systémy správy a řízení, která byla přijata radou orgánů dohledu v březnu 2020 pro pracovní program na rok 2021.

b. Řešit následky pandemie COVID-19

28. Orgán EBA bude aktivně sledovat a zmírňovat dopady pandemie COVID-19 na banky EU a v tomto ohledu bude podporovat koordinované úsilí příslušných orgánů. Orgán EBA zintenzivní posuzování kvality aktiv a sledování využívání moratorií a veřejných záruk, aby bylo zajištěno, že parametry týkající se rizik zůstanou spolehlivé a že banky budou moci podpořit ozdravné postupy a vypořádat se s potenciálně rostoucími ztrátami. V závislosti na vývoji pandemie a ekonomických podmínek bude také nesmírně důležité, aby banky byly jasně informovány o tom, kdy budou zrušena omezení týkající se dividend a obnovy kapitálové rezervy.

29. Kromě toho bude pandemie COVID-19 faktorem, který v nadcházejících letech urychlí přeměnu orgánu EBA v plně digitální agenturu. Cíl stát se digitální agenturou již byl uveden ve strategii pro informační technologie, kterou rada orgánů dohledu schválila v prosinci 2019. Orgán EBA během pandemie zajistil kontinuitu činnosti. Jeho dalším krokem však bude modernizace systémů a postupů tak, aby se zlepšila výkonnost, zabezpečení údajů, sdělování informací

příslušným orgánům a veřejným a jiným institucím a bezpečnost pracovního prostředí jeho zaměstnanců a aby došlo ke zvýšení odolnosti v těchto oblastech.