

2015. GADA
ZIŅOJUMA
KOPSAVILKUMS

**Europe Direct dienests jums palīdzēs rast atbildes
uz jautājumiem par Eiropas Savienību**

Bezmaksas tālruņa numurs (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(* Informāciju sniedz bez maksas, tāpat arī lielākā daļa zvanu ir bezmaksas (izņemot dažus operatorus, viesnīcas vai taksofonus).

Fotoattēlu autortiesības:

Eiropas Banku iestāde,

istockphoto.com/utah778, 11. lpp.

print	ISBN 978-92-9245-221-6	ISSN 1977-8643	doi:10.2853/53664	DZ-AA-16-001-LV-C
epub	ISBN 978-92-9245-256-8	ISSN 1977-8872	doi:10.2853/645190	DZ-AA-16-001-LV-E
web	ISBN 978-92-9245-274-2	ISSN 1977-8872	doi:10.2853/028540	DZ-AA-16-001-LV-N
flip book	ISBN 978-92-9245-235-3	ISSN 1977-8872	doi:10.2853/818723	DZ-AA-16-002-LV-N

Plašāka informācija par Eiropas Savienību ir pieejama portālā *Europa* (<http://europa.eu>).

Luksemburga: Eiropas Savienības Publikāciju birojs, 2016. gads

© Eiropas Banku iestāde, 2016. gads

Reproducēšana ir atļauta, ja tiek norādīts avots.

2015. GADA
ZIŅOJUMA
KOPSAVILKUMS

Sasniegumi 2015. gadā

Vienotā noteikumu kopuma pabeigšana un prudenciālā regulējuma konsekvences veicināšana

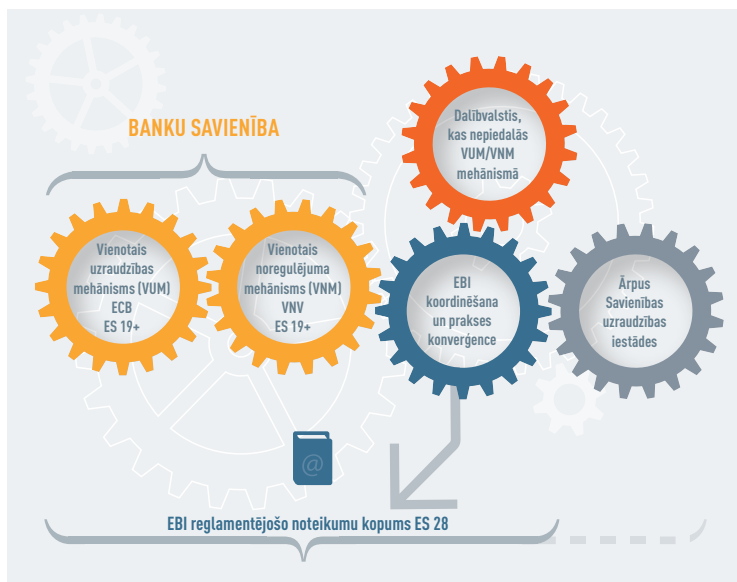
Eiropas Banku iestāde (EBI) 2015. gadā strādāja, lai pabeigtu lielāko daļu no G20 paketes, tādējādi stiprinot vienoto noteikumu kopumu, kas piemērojams Eiropas Savienības (ES) banku nozarei. Šis darbs ietvēra saistošu tehnisko standartu, ziņojumu, pamatnostādņu un atzinumu izstrādi par dažādām tēmām saskaņā ar Kapitāla prasību direktīvu (KPD) un Kapitāla prasību regulu (KPR).

Atalgojuma jomā EBI 2015. gadā strādāja pie stingrāka atalgojuma regulējuma ES iestādēm un vienlīdzīgu konkurences apstākļu nodrošināšanas, izstrādājot pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku, kas stāsies spēkā 2017. gada 1. janvārī. Būtisks elements, kam EBI pievērsa uzmanību, strādājot šajā jomā, bija proporcionalitātes principa piemērošana īpašos apstākļos, un tā rezultātā iestāde sniedza atzinumu Eiropas Komisijai, Eiropas Parlamentam un Padomei, kas tiks izmantots pašlaik notiekošajā atalgojuma noteikumu pārskatīšanā.

Likviditātes jomā EBI 2015. gadā publicēja savu priekšlikumu par neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR) kalibrēšanu, kā arī izvērtējumu par tā ietekmi uz ES iestāžu riska profilu pēc uzņēmējdarbības modeļa, finanšu tirgiem, banku aizdevumiem un ekonomiku kopumā. *NSFR ziņojumā* EBI ieteica ES ieviest NSFR individuāli un konsolidēti un paredzēja atsevišķus izņēmumus attiecībā uz dažām Eiropas īpatnībām, kā to tika lūgusi Komisija. *NSFR ziņojums* atbalstīs Komisiju izvērtējot, vai ES ir lietderīgi īstenot NSFR, un līdz 2016. gada beigām iesniedzot Eiropas Padomei un Parlamentam savu tiesību akta priekšlikumu par NSFR, lai nodrošinātu, ka iestādēm ir stabils finansējuma avots.

EBI 2015. gadā deva būtisku ieguldījumu, lai attīstītu Eiropas vērtspapīrošanas reglamentējošos noteikumus, un tai bija būtiska nozīme Komisijas priekšlikuma izstrādē par vērtspapīrošanas tirgu atjaunošanu saistībā ar kapitāla tirgu savienības projektu, kas pamatā ir

1. attēls. EBI banku savienības kontekstā



balstīts uz EBI 2015. gada jūlijā un decembrī publicēto atzinumu un ieteikumiem, kuri aptvēra jautājumus par "īstas pārdošanas" vērtspapīrošanu un sintētisko vērtspapīrošanu. Savos ieteikumos EBI uzsvēra vērtspapīrošanas tirgu restrukturizācijas nozīmību, lai palielinātu ieguldītāju uzticēšanos vērtspapīrotiem produktiem, kļiedētu aizspriedumus par vērtspapīrošanas tirgu, kādi radās pēc finanšu krīzes laikā piedzīvotajiem bankrotiem saistībā ar zemas kvalitātes un riskantiem produktiem, un piedāvātu alternatīvu finansējuma avotu reālajai ekonomikai. Turklāt EBI kopīgi ar Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi (EVTI) un Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (EAAPI) arī konsultēja ieinteresētās personas par vērtspapīru produktiem piešķirto kredītreitingu iedalīšanu kredītkvalitātes pakāpēs, attiecībā uz kurām tiek noteiktas kapitāla prasības saskaņā ar KPR. EBI arī veica būtisku analīzi par ES vērtspapīrošanas tirgu pārredzamību.

Tādu noteikumu pabeigšana, ar kuriem reglamentē efektīvu atvaseļošanas, noregulējumu un noguldījumu garantiju sistēmas

Krīžu pārvarēšanas jomā EBI uzsāka saspringtu darba programmu, lai palīdzētu visām ES dalībvalstīm uzlabot to atvaseļošanas, noregulējuma un noguldītāju aizsardzības kārtību. Darba programma bija vērsta uz šādiem aspektiem: (i) reglamentējošo noteikumu pabeigšana un uzlabošana, izmantojot 2. līmeņa standartus un pamatnostādnes; (ii) uzraudzības konverģences veicināšana, tostarp, ar uzraudzības un noregulējuma kolēģiju starpniecību, un (iii) līdzdalība globālā ambiciozā noregulējuma darba plānā. Līdz ar banku savienības izveidošanu EBI uzņēmas papildu pienākumus kā ES mēroga koordinatore.

Saskaņā ar pilnvarām, kas izriet no Banku atvaseļošanas un noregulējuma direktīvas (BAND) un Noguldījumu garantiju sistēmu direktīvas (NGSD), EBI kopš 2014. gada ir izstrādājusi 33 tehniskos standartus, pamatnostādnes un atzinumus noregulējuma un noguldītāju aizsardzības kontekstā. Šie 2. līmeņa dokumenti noslēdz saskaņoto reglamentējošo noteikumu kopumu, kā arī sniedz atbalstu uzraudzības un noregulējuma iestādēm un noguldījumu garantiju sistēmām (NGS) visā ES saistībā ar šo noteikumu praktisku piemērošanu.

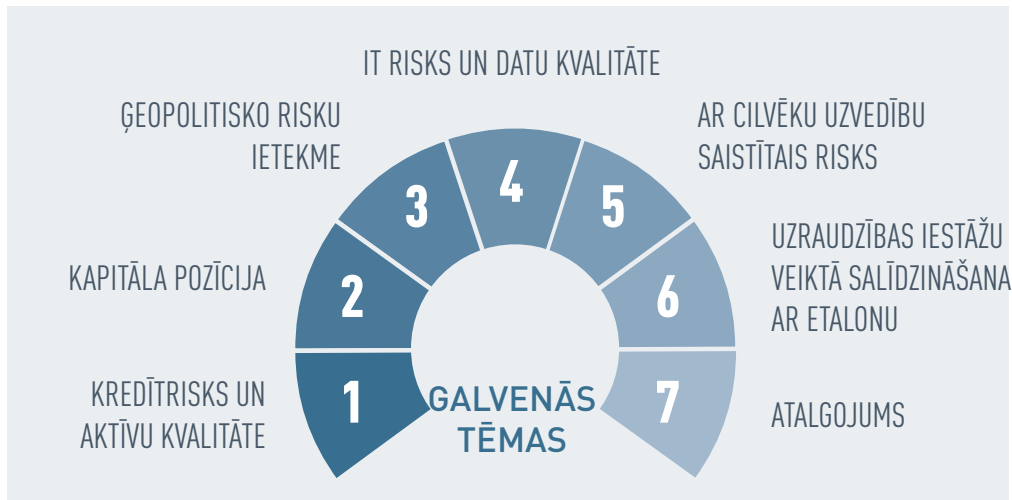
EBI 2015. gada darba programmā īpaši svarīgs pasākums bija regulatīvo tehnisko standartu (RTS) galīgā projekta izstrāde par minimālo prasību noteikšanu pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (*MREL*). *MREL* saskaņā ar BAND nodrošina, ka iestādei maksātne-spējas gadījumā ir pietiekami daudz saistību, kuras var norakstīt vai konvertēt, lai absorbētu zaudējumus. Noregulējuma iestādes katrā atsevišķā gadījumā nosaka *MREL* katrai iestādei kā stingru minimumu. RTS sīkāk precizē šai prasībai piemērojamos kritērijus, tādējādi kā mērķi paredzot ievērojami lielāku saskaņotību, vienlaikus respektējot iestāžu un uzņēmējdarbības modeļu dažādību visā ES.

Attiecībā uz pārrobežu sadarbību un koordināciju EBI izstrādāja regulējumu noregulējuma iestāžu un citu iestāžu sadarbībai kolēģiju veidā. Šis regulējums paredz aktīvu informācijas apmaiņu un veicina efektīvu dialogu starp iestādēm, kas ir atbildīgas par bankām un to meitasuzņēmumiem / nozīmīgām filiālēm, kā arī palīdz kopīgi pieņemt lēmumus.

EBI galīgajā RTS projektā nosaka, kā šīm kolēģijām būtu jādarbojas, cita starpā paredzot to, kā notiek noregulējuma kolēģiju izveidošana un vadība, noregulējuma plānu izstrādāšana tajās un noregulējuma shēmu izpilde.



2. attēls. Galvenās tēmas, kurām uzraudzības iestādes pievērsās 2015. gadā



Uzraudzības konverģences stiprināšana un uzraudzības un regulatīvās politikas konsekventas īstenošanas nodrošināšana ES mērogā

Uzraudzības konverģences jomā 2015. gadā bija šādas divas svarīgas tēmas: "otrais pīlārs", ņemot vērā to, ka plānotais termiņš, līdz kuram ir jāīsteno EBI pamatnostādnes par uzraudzības pārbaudes un izvērtēšanas procesa (*SREP*) kopējo metodoloģiju, ir 2016. gada 1. janvāris; un "atvēršanas plānošana", ņemot vērā to, ka gada sākumā stājās spēkā *BAND*, kā arī uzraudzības kolēģijām noteiktās prasības.

EBI darbs uzraudzības konverģences jomā tika uzlabots, izvērtējot uzraudzības praksi, izstrādājot uzraudzības politiku, kā arī EBI apmācības programmas ietvaros.

- Uzraudzības prakses izvērtēšana: EBI pievērsa īpašu uzmanību tās pirmā ikgadējā ziņojuma izstrādei par uzraudzības konverģenci (publicēts 2015. gada aprīlī), kā arī uzraudzības iestāžu kolēģiju darbības un atvēršanas plānošanas konverģences izvērtēšanai.
- Uzraudzības politikas izstrāde: 2015. gadā EBI politikas darbs uzraudzības konverģences jomā bija vērsti uz jautājumiem, kas saistīti ar otro pīlāru, tādēļ EBI ar mērķi novērst neskaidrības un panākt augstāku konverģences līmeni publicēja atzinumu par pirmā pīlāra, otrā pīlāra un apvienoto rezervju prasību mijiedarbību un par maksimālo sadalāmo summu (*MSS*). Papildus 2. pīlāra kontekstā EBI pašlaik izstrādā po-

litiku attiecībā uz risku, kas saistīts ar informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT), un šā darba rezultāts papildinās EBI *SREP* pamatnostādnes. Visbeidzot, EBI arī izstrādā politiku par vienkāršotajām saistībām atvēršanas plānošanas ietvaros saskaņā ar *BAND*.

- EBI apmācības programma: 2015. gadā EBI nodrošināja rekordlielu apmācības programmu skaitu kompetento iestāžu (KI) darbiniekiem — 24, kas ir par 41 % vairāk nekā 2014. gadā, un tajās piedalījās vairāk nekā 1000 dalībnieku. EBI apmācība 2015. gadā sastāvēja no 16 nozaru apmācības programmām, divas no kurām bija starpnozaru programmas un tika organizētas kopīgi ar *EAAP*, bet piecas — vispārīgo prasmju apmācības programmas. EBI apmācības programmās 2015. gadā kopā piedalījās 1018 dalībnieki, turklāt uz dažām apmācības sesijām pieprasījums tika pārsniegts un kandidāti bija jāiekļauj gaidīšanas sarakstā.

Galveno risku identificēšana, analīze un novēšana ES banku nozarē

EBI veiktā ES banku sistēmas risku un neaizsargātības novērtējuma ietvaros EBI turpināja divreiz gadā sagatavot riska novērtējuma ziņojumu (*RNZ*). Ziņojumā sniegtas prognozes par riskiem, pamatojoties uz uzraudzības un tirgus datiem, kā arī tirgus informāciju.

Cits regulārā riska novērtējuma komponents ir EBI riska paneli, ko EBI izstrādā reizi ceturksnī un kas papildina riska novērtējuma ziņojumu. Tajos apkopota informācija par gal-

venajiem riskiem un neaizsargātību banku nozarē, pamatojoties uz svarīgāko riska rādītāju (*KRI*) kopuma attīstību. EBI 2015. gadā veica ievērojamu darbu, lai uzlabotu riska paneli, paplašinot to vienību sarakstu, kuras sniedz pārskatus, un palielinot *KRI* skaitu.

EBI arī uzrauga tendences attiecībā uz aktīvu kvalitāti ES valstīs. Iestāde piedalījās diskusijās par ieņēmumus nenesošiem kredītiem (INK) ES Ekonomikas un finanšu komitejā un Finanšu pakalpojumu komitejā, sniedzot analīzi par saikni starp kapitāla rādītājiem, INK īpatsvaru un banku vēlēšanos aizdot un izmaiņām banku uzņēmējdarbības modeļos un to ienesīgumā. EBI iekšēji un Uzraudzības padomei (UP) 2015. gadā sniedza pārskatus par ES banku darbību — ar datiem, kas iedalīti apakšgrupās pa bankām, pamatojoties uz lielu ES banku ceturkšņa rezultātiem.

EBI 2015. gada septembrī publicēja pirmo ziņojumu par banku aktīvu apgrūtinājumu, un turpmāk šāds ziņojums EBI tīmekļa vietnē tiks publicēts katru gadu. Papildus regulārajiem ziņojumiem EBI piedalījās arī *ad hoc* pētījumu veikšanā. Iestāde 2015. gada sākumā publicēja dokumentu par regulatīvo pasākumu potenciālo ietekmi uz banku uzņēmējdarbības modeļiem. Dokumentā galvenā vērība tika pievērsta tam, kādas iespējamās izmaiņas bankām vajadzētu ieviest, pielāgojot to uzņēmējdarbības veidus jaunajām regulatīvajām prasībām.

EBI 2015. gadā veica ievērojamu darbu, lai sagatavotos ES mēroga spriedzes testam, kas tiks veikts 2016. gadā. Galvenie šā spriedzes testa elementi tika publicēti jau 2015. gada jūlijā, bet 2015. gada novembrī EBI publicēja pārskatīto spriedzes testa projekta metodisko piezīmi kopā ar spriedzes testa projekta veidnēm. Attiecīgās ieinteresētās personas tika mudinātas izteikt viedokli gan par metodoloģiju, gan veidnēm.

EBI 2015. gada otrajā pusē ES mērogā rīkoja pārredzamības izmēģinājumu. Dati par 105 bankām 21 valstī, aptverot ES un Norvēģiju, tika publiskoti 2015. gada 24. novembrī. EBI savā tīmekļa vietnē publicēja plašu datu apjomu par katru banku, tostarp, dažādus interaktīvus rīkus, kas paredzēti rezultātu analīzes un vizualizācijas atvieglošanai. Šo publikāciju papildināja ziņojums, kurā tika apkopoti izmēģinājuma kopējie rezultāti un sniegts pārskats par neseno notikumu attīstību ES bankās.

Liels solis uz priekšu bija 2015. gada izmēģinājuma datu apstrādes un vākšanas process, kā arī procedūras, jo EBI galvenokārt paļāvās uz informāciju, kas tai regulāri tika iesniegta, izmantojot uzraudzības ziņošanas satvarus (finanšu ziņošana (*Finrep*), kopējā ziņošana (*COREP*)). Pirmo reizi EBI centralizēti aizpildīja veidnes un nosūtīja tās pārbaudei bankām un uzraugiem. Šajā procesā EBI par katru iesaistīto banku apstrādāja un publiskoja līdz pat 13 600 datu punktu; tādējādi apkopotā veidā tika publicēti vairāk nekā 1,3 miljoni datu punktu.

EBI 2015. gadā atsāka izvērtēt trešā pīlāra ziņojumus (kad informācija nepieciešama saskaņā ar KPR astoto daļu), kuru izvērtēšana 2014. gadā bija pārtraukta, lai pievērstu īpašu uzmanību pamatnostādņu izstrādei par būtiskuma, konfidencialitātes un īpašumā esošas informācijas jēdzienu izmantošanu un par informācijas atklāšanas regularitāti.

EBI 2015. gada jūlijā publicēja tās sagatavoto ziņojumu par makroprudenciālajiem politikas pasākumiem ES. Šā ziņojuma mērķis bija novērtēt ES dalībvalstu daudzveidīgo praksi attiecībā uz KPR un KPD IV definētajiem makroprudenciālās politikas noteikumiem, uzsverot makroprudenciālo un mikroprudenciālo mērķu un mehānismu mijiedarbību.

Cits svarīgs EBI darba virziens 2015. gadā bija datu kvalitātes nodrošināšana pēc 2014. gadā notikušās datu vākšanas paplašināšanas, kad tika ieviesti jauni pārskatu standarti, kas nodrošināja pilnībā saskaņotu informāciju par banku pašu kapitālu (*COREP*) un bilances datiem (*Finrep*). Ievērojami resursi tika ieguldīti 2015. gadā, tādēļ tika veikti vairāki uzlabojumi, piemēram, tika ieviesti vairāk nekā 1500 validācijas noteikumu EBI Eiropas uzraudzības platformā (EUP). Turklāt 2015. gadā tika atjaunināts saprašanās memorands par atsevišķu banku mikroprudenciālo datu apmaiņu, kā rezultātā tas tika paplašināts, lai aptvertu visas KI, kas ziņo EBI par īstenošanas tehniskajiem standartiem (ITS).

Starptautisko grāmatvedības standartu padome 2014. gada jūlijā publicēja devīto starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPS) *Finanšu instrumenti*, ar ko aizstāj finanšu instrumentu pārskatu standartu, kas ES bija spēkā kopš 2005. gada (39. starptautiskais grāmatvedības standarts). Finanšu instrumentu uzskaites veidus būtiski maina 9. SFPS, tādēļ ir nepieciešams finanšu pārskatu sistēmas

vispārējs atjauninājums attiecībā uz ziņotājiem saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas būtu iekļauts ĪTS par uzraudzības ziņošanu (*Finrep*). Ņemot vērā to, cik svarīgi ir konsultēties ar iestādēm pēc iespējas agrāk izmaiņu noteikšanas procesā attiecībā uz *Finrep* ziņošanu, EBI 2015. gada decembrī uzsāka sabiedrisku apspriešanu par ierosinātajām izmaiņām.

Patērētāju aizsardzība, uzraugot finanšu inovācijas un nodrošinot drošus un efektīvus maksājumu pakalpojumus visā ES

EBI 2015. gadā turpināja uzlabot patērētāju aizsardzību un sekmēt patērētājiem paredzēto finanšu produktu un pakalpojumu pārredzamību, vienkāršību un godīgumu vienotajā tirgū. EBI arī analizēja finanšu iestāžu pieļautās kļūdas rīcībā ar privātklientiem, kas var ne tikai būtiski kaitēt patērētājiem, bet arī ļoti negatīvi ietekmēt uzticēšanos tirgum, finanšu stabilitāti un finanšu sistēmas integritāti.

EBI izstrādāja vairākus regulatīvo prasību kopumus attiecībā uz produktiem, kas ietilpst EBI darbības jomā, t. i., attiecībā uz hipotekārajiem aizdevumiem, patēriņa aizdevumiem, depozītiem, maksājumu kontiem, maksājumu

pakalpojumiem un elektronisko naudu. Jautājumos, kas saistīti ar banku nozari, bet ir nozīmīgi apdrošināšanas un ieguldījumu nozarēm, EBI cieši sadarbojās ar abām pārējām Eiropas uzraudzības iestādēm (EUI) — EAAP un EVTI. Dažas no 2015. gadā īstenotajām aktivitātēm ir šādas:

- EBI 2015. gada jūlijā publicēja pamatnostādnes banku privātklientu pakalpojumu un produktu izstrādātājiem un izplatītājiem par produktu uzraudzības un pārvaldības kārtību. Šīs pamatnostādnes nosaka regulējumu tam, lai izstrādātāji un izplatītāji stingri un atbildīgi veiktu produktu izstrādi un izplatīšanu.
- EBI 2015. gada decembrī publicēja konsultāciju dokumentu par pamatnostādņu projektu attiecībā uz atalgojuma politiku un praksi. Ar šo pamatnostādņu projektu EBI tiecas risināt jautājumu par sliktu atalgojuma politiku un praksi, ko tā ir identificējusi kā galveno faktoru, kura dēļ banku privātklientu pakalpojumi un produkti tiek pārdoti kļūdaini. Pamatnostādņu projekts nosaka satvaru, kurā finanšu iestādes varēs īstenot tādu atalgojuma politiku un praksi, kas saistīs stimulus ar taisnīgu attieksmi pret patērētājiem un samazinās kļūdainas pārdošanas risku, kuras dēļ uzņēmumiem rodas izmaksas.



- Vienlaikus ar pamatnostādnēm par kredītspējas izvērtēšanu EBI 2015. gada jūnijā publicēja pamatnostādnes par kavētiem maksājumiem un piespiedu atsavināšanu, atbalstot Hipotekāro kredītu direktīvas (HKD) 28. pantu. Šīs pamatnostādnes nosaka prasības attiecībā uz politiku un procedūrām saistībā ar maksājumu grūtību savlaicīgu atklāšanu un apstrādi, tostarp, attiecībā uz darbinieku apmācību, kontaktiem ar patērētājiem, informācijas un palīdzības sniegšanu patērētājiem, neregulējuma procesu, patērētāju darījumu dokumentāciju un uzskaites datu glabāšanu.

EBI arī turpināja pildīt savu pilnvarojumu uzraudzīt jaunas un esošās finanšu darbības un deva ieguldījumu drošu, vienkāršu un efektīvu mazummaksājumu nodrošināšanā visā ES. EBI 2015. gada februārī publicēja Komisijai, Parlamentam un Padomei adresētu atzinumu par tādu kolektīvo finansēšanu, kas ir balstīta uz aizdevumiem. EBI pievērsās to risku izvērtēšanai, ar kuriem saskaras tirgus dalībnieki, kā arī šo risku izraisītāju izvērtēšanai un tam, ciklāl tos būtu iespējams novērst, izmantojot esošās ES direktīvas un regulas. Atzinumā tika noteikts, ka atbilstīgākais ES tiesību akts attiecībā uz kolektīvo finansēšanu, kas ir balstīta uz aizdevumiem, ir Maksājumu pakalpojumu direktīva (MPD).

Iestāde 2015. gadā pielika vēl lielākas pūles to jautājumu risināšanai, kas attiecas uz regulējuma un uzraudzības konverģenci maksājumu jomā. EBI mērķis ir garantēt drošus, vienkāršus un efektīvus maksājumus visā ES. Par pirmo soli šajā procesā var uzskatīt EBI izdotās galīgās pamatnostādnes par internetā veikto maksājumu drošību, kas ir piemērojamas no 2015. gada 1. augusta. EBI arī sāka īstenot pārskatīto Maksājumu pakalpojumu direktīvu (MPD 2), kas stājās spēkā 2016. gada janvārī un kurā ir noteikts, ka EBI ir jāizstrādā seši tehniskie standarti un piecas pamatnostādņu kopas.

Iestāde 2015. gada jūnijā publicēja savu gada ziņojumu par patērētāju tendencēm, kurā uzsvēra astoņas nozīmīgas tendences, kurām EBI, iespējams, varētu pievērsties nākotnē, proti, mājsaimniecību parādsaistības; banku komisijas maksu pārredzamība un salīdzināmība; maksājumu inovācijas; strukturētie noguldījumi; komerciālā tirdzniecības prakse un atlīdzība; alternatīvie finanšu pakalpojumu sniedzēji.

Starptautiskās saistības

EBI aktīvi piedalās Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (BCBS) sanāksmēs, vairākās tās ekspertu apakškomitejās un dažādās specializētās darba grupās un uzdevumgrupās. Ja nepieciešams, tā piedalās BCBS sviras rādītāja definīcijas noteikšanā, un 2015. gadā tā piedalījās kopējā tirgus riska regulējuma pārskatīšanā — tā dēvētajā tirdzniecības portfeļa fundamentālajā pārskatīšanā, kā arī kredīta vērtības korekcijas (CVA) regulējuma pārskatīšanā. Turklāt EBI bija iesaistīta arī Bāzeles komitejas darbā saistībā ar vairākām regulatīvajām iniciatīvām.

Tāpat kā iepriekšējos gados EBI aktīvi piedalījās Finanšu stabilitātes padomes (FSP) galvenajās aktivitātēs Noregulējuma koordinācijas grupas sastāvā, kā arī FSP apspriedēs par to banku finansēšanu, attiecībā uz kurām ir piemērots neregulējums. Pēdējā laikā EBI piedalījās arī Pārrobežu krīžu pārvarēšanas grupas (CBCM) darbā saistībā ar jautājumiem par piekļuves nepārtrauktību finanšu tirgus infrastruktūrām, kā arī jaunajā Finanšu tirgus infrastruktūras pārrobežu krīžu pārvarēšanas grupā.

EBI strādāja pie vadlīnijām, lai palīdzētu KI apkopot Starptautiskā Valūtas fonda (SVF) finanšu stabilitātes rādītājus noguldījumu pieņēmējiem, izmantojot statistikas datus, kas iegūti no EBI ĪTS par uzraudzības ziņošanu.

Iestāde 2015. gadā tika pilnvarota pārskatīt un iesniegt ziņojumu Komisijai par KPD un KPR piemērošanu Eiropas Savienības un dalībvalstu sadarbībā ar trešām valstīm, identificējot jomas, kuras attiecībā uz pārrobežu sadarbību un informācijas apmaiņu ir jāturpina attīstīt. EBI secināja, ka nav svarīgu problemātisku jautājumu, kaut arī tika konstatēts, ka tiesību aktu grozījumi līdzvērtības novērtējumu jomā varētu veicināt labāku sadarbību.

Lai veicinātu trešo valstu uzraudzības iestāžu pastāvīgu dalību uzraudzības iestāžu kolēģijās, EBI pēc savas iniciatīvas pieņēma ieteikumu par 29 trešo valstu uzraudzības iestāžu no 13 valstīm konfidencialitātes režīmu ekvivalenci. Šā ieteikuma pieņemšana ir solis ceļā uz konsekventu ES uzraudzības praksi, jo visu valstu kompetentās iestādes piekrita ievērot tajā konstatēto un tas ļaus saskaņot trešo valstu dalību ES uzraudzības iestāžu kolēģijās.

Papildus tam EBI 2015. gadā atbildēja uz Komisijas lūgumu sniegt tehnisku atzinumu par juridisko un uzraudzības režīmu ekvivalenci konkrētās trešās valstīs. EBI veiktā sešu trešo valstu izvērtējuma rezultāti 2015. gadā tika iesniegti Komisijai kā ziņojums un EBI atzinums par ekvivalenci. Turklāt EBI parakstīja sadarbības memorandu ar Dienvidaustrumu Eiropas valstu uzraudzības iestādēm, lai izveidotu sadarbības un informācijas apmaiņas satvaru.

Visbeidzot, EBI izteica priekšlikumu regulējumam par sadarbības mehānismu ar galvenajām noregulējuma iestādēm lielo finanšu centru jurisdikcijās, kas nākotnē veicinās sadarbības mehānismus starp trešo valstu partneriem un ES uzraudzības vai noregulējuma iestādēm.

Darbs pie starpnozaru jautājumiem

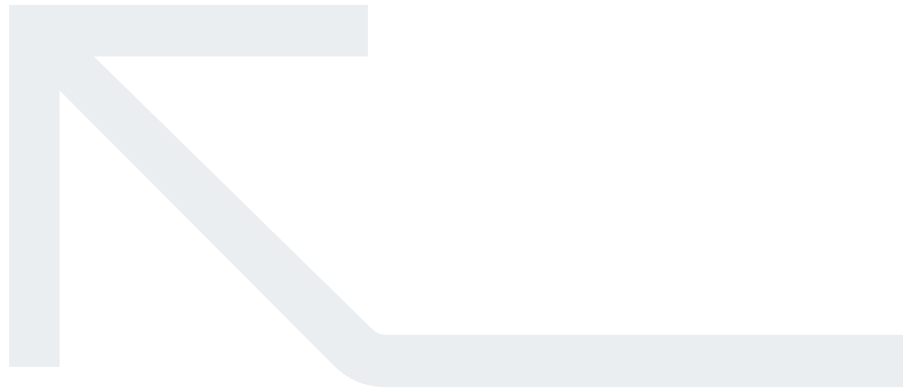
EBI 2015. gadā aktīvi sadarbojās ar EUI Apvienoto komiteju galvenajos jautājumos, kuros nepieciešama banku nozares un citu nozaru sadarbība. Vairākos jautājumos tika panākta cieša sadarbība arī ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju (ESRK), tostarp, saistībā ar 2016. gadā plānoto ES mēroga spriedzes testu.

Apvienotā komiteja 2015. gadā panāca ievērojamu progresu, sevišķi attiecībā uz starpnozaru riska novērtēšanu un vienotā noteikumu kopuma papildināšanu ar dokumentiem par kredītreitinga kartēšanu, vērtspapīrošanu un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu.

Divi starpnozaru ziņojumi par riskiem un neaizsargātību sniedza efektīvu pārskatu par galvenajiem starpnozaru riskiem, kas identificēti ES finanšu sistēmā. Galvenie šajos ziņojumos identificētie faktori bija vājā ekonomikas izaugsme ES, zemo procentu likmju apstākļi, augsts finanšu tirgu svārstīgums, kā arī sarūkoša strukturālo tirgu likviditāte un zema finanšu iestāžu rentabilitāte.

Pēc ESI regulatīvā pilnvarojuma saskaņā gan ar jauno Ceturto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas direktīvu, gan Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas regulu tika sākta apspriešanās par pamatnostādņiem attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzību, balstoties uz riskiem, kā arī par pamatnostādņiem attiecībā uz klientu vienkāršoto un paplašināto uzticamības pārbaudi.

Turklāt EBI darbinieki ņēma dalību vairākās ESRK darbības jomās, piemēram, saistībā ar spriedzes testiem, makroprudenciālajiem pasākumiem un politiku, tirgus strukturālo likviditāti un pretcikliskām kapitāla rezervēm. Galvenās tēmas, attiecībā uz kurām EBI un ESRK 2015. gadā cieši sadarbojās, bija dalība nekustamā īpašuma ekspertu grupā un kopīgajā darba grupā zemu procentu likmju jautājumos, līdzdalība galīgā ziņojuma izstrādē par nozaru riskiem un 2016. gadā paredzētā ES mēroga spriedzes testa plānošana.



Jomas, kurām tiks pievērsta galvenā uzmanība 2016. gadā

EBI 2016. gadā būs jāstrādā saistībā ar ievērojamo skaitu pilnvarojumu, lai nodrošinātu regulatīvās reformas kopuma pabeigšanu un uzraudzības prakses konsekvensi visā ES banku sektorā. Dažas no galvenajām prioritārajām jomām nākamajā gadā ir darbs saistībā ar sviras rādītāja izstrādi, proporcionalitātes principa iestrādāšana EBI produktos un trešā pīlāra regulējuma pārskatīšana ES sistēmas ietvaros. Saistībā ar šiem mērķiem EBI iesniegs priekšlikumus svarīgam regulatīvu dokumentu un ziņojumu kopumam.

Vienotas pieejas veicināšana attiecībā uz sviras rādītāja kalibrēšanu

Viens no galvenajiem jautājumiem, kas EBI jārisina 2016. gadā, ir sviras rādītāja pārceļšana uz pirmo pīlāru un tā/to minimālā(-o) līmeņa(-u) noteikšana, kas būtu jāņem vērā jo īpaši attiecībā uz uzņēmējdarbības modeļiem un riska profiliem. Ir jāanalizē arī daudzi citi aspekti, piemēram, mijiedarbība ar īpatsvaru, kas aprēķināts, balstoties uz riska svērtajiem aktīviem (RSA), un likviditātes prasībām, kā arī ietekme uz finanšu tirgu dažādiem segmentiem. Papildus pilnvarojumam attiecībā uz uzņēmējdarbības modeļiem EBI ir pilnvarota arī izvērtēt vairākus aspektus saistībā ar ietekmi. Īpaši ir jāizvērtē sviras rādītāja mijiedarbība ar

pašu kapitāla prasībām un likviditātes prasībām, kas balstītas uz risku.

Kredītriska regulējuma uzlabošana

EBI 2016. gadā ziņos par regulējuma pārskatīšanu saistībā ar pieeju, kas balstīta uz iekšējiem reitingiem (*IRB*), jo īpaši tāpēc, lai apkopotu atbildes, kas saņemtas par diskusiju dokumentu par *IRB* pieejas nākotni, un EBI viedokli par to, kā labāk integrēt respondentu nostāju savā turpmākajā darbā. EBI arī precizēs savus priekšlikumus attiecībā uz īpašas uzmanības pievēršanu *IRB* pieejas regulatīvajām norisēm, kas jāpiemēro saskaņotāk KPR prasību kontekstā, un tās piedāvātajam regulatīvo produktu (piemēram, tehnisko standartu un pamatnostādņu *IRB* pieejas jomā) izstrādes grafikam. EBI pievērsīs īpašu uzmanību otrajai *IRB* darba fāzei, kas attiecas uz saistību nepildīšanas definīciju, un trešajai fāzei, kas attiecas uz riska parametru aplēšanu un procedūru attiecībā uz aktīviem, kuriem iestājusies saistību neizpilde.

Proporcionalitātes principa piemērošanas rezultātā radītās ietekmes izvērtēšana

Atzīstot to, cik svarīgs ir dialogs ar ieinteresētajām personām, lai iegūtu specifisku informāciju un pierādījumus, EBI organizēja semināru par proporcionalitātes principa piemērošanu, kas notika 2015. gada 3. jūlijā. Šajā seminārā piedalījās vairāk nekā 130 delegātu, kuri cita starpā apsprieda un pētīja šādus ar proporcionalitāti saistītus jautājumus: proporcionalitāte un vienkāršošana banku noteikumos; pašreizējie darba virzieni attiecībā uz proporcionalitāti un vienkāršošanu; pieeja proporcionalitātes panākšanai praksē. EBI 2016. gadā plāno pētīt nākamās proporcionalitātes un vienkāršošanas aspektus un organizēt apaļā galda sanākumi ar KI un nozares pārstāvjiem, lai iegūtu informāciju, kas nepieciešama darbam pie proporcionalitātes principa integrēšanas tās regulatīvajos dokumentos.



ES spēkā esošo aktīvu noregulēšana

EBI turpinās novērot notikumu attīstību INK jomā, regulāri atjauninot informāciju tās riska paneļos un riska novērtējuma ziņojumā, kā arī, iespējams, izstrādājot *ad hoc* pētījumus. Turklāt EBI plāno pārskatīt katras valsts INK noregulējuma praksi, identificējot vispārējos faktorus, kas kavē INK noregulēšanu.

9. SFPS īstenošanas un izpratnes par tiem veicināšana attiecībā uz ES bankām

Lai īstenotu Regulu par starpbanku komisijas maksām ES, tiks veikts šā standarta ietekmes novērtējums aptuveni 50 atlasītās iestādēs visā ES. Tas ļaus labāk izprast šādus aspektus: kāda ir 9. SFPS paredzētā ietekme uz regulējošām prasībām atbilstīgu kapitālu; kā iestādes gatavojas 9. SFPS piemērošanai un atbalsta EBI 9. SFPS un citu prudenciālo prasību mijiedarbības izvērtēšanas procesā.

Uzraudzības prakses atbilstības, salīdzināmības un konsekvences veicināšana ES

EBI turpinās veicināt vienotā tirgus efektīvu funkcionēšanu, izstrādājot politikas produktus, nodrošinot apmācību un ciešu atbalstu lielāko pārrobežu banku grupu uzraudzības iestāžu kolēģijām. Īpaša uzmanība 2016. gadā tiks pievērsta šādiem aspektiem:

- uzraudzības konverģences uzraudzība, jo īpaši *SREP* pamatnostādņu īstenošana;
- tādu politikas dokumentu izdošana, kas papildina *SREP* pamatnostādnes, piemēram, pamatnostādnes attiecībā uz spriedzes testu, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (*ICAAP*) un iekšējās likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (*ILAAP*), attieksmi pret *CVA* risku saskaņā ar *SREP* un *IKT* riska izvērtējumu;
- EBI apmācības programmu organizēšana (2016. gadā plānoti 30 apmācības pasākumi);
- sadarbība ar uzraudzības iestāžu kolēģijām, īpašu uzmanību pievēršot tam, lai uzraugi apsvērtu, kā EBI identificētie galvenie riski ietekmē katru lielo pārrobežu kredītiestādi.



2016. gadā paredzētā ES mēroga spriedzes testa un pārredzamības pārbažu rīkošana

EBI 2016. gadā atkal veiks ES mēroga spriedzes testu, kas paredzēts, lai uzraugiem, bankām un citiem tirgus dalībniekiem sniegtu kopēju analītisko satvaru, kas ļautu konsekventi salīdzināt un izvērtēt ES banku noturību pret ekonomikas satricinājumiem. Attiecībā uz 2016. gadu nav noteikts sekmīguma sliekšnis, jo mērķis ir izmantot spriedzes testu kā uzraudzības rīku, kura rezultāti tiks apspriesti ar atsevišķām bankām *SREP* procesā, kura laikā varētu tikt apsvērti arī spriedzes mazināšanas pasākumi. Spriedzes testa rezultāti tiks publicēti 2016. gada 3. ceturkšņa sākumā vienlaikus ar ierasto katras bankas datu atspoguļošanu.

RSA konsekvences uzlabošana

EBI turpinās darbu pie iespējamo nesakrītību novēršanas RSA aprēķinos ES vienotajā tirgū ar mērķi atjaunot uzticību ES banku kapitālam un iekšējiem modeļiem. Salīdzinošas vērtēšanas uzdevumi tiks veikti katru gadu, jo tie ļauj identificēt kapitāla prasību potenciāli pārāk zemu novērtējumu, pateicoties RSA atšķirību izvērtēšanai dažādās ES iestādēs.

Pārskatītais trešais pīlārs

EBI 2016. gadā strādās pie pamatnostādnēm par pārskatītās trešā pīlāra sistēmas īstenošanu ES.

Jaunā krīžu pārvarēšanas satvara konsekventas īstenošanas nodrošināšana

Tā kā Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīva un Noguldījumu garantiju sistēmu direktīva lielākoties ir īstenotas, EBI pieliks lielākas pūles, lai atbalstītu un pārraudzītu krīžu pārvarēšanas sistēmas saskaņotu īstenošanu un veicinātu efektīvas noregulējuma plānošanas konsekventu attīstīšanu un koordinēšanu visā ES. Lai sasniegtu šo mērķi, EBI citu aktivitāšu starpā sagatavos ziņojumu par *MREL*, pievērsīs īpašu uzmanību noregulējuma iestāžu sadarbībai, pārskatīs un izvērtēs noregulējuma lietas, kā arī nodrošinās apmācību noregulējuma iestāžu darbiniekiem.

Patērētāju aizsardzība un finanšu jauninājumu uzraudzība

EBI 2016. gadā izstrādās vairākus regulatīvo prasību kopumus, lai risinātu problēmas gadījumos, kad patērētājiem rodas kaitējums tās darbības jomā ietilpstošo banku produktu dēļ, īpašu uzmanību pievēršot inovācijām, bet arī cenšoties veicināt uzraudzības konvergenci. Piemēram, EBI apspriedīsies vismaz ar da-

lībvalstu vairākumu par RTS projektu attiecībā uz standartizētas terminoloģijas izveidi izplatītākajiem pakalpojumiem; apspriedīsies par diviem ĪTS attiecībā uz informācijas atklāšanas dokumentiem, lai veicinātu maksājumu kontu izmaksu salīdzināšanu; pabeigs izstrādāt pamatnostādnes par tirdzniecības personāla atalgojumu. Finanšu inovāciju jomā EBI pievērsīsies novatoriskai patērētāju datu izmantošanai no finanšu iestāžu puses, lai identificētu riskus un ieguvumus, ko šāda novatoriska datu izmantošana rada gan patērētājiem, gan finanšu iestādēm.

Pilnvarojumu attīstīšana saistībā ar pārskatīto Maksājumu pakalpojumu direktīvu un Regulu par starpbanku komisijas maksām

Svarīga EBI aktivitāte 2016. gadā būs RTS un Regulu par starpbanku komisijas maksām (*IFR*). MPD 2 stājās spēkā 2016. gada janvārī un tiks piemērota no 2018. gada janvāra. Ar to EBI tiek piešķirti 11 pilnvarojumi, daži no kuriem EBI ir jāīsteno 12 mēnešos no minētās direktīvas spēkā stāšanās dienas, bet citiem noteiktais termiņš ir 18 vai 24 mēneši.



Efektīvu un pārredzamu procesu nodrošināšana EBI darbības atbalstam

Ieinteresēto personu iesaistīšana EBI regulatīvajā darbā

EBI sadarbība ar ieinteresētajām personām galvenokārt notiek ar tās Banku nozares ieinteresēto personu grupas (BSG) starpniecību. BSG tiek aicināta izteikt viedokli par rīcību, kas attiecas uz RTS un ĪTS, pamatnostādņēm un ieteikumiem, ciktāl tas neattiecas uz konkrētām finanšu iestādēm. BSG 2015. gadā sniedza atzinumus par 24 konsultāciju dokumentiem, tostarp, divus komentārus par Apvienotās komitejas konsultāciju dokumentiem un četras atbildes uz EBI diskusiju dokumentiem, piemēram, attiecībā uz patērētāju tiesību aizsardzību, vērtspapīrošanu, mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) atbalsta faktoriem un IRB pieeju.

Otrais BSG pilnvaru periods sākās 2013. gada 15. oktobrī, un ir paredzēts, ka tas beigsies 2016. gada 14. aprīlī. No 30 BSG locekļiem 10 ir kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību pārstāvji, trīs no kuriem pārstāv krājbankas vai kooperatīvās bankas, 10 ir patērētāju lietotāju pārstāvji, seši — akadēmiskais personāls, divi — MVU pārstāvji un divi — darbinieku pārstāvji.

Starpniecība un Eiropas Savienības tiesību pārkāpums

Lai gan starp KI vairākkārt ir radušās domstarpības, 2015. gadā EBI nav saņemts neviens lūgums sniegt palīdzību kādā no formālajām starpniecības procedūrām. Tomēr EBI bija nozīmīga funkcija, sniedzot palīdzību KI savstarpējo domstarpību neformālā atrisināšanā.

Par iespējamiem Eiropas Savienības tiesību pārkāpumiem 2015. gadā tika izvērtētas deviņas lietas. Līdz 2015. gada beigām vairākums no tām bija slēgtas, jo pieprasījumi tika atzīti par nepieņemamiem, bet pārējo lietu statuss tiks izlemts 2016. gadā, kad noslēgsies to pienācīga izvērtēšana. Neviens no pieprasī-



jumiem, ko adresēja EBI saskaņā ar EBI regulas 17. pantu, nebija par pamatu tam, lai 2015. gadā pieņemtu ieteikumu par Eiropas Savienības tiesību pārkāpumu.

Salīdzinošā izvērtēšana

Visām KI 2014. gadā tika veikta salīdzinošā izvērtēšana attiecībā uz to, kā tās ievēro EBI pamatnostādnes par valdes dalībnieku un personu, kuras veic pamatfunkcijas, atbildības novērtēšanu (EBA/GL/2012/06). Šī salīdzinošā izvērtēšana sākās 2014. gada otrajā pusē, savukārt galīgo ziņojumu UP apstiprināja 2015. gada jūnijā. Salīdzinošās izvērtēšanas procedūra ietvēra KI pašnovērtējumu, kam sekoja salīdzinošās izvērtēšanas fāze. Lai papildinātu galīgo novērtējumu, EBI veica arī astoņus KI apmeklējumus uz vietas, balstoties uz rezultātiem, kas tika iegūti pamatnostādņu dokumentārā salīdzinošā izvērtēšanā. Galīgais ziņojums, kurā bija uzskaitīti visi salīdzinošajā izvērtēšanā un apmeklējumos uz vietas veiktie konstatējumi, tika publicēts 2015. gada jūlijā.

Izmaksu un ieguvumu izvērtējums

EBI 2015. gadā publicēja divus ziņojumus, kuros bija raksturota ietekme, kādu rada Bāzeles III vienošanās prasību transponēšana ES, proti, martā — par datiem uz 2014. gada jūniju, bet septembrī — par datiem uz 2014. gada decembri, pieņemot, ka bilance ir statiska. Šajā uzdevumā, ko veica paralēli ar BCBS globālā līmenī rīkoto novērtējumu, tika apkopoti rezultāti par ES banku kapitālu, riska svērtajiem aktīviem, likviditāti un sviras rādītāju. Abos novērtējumos piedalījās attiecīgi 148 un 364 ES bankas, no kurām 40 un 53 ir 1. grupas bankas (lielākās starptautiski aktīvās ES bankas, kuru pirmā līmeņa kapitāls pārsniedz 3 miljardus EUR).

Interaktīvā vienotā noteikumu kopuma uzturēšana

Ir pielikts daudz pūļu, lai atbildētu uz ieinteresēto personu jautājumiem par vienotā noteikumu kopuma interpretāciju un īstenošanu: līdz 2015. gada 31. decembrim, izmantojot tīmekļa vietnes saskarni, bija iesniegts ap 2550 jautājumu un atbilžu (2014. gada beigās — 1700). No tiem aptuveni 930 jautājumi un atbildes tika noraidītas vai dzēstas (vairāk nekā 2014. gada beigās, kad tādu bija ap 600), uz aptuveni 830 jautājumiem tika sniegtas atbildes (2014. gada beigās tādu bija ap 580), savukārt 790 jautājumi un atbildes vēl tiek izskatīti (2014. gada beigās tādu bija ap 580). Turklāt no 790 jautājumiem un atbildēm, kas vēl tiek izskatīti, 90 ir par BAND, bet pārējie —

par KPR un KPD, no kuriem lielākā daļa (ap 75 %) skar ziņošanas jautājumus, citi — likviditātes risku, kredītrisku un tirgus risku.

Šie skaitļi liecina, ka joprojām ir liels pieprasījums pēc skaidrojumiem attiecībā uz tiesību aktiem un reglamentējošajiem noteikumiem, kas aptverti jautājumu un atbilžu rīkā, kā arī pēc vienotā noteikumu kopuma banku nozarē vispār.

Juridiskā atbalsta sniegšana un personas datu aizsardzība

Visā 2015. gadā tika sniegtas juridiskās konsultācijas, analīze un kvalitātes kontrole attiecībā uz EBI regulatīvajiem produktiem, tostarp, tehniskajiem standartiem, pamatnostādņiem, ieteikumiem, atzinumiem un tehniskajām konsultācijām. EBI arī sadarbojās ar Komisiju, EAAP un EVTI, lai iedibinātu tādu darba praksi, kuras mērķis ir nodrošināt, ka tehniskos standartus pēc to apstiprināšanas UP Komisija apstiprina un publicē pēc iespējas ātrāk.

Juridiskais atbalsts tika sniegts arī par jautājumiem, kas attiecas uz Iestādes darbību, tostarp, par Iestādes jauno atrašanās vietu, cilvēkresursu jautājumiem, kas izriet no Civildienesta noteikumiem un pārējo darbinieku nodarbināšanas kārtības, līgumiem ar EBI piegādātājiem, kā arī pieprasījumiem no ES struktūrām, piemēram, Eiropas Revīzijas palātas un Eiropas Ombuda. EBI 2015. gadā izvērtēja 24 oficiālas sūdzības, kas tika tieši sa-



ņemtas no fiziskām vai juridiskām personām, un lielākā daļa no tām attiecās uz dažādiem patērētāju aizsardzības jautājumiem.

Attiecībā uz datu aizsardzību 2015. gadā EBI atbildīgās amatpersonas veicināja EBI darbinieku izpratni par šiem jautājumiem, uzsverot to nozīmīgumu, jo īpaši ievadapmācībā, ko organizē jaunpienācējiem.

Digitālo pakalpojumu nodrošināšana EBI pamatfunkciju un iekšējās pārvaldības atbalstam

IT jomā uzmanība 2015. gadā galvenokārt tika pievērsta datu vākšanas darba sistēmu uzturēšanai un atbalstam, kā arī vairāku projektu īstenošanai saskaņā ar IT darba plānu. Lai veicinātu un atbalstītu vienotā noteikumu kopuma īstenošanu, EBI ir īstenojusi divus EUP izlaidumus, lai paplašinātu reglamentējošos noteikumus saistībā ar finanšu un kopējo ziņošanu uz *COREP* 2.1.0 un *Finrep* 2.1.3. Papildus tam tika īstenots paziņojumu un sankciju projekts, lai nodrošinātu KI drošu platformu, kurā sniegt EBI informāciju par paziņojumiem un sankcijām.

Saziņa un EBI darbības popularizēšana

Gada gaitā EBI sāka īstenot uzdevumus saistībā ar tās jauno saziņas stratēģiju, ko EBI valde pieņēma 2015. gada martā. Pieauga regulāro informatīvo brīfingu, kā arī ES valstu plašsaziņas līdzekļu pārstāvjiem sniegto interviju skaits. EBI informatīvās aktivitātes līdzinājās iepriekšējo gadu rādītājiem, proti, 2015. gadā tika publicētas 172 ziņas un paziņojumi preseī (2014. gadā — 175, 2013. gadā — 157). Atsevišķos gadījumos, lai izplatītu īpašas ziņas, tika izmantoti sociālie plašsaziņas līdzekļi, piemēram, *Twitter*, *YouTube* un *LinkedIn*. Gada beigās *Twitter* kontam bija vairāk nekā 2000 sekotāju, savukārt *LinkedIn* EBI sekotāju kopienā bija vidēji 6159 biedru.

Reizi ceturksnī 2015. gadā tika sākti iznākošu un ES centrālo banku preses sekretāriem un plašsaziņas līdzekļiem adresētu biļetenu izdošana. Turklāt gada otrajā pusē saziņas darbībā īpaša uzmanība tika pievērsta konferencei par godu EBI piektajai gadadienai, kas notika 2016. gada februārī Londonā. EBI publiskā tīmekļa vietne 2015. gadā tika daļēji atjaunināta un reorganizēta, lai vienādotu informāciju un palīdzētu lietotājiem orientēties vietnē.



Iekšējā vadība

Valde

UP 2015. gada decembrī ievēlēja divus jaunus valdes locekļus, kā arī uz atkārtotu termiņu ievēlēja trešo valdes locekli. Valdē 2015. gadā bija četri locekļi no vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) dalībvalstīm (Vācijas, Spānijas, Itālijas un Nīderlandes) un divi locekļi no dalībvalstīm, kas nepiedalās VUM (Polijas un Apvienotās Karalistes), kuri piecas reizes tikās EBI telpās Londonā.

Svarīgākās izmaiņas

EBI iekšējā organizatoriskajā struktūrā 2015. gadā tika veiktas dažas izmaiņas. Jo īpaši jauno EBI funkciju veikšanai piešķirto pilnvarojumu dēļ, kā arī saistībā ar nepieciešamību nodalīt uzraudzības un noregulējuma funkcijas, no 2015. gada 1. februāra tika izveidota jauna, neatkarīga Noregulējuma nodaļa. Tā rezultātā visas ar noregulējumu saistītās funkcijas, kas bija Noregulējuma un uzraudzības departamenta kompetencē, tika nodotas jaunajai struktūrvienībai un bijušo Noregulējuma departamenta Sanācijas, noregulējuma un reģistrācijas nodaļu likvidēja. Turklāt Uzraudzības departamenta Izcelsmes

un uzņēmēja koordinācijas nodaļu pārdēvēja par Uzraudzības konverģences nodaļu un tās funkcijās uzsvars tika pārlūkts uz uzraudzības konverģenci. Arī Patērētāju tiesību aizsardzības un finanšu nodaļu 2015. gada martā pārdēvēja par Patērētāju tiesību aizsardzības, finanšu inovācijas un maksājumu nodaļu, lai atspoguļotu pieaugošo maksājumu jomā saņemto pilnvarojumu skaitu, ko EBI sāka saņemt.

EBI 2014. gada beigās veiksmīgi pārcēlās uz jaunām telpām — *1 Canada Square, Canary Wharf*, Londonā. Pārceļšanās neradīja darbības pārtraukumus, un šī rīcība ļāva lestagei izpildīt aģentūras noteiktās tehniskās un organizatoriskās prasības, lai varētu nodrošināt tās darbību.

Budžeta un finanšu pārvaldība

EBI 2015. gadā atkārtoti, tāpat kā iepriekšējā gadā, gandrīz pilnībā izpildīja budžeta prasības, apgūstot 99,3 % pieejamo līdzekļu un samazinot pārnesto līdzekļu summu līdz 9,7 %. Tas tika panākts sarežģītā budžeta situācijā. Lai gan EBI tika palielināts darbinieku skaits, budžeta lēmējinstītūcija EBI 2015. gadā pieejamos finanšu līdzekļus salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu samazināja par aptuveni 2 miljoniem EUR (6 %). Turklāt EUR gada laikā zaudēja ievērojamu daļu savas vērtības pret Lielbritānijas mārciņu, tādēļ EBI nācās pieprasīt budžeta grozījumu 1,9 miljonu EUR apmērā, lai varētu izpildīt savas finanšu saistības. Budžeta grozījums tika pieņemts 2015. gada augustā.

Ievērojami tika palielināts 2016. gada budžets, un kopējais budžets ir 38 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar sākotnējo 2015. gada budžetu tas nozīmē 20 % pieaugumu, un tas darīts tādēļ, ka gan EBI, gan budžeta lēmējinstītūcija ir ņēmušas vērā iepriekšējā gada procesā gūto pieredzi.

Cilvēkresursu pārvaldība

EBI 2015. gadā organizēja 40 atlases procedūras, saņēma 951 pieteikumu un intervēja



120 kandidātus. Kopējais darbinieku skaits 2015. gadā pieauga līdz 156 darbiniekiem, tostarp, bija 118 pagaidu darbinieki, 29 līgumdarbinieki un 13 norīkoti valsts eksperti ar plašu ģeogrāfisko pārstāvniecību (ES 26 valstu piederīgie) un dzimumu līdzsvaru (45 % sievietes, 55 % vīrieši). Pirmo reizi kopš EBI izveidošanas tās štatu saraksts bija par 1,7 % mazāks, nekā plānots, jo tika plānotas 120 pagaidu darbinieku darba vietas.

Kopējā darbinieku mainība bija 10,3 % un bija saistīta ar to, ka tika iesniegti atlūgumi, netika pagarinātas darba attiecības un beidzās līgumi. Šis rādītājs bija par 2,6 % mazāks nekā 2014. gadā (12,9 %). No 117 saņemtajiem stažēšanās pieteikumiem EBI izvēlējās sešus stažierus, kuriem 2015. gadā tika dota iespēja stažēties.

Revīzijas rezultātu novērtējums pārskata gadā

Komisijas Iekšējās revīzijas dienests 2015. gadā veica ierobežotu pārskata pārbaudi attiecībā uz IT projektu vadību, kā arī cilvēkresursu pārvaldības revīziju. Visi izteiktie konstatējumi un ieteikumi tika pieņemti, un EBI izstrādāja attiecīgus rīcības plānus.

Eiropas Savienības Revīzijas palāta

Pārskata revīziju 2015. gada daļēji veica Eiropas Savienības Revīzijas palāta, daļēji — otro reizi — ārējais revidents (uzņēmums *Moore Stephens*). Kritiski ieteikumi netika izdoti vai izpildīti, un 2016. gada 1. janvārī nebija atvērtu kritisku ieteikumu.

Riska pārvaldība

EBI 2015. gadā veica savu riska novērtēšanas uzdevumu, lai identificētu riskus un apdraudējumu veidus, kā arī ieteiktu riska mazināšanas pasākumus. Šā darba rezultātā tapa risku reģistrs, kurā riski tika iedalīti kategorijās pēc to nozīmīguma. Par lielākajiem aģentūras riskiem tika atzīti ar IT drošības incidentiem saistītie riski, kontroles īstenošana atbildības jomās, neparedzētas sekas vienotā noteikumu kopuma ieviešanas rezultātā un neaizsargātība ES banku nozarē. Attiecībā uz visiem identificētajiem riskiem tika izstrādāti to mazināšanas pasākumi.

Turpmākās darbības saistībā ar budžeta izpildes apstiprinātājiestādes novērojumiem

Budžeta izpildes apstiprinātājiestāde 2016. gada 11. aprīlī sniedza EBI izpilddirektoram apstiprinājumu par Iestādes 2014. finanšu gada budžeta izpildi. Pieņemtajā 2014. gada budžeta izpildes apstiprināšanas tekstā bija 32 konstatējumu punkti, no kuriem lielākā daļa bija vai nu piezīmes (ar atzinību) vai apstiprinājumi. Tā kā izpildes apstiprinājums tika pieņemts tikai nesen, attiecībā uz punktiem, kurus varētu uzskatīt par tādiem, kuros pausts aicinājums EBI rīkoties, EBI vēl turpina darbu, formulējot savas atbildes uz šiem darbības punktiem.

Iekšējās kontroles sistēmu efektivitātes izvērtēšana

Lai palīdzētu izpilddirektoram īstenot iekšējo kontroli, aģentūra ir pieņēmusi iekšējās kontroles standartu (IKS) kopumu. Jūtami uzlabojumi 2015. gadā tika veikti šādās IKS jomās: ētiskās un organizatoriskās vērtības; mērķi un rezultatīvie rādītāji; riska pārvaldības process; dokumentu pārvaldība; informācija un saziņa.



EBI 2015. gadā izstrādāto produktu detalizēts saraksts

Dokumenta veids	Nosaukums
Pamatnostādnes	Pamatnostādnes par kavētiem maksājumiem un piespiedu atsavināšanu
	Pamatnostādnes par aktīvu nodalīšanas instrumentu
	Pamatnostādnes par iemaksu noguldījumu garantiju sistēmās (NGS) aprēķināšanas metodēm
	Pamatnostādnes par noregulējuma kritērijiem
	Pamatnostādnes par grupas finansiālā atbalsta nosacījumiem
	Pamatnostādnes par kredītpējas izvērtēšanu saskaņā ar Hipotekāro kredītu direktīvu
	Pamatnostādnes par vienkāršotiem pienākumiem
	Pamatnostādnes par agrīnās intervences faktoriem
	Pamatnostādnes par atveseļošanas plānu rādītājiem
	Pamatnostādnes par noguldījumu garantiju sistēmas (NGS) maksājumu saistībām
	Pamatnostādnes par tādu pakalpojumu vai līdzekļu minimālo sarakstu, kas nepieciešami, lai saņēmējs varētu veikt komercdarbību, kas tam nodota saskaņā ar Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvu (BAND)
	Pamatnostādnes par produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem banku mazumtirdzniecības produktiem
	Pamatnostādnes par uzņēmuma pārdošanas instrumentu saskaņā ar Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvu (BAND)
	Pamatnostādnes par valstu pagaidu sarakstiem ar raksturīgākajiem pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu un uz kuriem attiecas tarifi saskaņā ar Maksājumu kontu direktīvu
	Pamatnostādnes par procentu likmju riska pārvaldību, kas izriet no darbībām, kuras nav saistītas ar tirdzniecību, uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesa (SREP) kontekstā
	Pamatnostādnes par kredīta starpnieku pases paziņojumiem saskaņā ar Hipotekāro kredītu direktīvu
	Īstenošanas tehniskie standarti (ITS)
ITS par grupu finansiālā atbalsta nolīgumu atspoguļošanu	
2 ITS par ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (ĀKNI) kredītnovērtējumiem	
ITS par procedūrām, veidlapām un veidnēm informācijas sniegšanai par noregulējuma plāniem	
ITS par vienotiem formātiem, veidnēm un definīcijām kompetento iestāžu un noregulējuma iestāžu sniegtās informācijas identificēšanai un nosūtīšanai EBI	
Atjaunotais ITS ES iestādēm par informācijas atspoguļošanu un uzraudzības ziņošanu attiecībā uz sviras rādītāju	
Atjaunotais ITS par likviditātes seguma koeficienta paziņošanu	
Atjaunotais ITS ES iestādēm par informācijas atspoguļošanu un uzraudzības ziņošanu attiecībā uz sviras rādītāju	
Grozītais ITS iestādēm par uzraudzības ziņošanu	
Grozītais RTS par identificētajiem darbiniekiem	
Regulatīvi tehniskie standarti (RTS)	3 RTS par prudenciālajām prasībām centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem (CVD)
	RTS par salīdzinošās vērtēšanas portfeļiem
	RTS par nosacījumiem grupas finansiālā atbalsta sniegšanai
	RTS par pašu iestāžu līdzekļu ieguldījumu līgumisko atzišanu
	RTS par neatkarīgiem vērtētājiem
	RTS par uzņēmējdarbības reorganizācijas plāniem
	RTS par minimālo prasību pašu kapitālam un attiecīgajām saistībām (MREL) kritērijiem
	RTS par paziņošanu un paziņojumu par apturēšanu saskaņā ar Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvu (BAND)
	RTS par noregulējuma kolēģiju operatīvu darbību
	RTS par finanšu līgumu detalizētu uzskaiti
	RTS par kredītrisku modeļu validēšanas izvērtēšanas metodoloģiju
	RTS par atvasināto instrumentu novērtējumu noregulējumā

Dokumenta veids	Nosaukums	
Atzinumi/padoms	Atzinums par salīdzinošās vērtēšanas procesa darbību	
	Atzinums par kritērijiem atbilstošas vērtspapīrošanas Eiropas satvaru	
	Atzinums par iemaksām vienotajā noregulējuma fondā	
	Atzinums par kolektīvo finansēšanu, kas balstīta uz aizdevumiem	
	Trīs atzinumi par ES banku noregulējuma noteikumiem, aptverot kritiski svarīgo funkciju un galveno darbības jomu definīcijas, kā arī noteikumus saistību izslēgšanai no iekšējās rekapitalizācijas instrumenta piemērošanas jomas	
	Atzinums par ĪTS par papildu likviditātes novērtēšanas rīkiem	
	Atzinums par RTS par atkāpēm attiecībā uz valūtām ar ierobežojumiem	
	Atzinums par kredīta vērtības korekcijas (CVA) risku	
	Atzinums par maksimālo sadalāmo summu (MSS)	
	Atzinums par labu praksi attiecībā uz hipotekārajiem aizdevumiem	
	Atzinums par RTS par hipotekāro vērtību	
	Atzinums par ĪTS par valūtām ar ierobežojumiem attiecībā uz likvido aktīvu pieejamību	
	Atzinums par proporcionalitātes principa piemērošanu	
	Atzinums par atbrīvojuma piešķiršanu, kas novērš iespējamās segto obligāciju koncentrēšanas problēmas	
	Atzinums par sadarbību ar trešām valstīm	
	Atzinums par "atbilstošā kapitāla" definīciju	
	Atzinums par aizsargājamiem darījumiem noregulējuma situācijā	
	Ziņojums par ieguldījumu brokeru sabiedrībām	
	Publicētie ziņojumi	2014. gada ziņojums
		Ziņojums par 2014. gada EBI Kolēģiju rīcības plāna izpildi un 2015. gada EBI Kolēģiju rīcības plāna noteikšanu
Ziņojums par pieeju kritiski svarīgu funkciju un galveno darbības jomu noteikšanai atveseļošanas plānos		
2015. gada ziņojums par patērētāju tendencēm		
Ikgadējais ziņojums par uzraudzības prakses konvergenci		
Ziņojums par ieguldījumu brokeru sabiedrībām		
Ziņojums par regulatīvo pasākumu iespējamo ietekmi uz banku uzņēmējdarbības modeļiem		
Ziņojums par juridisko noteikumu piemērošanu attiecībā uz ES un trešo valstu uzraudzības iestāžu sadarbību un informācijas apmaiņu		
Ziņojums par aktīvu apgrūtinājumu 2015. gadā		
Apvienotās komitejas rudens ziņojums par ES finanšu sistēmas riskiem un neaizsargātību		
Apvienotās komitejas ziņojums par vērtspapīrošanu		
Apvienotās komitejas pavasara riska ziņojums par ES finanšu sistēmas riskiem un neaizsargātību (2015. gada maijs)		
2015. gada finanšu konglomerātu saraksts		
Ziņojums par apstiprinātajām augstākajām atalgojuma likmēm		
Divi ziņojumi par KPD IV – KPR / Bāzele III novērošanas īstenošanu		
Ziņojums par darījuma partnera kredītriska salīdzinošās vērtēšanas īstenošanu		
Ziņojums par atveseļošanās plānu salīdzinošo novērtējumu scenārijiem		
Ziņojums par kredīta vērtības korekciju (CVA)		
Ziņojums par iestāžu riska darījumiem ar "ēnu banku sistēmas" struktūrām		
Ziņojums par kritērijiem atbilstošu vērtspapīrošanu		
Ziņojums par neto stabili finansējuma rādītāju (NSFR)		
Ziņojums par proporcionalitātes principa piemērošanu		
Ziņojums par sintētisku vērtspapīrošanu		
Ziņojums par atalgojuma etalonmērījumiem un augsta atalgojuma saņēmējiem (2013. gads)		
Ziņojums par atbrīvojumu izmantošanu		
2 ziņojumi par Eiropas banku sistēmas riska novērtējumu		
Ziņojums par makroprudenciālajiem politikas pasākumiem		
Ziņojums par pārredzamības izmēģinājumu		
Ziņojums par ES iestāžu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu (AT1) novērošanu		

Dokumenta veids	Nosaukums
Ieteikumi	Ieteikums par konfidencialitātes režīmu līdzvērtīgumu
	Grozītais ieteikums par konfidencialitātes režīmu līdzvērtīgumu
Salīdzinošie pārskati	Salīdzinošais pārskats attiecībā uz pamatnostādnēm par valdes dalībnieku un personu, kuras veic pamatfunkcijas, atbilstības novērtēšanu (EBA/GL/2012/06)
Apspriedes dokumenti (AD)	AD par ĪTS par noregulējuma plānošanas procedūrām, veidlapām un veidnēm
	AD par pamatnostādnēm par kompetento iestāžu un revidentu savstarpējo saziņu
	AD par pamatnostādnēm par riska faktoriem un Klientu vienkāršoto un paplašināto uzticamības pārbaudi
	AD par pamatnostādnēm par limitiem riska darījumiem ar "ēnu banku sistēmas" struktūrām
	AD par pamatnostādnēm par banku uzraudzību, kas balstīta uz risku
	AD par pamatnostādnēm par vienkāršotu uzticamības pārbaudi
	AD par pamatnostādnēm par pareizu atalgojuma politiku
	AD par RTS par preferenciālu attieksmi, īstenojot pārrobežu grupas iekšēju finanšu atbalstu saskaņā ar likviditātes seguma attiecību
	AD par pamatnostādnēm par saistību nepildīšanas definīcijas piemērošanu
	AD par ĪTS par iestāžu savstarpējo informācijas apmaiņu par būtisku līdzdalību
	AD par ĪTS par ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (ĀKNI) vērtspapīrošanas pozīciju kredītnovērtējumu kartēšanu
	AD par RTS par pieejas, kas balstīta uz iekšējiem reitingiem (<i>IRB</i>) novērtējuma metodoloģiju
	AD par RTS par prudenciālajām prasībām centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem (<i>CVD</i>)
	AD par RTS par trešo valstu nefinanšu darījumu partneru izslēgšanu no kredīta vērtības korekcijas (<i>CVA</i>)
	AD par RTS par nosacijumiem attiecībā uz kapitāla prasībām hipotēku riska darījumiem
	AD par RTS par specializētās kredīšanas riska darījumu riska pakāpēm
	AD par RTS par riska mazināšanas paņēmieniem ārpusbiržas (<i>OTC</i>) atvasinātajiem instrumentiem, kuru klīringu nav veicis centrālais darījumu partneris (<i>CCP</i>)
	AD par pamatnostādnēm par kredīta starpnieku pasēs paziņojumiem saskaņā ar Hipotekāro kredītu direktīvu
	AD par pamatnostādnēm par pārdošanas darbinieku atlīdzības prasībām
	AD par RTS par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (<i>PRIP</i>) pamatinformācijas dokumentu (<i>KID</i>) saturu un izklāstu
	AD par RTS par maksājumu karšu shēmu un apstrādes uzņēmumu nošķiršanu saskaņā ar Regulu par starpbanku komisijas maksām (<i>IFR</i>)
	AD par RTS par sadarbību un informācijas apmaiņu apliecību izsniegšanas vajadzībām saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu direktīvu (<i>MPD 2</i>)
	AD par etalona likmi saskaņā ar Hipotekāro kredītu direktīvu
	AD par pamatnostādnēm par attieksmi pret kredīta vērtības korekciju (<i>CVA</i>) uzraudzības pārbaudes un izvērtēšanas procesa (<i>SREF</i>) ietvaros
	AD par pamatnostādnēm par iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (<i>ICAAP</i>) un iekšējās likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (<i>LAAP</i>)
	AD par pamatnostādnēm par sadarbības nolīgumiem starp noguldījumu garantiju sistēmām
	AD par pamatnostādnēm par noguldījumu garantiju sistēmu (<i>NGS</i>) spriedzes testiem
	AD par pamatnostādnēm par konfidencialas informācijas izpaušanu saskaņā ar Banku atvēršanas un noregulējuma direktīvu (<i>BAND</i>)
	AD par RTS par prasībām attiecībā uz uzņēmējdarbības reorganizācijas plāniem
	AD par RTS par finanšu līgumu detalizētu uzskaiti
	AD par RTS par atvasināto instrumentu novērtējumu noregulējumā
	AD par ĪTS par <i>Finrep</i> , izmantojot devīto starptautisko finanšu pārskatu standartu (9. SFPS)
AD par pamatnostādnēm par spriedzes testiem un uzraudzības spriedzes pārbaudēm	
Diskusiju dokumenti (DD)	DD un aicinājums iesniegt atsauksmes par maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) un MVU atbalsta faktoru
	Apvienotās komitejas Patērētāju tiesību un finanšu inovācijas apakškomitejas diskusiju dokumenta projekts par finanšu konsultāciju automatizāciju
	DD par nākotni pieejai, kas balstīta uz iekšējiem reitingiem (<i>IRB</i>)

EIROPAS BANKU IESTĀDE

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tālr. +44 (0)207 382 1776

Fakss +44 (0)207 382 1771

E-pasts: info@eba.europa.eu

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



Publikāciju birojs