



ЕВА BS 2012 163 ОКОНЧАТЕЛЕН

28 септември 2012 г.

Работна програма на ЕБО за 2013 г.



1. Въведение

В съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (ЕБО) в годишната работна програма се описват и обобщават основните цели и материали на ЕБО през предстоящата година, произтичащи от посочените в регламента задачи и от съответното законодателство на ЕС в банковия сектор. След обсъждането на проект от страна на Съвета на надзорниците на ЕБО през лятото на 2012 г. и от Групата на участниците от банковия сектор работната програма беше разгледана от Управителния съвет, който предложи нейното приемане. Въз основа на това предложение Съветът на надзорниците прие работната програма за 2013 г. на заседанието си, проведено на 25—26 септември 2012 г.

Целта на работната програма е да се определят основните цели и съответните приоритети на ЕБО за 2013 г. в изпълнение на цялостния мандат на Органа. Основната цел на ЕБО в **областта на регулаторната политика** ще бъде да изпълнява централна роля при **изготвянето на единен наръчник** с цел да допринесе за постигането на условия на равнопоставеност на финансовите институции, както и за повишаване на качеството на финансовото регулиране и цялостното функциониране на единния пазар. Работата на ЕБО в тази област е свързана по-специално със законодателната рамка на ДКИ (Директивата за капиталовите изисквания IV)/РКИ (Регламента за капиталовите изисквания), включително ликвидността и възнагражденията, както и със законодателната рамка за възстановяването и оздравяването при криза. **Надзорните дейности** на ЕБО ще бъдат съсредоточени върху **установяването, анализа и справянето с основните рискове в банковия сектор в ЕС, включително анализ на съгласуваността на резултатите от рисково претеглените активи (РПА), устойчивостта на бизнес моделите на банките и прегледи на качеството на активите на банките, стимулиране на сътрудничеството и сближаването на надзорните практики и продължаване на работата в надзорните колегии** с цел укрепване на европейския надзор над трансграничните банкови групи. Не на последно място ЕБО се ангажира да повишава **защитата на потребителите** и да насърчава прозрачността, опростяването и справедливостта по отношение на потребителските финансови продукти или услуги в рамките на единния пазар, като във връзка с това ще съсредоточи **дейностите си за защита на потребителите** върху разработване на **насоки относно отговорното отпускане на ипотечни кредити, както и върху управлението и разсрочването на дължими плащания на ипотечния пазар и регулаторните технически стандарти за застраховането за професионална отговорност.**

Горепосочените три дейности — **регулиране, надзор и защита на потребителите** — представляват **основните функции на ЕБО**, които са определени в регламента за ЕБО. За тях е представен подробен списък със задачи, включително разбивка на материалите по видове. Освен това самостоятелен хоризонтален отдел — „Анализ и координация на политиката“, осигурява вътрешната и външната координация между основните функции на ЕБО и външните заинтересовани страни, като освен това осигурява правен преглед и оценява въздействието на предложенията на ЕБО за политики. Помощните функции, обобщени като „Операции“, имат важна роля, чрез която се гарантира изпълнението на основните функции от страна на ЕБО и поради това техните главни работни цели също са представени в обобщен вид.

2013 г. ще бъде третата година от функционирането на ЕБО като пълноправен орган на ЕС в рамките на новата Европейска система за финансов надзор (ЕСФН). Поради това продължава да се поставя акцент върху непрекъснатото развитие и разширяване на институционалните възможности на ЕБО. Освен това в програмата на ЕС са включени нови важни законодателни предложения относно системата за регулиране и надзор на европейския банков сектор, включително предложенията за банков съюз и за възстановяване и оздравяване, някои от които вече са публикувани, но все още не са приети, а някои се очаква да бъдат публикувани в близко бъдеще, но всички те имат сериозно отражение върху обема и приоритетите на конкретните задачи на ЕБО през 2013 г. и след това. Банковият съюз ще има важно отражение върху мандата на ЕБО, тъй като Органът ще призове банковия съюз да се ангажира още по-активно с единния наръчник и уеднаквените методологии за надзор с цел да се избегне поляризация на единния пазар между еврозоната и прилаганите от нея единни правила и надзорни практики, и останалата част на Съюза.

Подробен списък на задачите на ЕБО е представен в приложението, съдържащо приоритетите. Като цяло задачите, произтичащи от законодателно предложение с краен срок в рамките на 2013 г., попадат в приоритет 1; задачите от приоритет 2 ще се изпълняват, при условие че не ограничават задачите от приоритет 1. Поради големия брой на задачите от приоритет 1 е необходимо значително увеличаване на човешките ресурси, което да позволи на ЕБО да се справи изцяло със задачите от приоритет 2. Задачите от приоритет 3 най-вероятно няма да бъдат осъществени през 2013 г. Следва да се има предвид, че някои от елементите, свързани със законодателни предложения на Европейската комисия (ЕК), могат да претърпят промяна, тъй като тези предложения понастоящем са в процес на обсъждане.

За да бъде в състояние да изпълни работната си програма за 2013 г., ЕБО ще трябва да увеличи числеността на своя персонал и съответно бюджета си. През 2013 г. се очаква числеността на персонала да нарасне от 68 през 2012 г. на 93 служители по срочно правоотношение в съответствие с одобреното щатно разписание, а бюджетът да се увеличи от 20,7 млн. EUR на 25 млн. EUR. ЕБО ще продължи да бъде финансиран от ЕК и от националните компетентни органи.

2. Регулаторна дейност

Главната цел на ЕБО в областта на регулаторната политика е да **изпълнява водеща роля в създаването на единен наръчник за банковата система на ЕС**. Основният акцент в регулаторната дейност на ЕБО в предстоящите години ще бъде поставен върху две основни дейности в съответствие със законодателната програма на ЕС. Задачите, които попадат извън тези две области, също са определени и изброени подробно в приложението.

На първо място, и това е изключително важно, във връзка с продължаващата финансова криза бяха установени недостатъци в пруденциалните разпоредби по отношение на банките, които доведоха до неблагоприятни последици за финансовата стабилност на отделните институции и за международната финансова система. На световно равнище беше постигнато споразумение

за коригиране на недостатъците в регулаторните норми, благодарение на което неотдавна беше създаден набор от пруденциални разпоредби в рамката на споразумението Базел III. ЕС е ангажиран да въведе тази пруденциална рамка в целия единен пазар, като до края на 2012 г. следва да приеме законодателство/уредба на ЕС, чиято цел е прилагането на Базел III в ЕС от 1 януари 2013 г. ЕБО ще играе основна роля в техническото изпълнение и прилагане на този нов набор от регулаторни правила, поради което ще насочи работата си в тази област към приключване на изготвянето на **обвързващи технически стандарти съгласно новата рамка ДКИ IV/РКИ**. Предвид факта, че приемането на тези законодателни предложения все още предстои и поради това техните окончателни детайли остават неизвестни, това внася значителна несигурност в работната програма на ЕБО към настоящия момент, като поради сложността по отношение на планирането и ресурсите в организацията на ЕБО тяхното прилагане ще започне от 1 януари 2013 г.

По отношение на **очакваните задачи, свързани с ДКИ IV/РКИ**, ЕБО възприе прагматичен подход и прие за основа предложението на Съвета от май 2012 г. ЕБО не включи нито едно от предложените от Европейския парламент добавяния или премахвания на текстове, въпреки че разгледа някои допълнителни задачи от предложението на Съвета, които има вероятност да бъдат премахнати. Освен това не са включени материалите с краен срок за завършване през януари 2013 г. или декември 2012 г., които ЕБО очаква да предаде на Европейската комисия или да публикува преди края на настоящата година. В резултат на това се очаква ЕБО да изготви 164 материала. Повечето от тези продукти са свързани с разработването на по-подробни технически правила главно чрез разработването на обвързващи регулаторни технически стандарти или технически стандарти за изпълнение. Другите видове материали са насоки, доклади, становища, дейности по посредничество или получаване и обработване на уведомления. В таблицата по-долу е представено обобщение, а подробна разбивка — в приложението. Следва да се отбележи, че тази част от работната програма ще трябва да бъде актуализирана след като окончателният текст на ДКИ IV/РКИ бъде предоставен на разположение.

ВИД ЗАДАЧИ, определени в проекта на ДКИ/РКИ	Възложени на ЕБО
Регулаторни технически стандарти	38
Технически стандарти за изпълнение	24
Насоки	21
Доклади	15
Публикации	6
Становища	9

Съвети	2
Области на посредничество	13
Уведомления	31
Други (съдействие за еквивалентност по отношение на трети страни/колегии/меморандуми за разбирателство)	5

В допълнение към големия брой материали, свързани с предложенията за ДКИ IV/РКИ, срокът за изготвянето на тези продукти е твърде ограничен, тъй като трябва да се спазва графикът за прилагане. Очаква се повечето продукти да бъдат завършени до 2013—2014 г., поради което натовареността в регулаторната дейност на ЕБО ще бъде много висока през цялата 2013 г.

Големият брой на задачите, както и отделянето на повече усилия за спазване на сроковете за тяхното изпълнение, подчертава колко е важно определянето на приоритети. Предвид наличния капацитет както на ЕБО, така и на националните органи, се очаква, че не всички дейности могат да бъдат предприети съгласно настоящото предложение без допълнителни човешки ресурси в рамките на ЕБО. Във връзка с необходимостта от внимателно определяне на приоритетите са установени следните области на политиката, в които ЕБО може да създаде най-голяма добавена стойност чрез активно създаване на технически правила.

Капитал: капиталът с по-високо качество е една от основните характеристики на новата рамка за капитала. След консултациите от ЕБО по много предложения за технически стандарти за собствените средства през 2012 г. тази област ще продължи да бъде приоритет за ЕБО през 2013 г., като през 2013 г. вниманието ще бъде насочено към постоянното наблюдение на качеството на капиталовите инструменти.

Ликвидност: кризата показва колко важно е банките да разполагат с достатъчна ликвидност както в краткосрочен, така и в дългосрочен план. С ДКИ IV/РКИ ще бъде приета основната рамка под формата на коефициент на покритие на нуждите от ликвидност и нетен коефициент на стабилно финансиране, които са приети на международно равнище. Това налага на ЕБО задачата да подготви калибрирането на компонентите на коефициента, включително да оцени последиците и въздействието от въвеждането на тези мерки във връзка с ликвидността.

Възнаграждение: кризата показва, че индивидуалните стимули с неблагоприятно въздействие могат да породят поведение, съдържащо риск. Поради това бяха установени конкретни правила относно възнаграждението. Въз основа на вече публикуваните насоки на ЕБО Органът ще пристъпи към събиране на данни, за да съпостави тенденциите във възнагражденията на равнище ЕС, както и по отношение на оповестяването на информацията за лицата с високи доходи. Освен това Органът ще разработи технически стандарти за критериите за

установяването на поемащите рискове лица и определянето на променливите и постоянните елементи на възнаграждението.

Коефициент на ливъридж: коефициентът на ливъридж е предвиден с цел възпиране на прекомерния ливъридж в институциите, тъй като по принцип се счита, че прекомерният ливъридж е изиграл основна роля за финансовата криза. Въз основа на докладите относно коефициента на ливъридж ЕБО трябва да направи оценка на въздействието на въвеждането на коефициента на ливъридж. Поради това тази дейност ще разчита на разработената от ЕБО рамка за докладване относно коефициента на ливъридж и ще продължи през 2013 г., като материалите се очакват от 2014 г. нататък.

Предвид мисията на ЕБО да разработва **практически инструменти и инструменти за сближаване** с цел стимулиране на общите подходи за надзор, ЕБО ще обърне необходимото внимание и на въпросите по прилагането при навлизането в преходния етап на новото законодателство. По-специално ЕБО ще предостави разяснения по отношение на прилагането на ДКИ IV/РКИ и ще разработи специфични инструменти и политики в отговор на въпросите.

В допълнение към възложения ѝ принос за изготвяне на регулаторни технически стандарти ЕБО осигурява технически принос за изготвянето на целенасочени разпоредби по въпроси от областта на надзора. Освен това секторът на малките и средните предприятия (**МСП**) продължава да привлича специално внимание. Кризата показва, че много МСП срещат затруднения в достъпа до финансиране и това се счита за пречка пред възстановяването на европейската икономика, поради което бяха отправени различни призови за действие, включително в областта на банковото регулиране. ЕБО работи по преразглеждане на пруденциалната рамка за отпускане на заеми за МСП като принос към законодателните предложения.

Второ, кризата показва необходимост от по-добре разработени и координирани мерки и инструменти за **предотвратяване и преодоляване на кризи**, така че възникването на криза да може да се установява рано, намесата да бъде по-адекватна, а проблемните финансови институции да се възстановяват по-ефективно. През юни 2012 г. Европейската комисия публикува свои законодателни предложения относно рамка на ЕС за възстановяване и оздравяване на кредитни институции и инвестиционни посредници, с които на ЕБО се възлага важна роля за определяне на допълнителни технически стандарти и насоки, включително по отношение на съдържанието и оценката на плановете за възстановяване и оздравяване; прилагането на мерки за ранна намеса; превантивните (структурни) мерки с цел да се гарантира способността за оздравяване; прилагането на специфични правомощия в областта на оздравяването по отношение на конкретни оздравителни инструменти; признаването на процедурите за оздравяване на трети страни и осигуряването на роля на ЕБО в координацията и участието в трансгранични дейности във връзка с кризата чрез участието на Органа в оздравителните колегии.

3. Надзорна дейност

Надзорните дейности на ЕБО през 2013 г. ще бъдат съсредоточени върху **установяването, анализа и справянето с основните рискове в банковия сектор в ЕС**. След успешната програма за рекапитализация през 2012 г. ЕБО ще продължи да наблюдава капиталовите равнища и плановете за капиталите на банките с цел допълнително укрепване на техните капиталови позиции при прехода им към прилагането на ДКИ IV. Следващият **стрес тест от страна на ЕБО в рамките на ЕС**, планиран за 2013 г., ще бъде основен елемент в оценката на тези плановете. Освен това ЕБО ще продължи да работи със съответните компетентни органи, за да разбере какво е въздействието на влошаващото се качество на активите върху счетоводните баланси на банките и за насърчаване на текущия процес на подобряване на счетоводните баланси, а усилията на банките за възстановяване на устойчивите структури за финансиране ще бъдат във фокуса на анализа.

ЕБО ще продължи своя **редовен тематичен анализ** в редица области, включително съгласуваността на резултатите от рисково претеглените активи (РПА), устойчивостта на бизнес моделите на банките и прегледите на качеството на активите на банките. Редовните продукти ще включват периодични актуализации за средствата и ликвидността въз основа на информация от надзора и проучванията на пазара, полугодишни доклади от банковия сектор до Съвета на надзорниците, до Икономическия и финансов комитет (ИФК) — Форума за финансова стабилност (ФФС) и тримесечни актуализации до Европейския съвет за системен риск (ЕССР).

В областта на **докладването и прозрачността** първостепенен приоритет ще представлява прилагането на общата рамка за докладване, COREP и FINREP, и оказването на помощ по всякакви въпроси, свързани с изпълнението, както и допълнителна оценка и подобряване на прозрачността в рамките на банковия сектор в ЕС.

От своя страна ЕБО ще използва данните от надзора, както и сведенията от проучването на пазара и материалите на колегиите, за да изготвя **доклади за оценка на риска** до Европейския парламент, Комисията и ЕССР. Междусекторните доклади за риска ще продължат да се изготвят в сътрудничество със Съвместния комитет и да се изпращат на ИФК—ФФС. ЕБО също така ще поддържа и ще продължи да развива основните си показатели за риска и набора от таблици на риска, включително вътрешни таблици на ЕБО на равнище банки, таблици на експертни групи, които да се обменят между надзорните колегии/национални надзорни органи и секторна таблица за обсъждане между ЕБО и ЕССР.

ЕБО ще продължи да **насърчава сближаването на надзорните практики в рамките на единния пазар**, като допринася за изготвянето на единния наръчник, както и за изготвянето на указания за надзор. Тази цел ще се преследва чрез ефективен двустранен и многостранен обмен на информация между компетентните органи, както и посредством по-структуриран преглед на надзорните практики в конкретни области, като например рамките за анализ на рисковете, оценки по ICAAP (вътрешен процес на оценка на капиталовата адекватност) и решения съгласно втори стълб. В резултат на тези дейности ще бъдат изготвени документи, в

които се обобщават най-добрите практики и насоки. Организацията на техническото обучение на надзорния персонал ще допринесе за подобряване на общата надзорна култура в ЕС.

ЕБО ще продължи работата си в **надзорните колегии** с цел засилване на европейския надзор над трансграничните банкови групи. Персоналът на ЕБО ще участва в колегиумите и ще ги подкрепя и наблюдава. По-високото качество, по-подробната обратна информация и съветите във връзка с функционирането на колегиите ще бъдат насочени към приоритетен набор от 40 банкови групи.

Когато е целесъобразно, ЕБО ще изпълнява функциите си във връзка с обвързващо посредничество и активно ще способства и, когато счете това за необходимо, ще координира всички действия, предприети от съответните национални надзорни органи в случай на неблагоприятни тенденции/кризисни ситуации.

По отношение на управлението на кризи, в допълнение към разширената си регулаторна функция ЕБО ще има важна роля в участието и подпомагането на обсъжданията и приемането на планове за възстановяване и оздравяване между съответните компетентни органи, включително оздравителните колегии. При възникване на противоречия ЕБО ще участва в тяхното преодоляване.

Въз основа на тези приоритетни задачи ЕБО се стреми да постигне своите цели за: i) извършване на независим и висококачествен анализ на банки в ЕС и на банковия сектор в ЕС в координация с работата на компетентните надзорни органи, ЕССР и органите, отговорни за създаването на политики в ЕС и с цел постигане на съгласувани отговори на политиката (ii) осигуряване на наличието на подходящи и надеждни данни за целите на ефективната надзорна дейност и пазарната дисциплина (iii) по-нататъшно стимулиране на сближаването на надзорните практики и изграждането на обща надзорна култура в рамките на единния пазар (iv) подпомагане и мониторинг на компетентните надзорни органи при изграждането на ефективни и надеждни структури от колегии.

4. Дейност в областта на защитата на потребителите

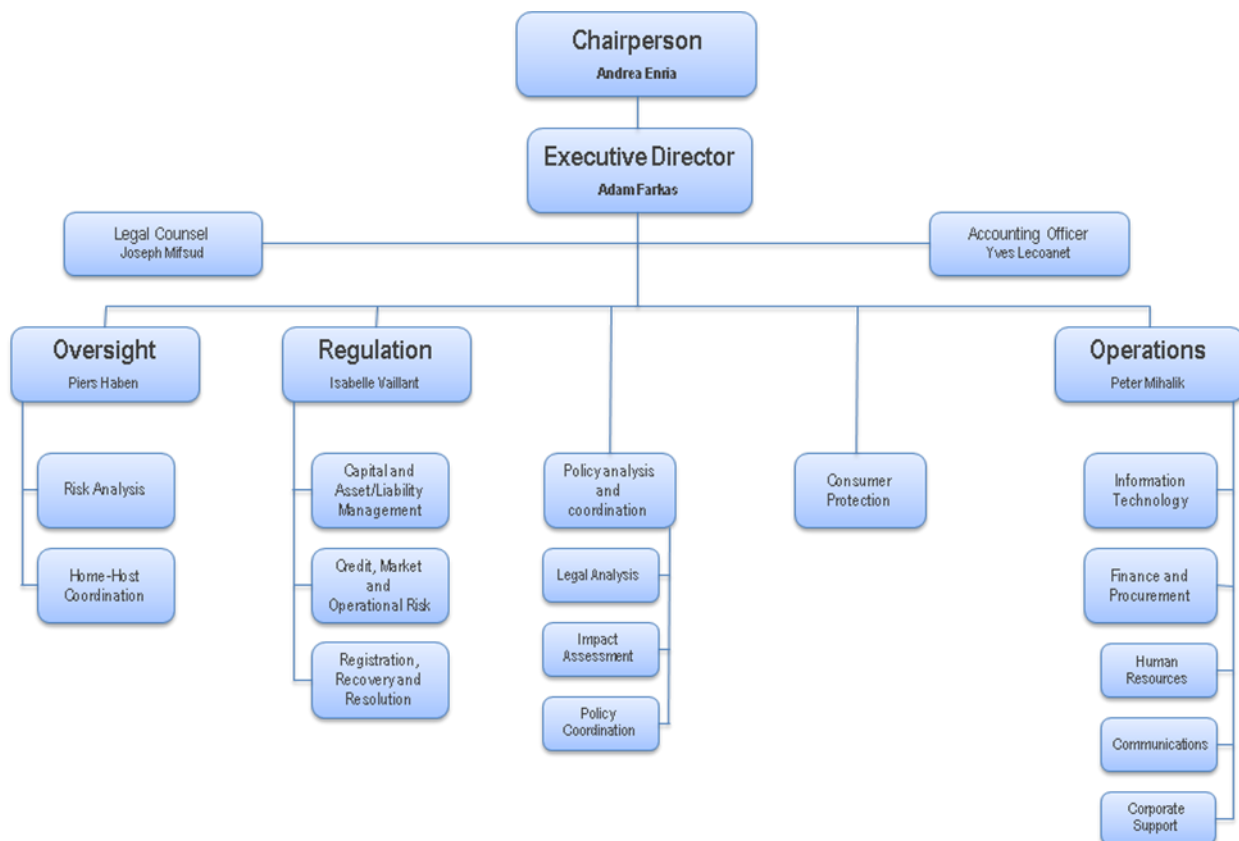
В областта на защитата на потребителите ЕБО носи отговорност в рамките на целия ЕС и е изцяло ангажиран да насърчава **прозрачността, простотата и справедливостта на пазара на потребителски финансови продукти или услуги в рамките на единния пазар.**

ЕБО създаде независим организационен отдел **за защита на потребителите**. През 2013 г. отделът ще продължи да събира, анализира и докладва информация относно потребителските тенденции и анализа на дейностите на банките във връзка със структурирани продукти и тяхното предлагане на дребно. Освен това ще бъдат завършени насоките относно отговорното отпускане на ипотечни кредити, както и управлението и разсрочването на дължими плащания на ипотечния пазар, регулаторните технически стандарти за застраховането за професионална отговорност — предмет на предложената директива за ипотечно кредитиране. Също така ще се извърши анализ на ощетяването на потребителите в областта на неипотечните кредити и

евентуално разработване на насоки във връзка със специфични рискове. Отделът ще продължи да наблюдава новите и съществуващите финансови иновации с оглед насърчване на сигурността и стабилността на пазарите и сближаването на регулаторните практики. И накрая, през 2013 г. ще бъде организиран ден на потребителите съвместно с отделите, отговарящи за потребителите в ЕОЦКП и ЕОЗППО, като продължение на Деня на защита на потребителите, организиран от ЕБО на 25 октомври 2012 г.

5. Анализ и координация на политиката

Главните цели на отдел „Анализ и координация на политиката“ към ЕБО ще бъдат да извършва **правен анализ на документите за политиката и надзора**, изготвени от направленията за регулиране и надзор (технически стандарти, насоки, становища, надзорни препоръки, решаване на спорове, партньорски проверки и т.н.), при необходимост **оценка на въздействието** на същите документи/действия и, при необходимост, **вътрешна и външна координация** на дейността на ЕБО в областта на политиката и надзора между направленията/отделите и външните органи, като например Базелския комитет по банков надзор (БКБН) и Международния валутен фонд (МВФ) и институциите, включително Европейската комисия, Съвета (и неговите ИФК и ФФС), Европейския парламент (и неговата комисия по икономически и парични въпроси), както и участие на ЕБО в прегледа на ЕСФН. Работата на отдела също така включва координация на дейностите на ЕБО за обучение в областта на надзора, което се предлага за националните надзорни органи, и оказване на подкрепа на Групата на участниците от банковия сектор, на групата за преглед към ЕБО и на Апелативния съвет на ЕНО.



Председател				
Изпълнителен директор				
Юриконсулт				Счетоводител
Надзор	Регулиране			Операции
Анализ на риска	Управление на капитали и активи/пасиви	Анализ и координация на политиката	Защита на потребителите	Информационни технологии
Координация между приемащите и изпращащите държави членки	Кредити, пазар и оперативен риск	Правен анализ		Финанси и обществени поръчки
	Установяване, възстановяване и оздравяване	Оценка на въздействието		Човешки ресурси
		Координация на политиката		Комуникации
				Корпоративна подкрепа

6. Операции и институционални възможности

Общата цел на институционалното развитие на ЕБО през 2013 г. ще бъде поддържането и допълнителното **подобряване на условията за вътрешен контрол в период на интензивно изграждане и растеж** на новосъздадената институция на ЕС.

ЕБО прие и приложи най-важните **разпоредби и процедури на ЕС в областта на човешките ресурси** и продължава да функционира съгласно общите правила на ЕС в областта на човешките ресурси. С оглед на нарастващото работно натоварване, произтичащо от основните функции на ЕБО, назначаването и интегрирането на нови служители ще продължи да бъде основен приоритет през 2013 г.

Подробното щатно разписание за 2013 г. ще бъде завършено веднага след одобряването на годишния бюджет за 2013 г. Поради значително по-високото от очакваното работно натоварване вследствие на задачите, свързани с ДКИ IV /РКИ и предложенията, свързани с възстановяването и оздравяването на банките, беше отправено искане за допълнителни човешки ресурси в сравнение с щатното разписание на организацията, чието одобрение предстои.

През 2013 г. в организацията ще трябва да бъдат изградени значителни нови технически умения като например разширяване и задълбочаване на техническите знания и опит на експертите на ЕБО. Поради това, в допълнение към внимателното назначаване на нови служители, въвеждането на стартираната неотдавна **програма за обучение на персонала** ще допринесе за развитието на персонала на ЕБО.

ЕБО очаква да постигне **дългосрочно решение относно нуждите си от помещения** след одобрение през втората половина на 2012 г.

Основен оперативен приоритет за 2013 г. ще бъде одобрението и изпълнението на **средносрочна и дългосрочна стратегия на ЕБО в областта на информационните технологии** в съответствие с нарастващите изисквания по отношение на информационните технологии, които се налагат във връзка с разширения обхват и дълбочина на основните функционални задачи на ЕБО.