

EBA:s arbetsprogram 2014

Inledning

1. EBA:s arbetsprogram upprättas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten). I arbetsprogrammet beskrivs EBA:s viktigaste mål, resultat som ska levereras samt prioriteringar under 2014 med utgångspunkt i myndighetens uppdrag enligt förordningen och relevant EU-lagstiftning inom banksektorn.

Sammanfattning av myndighetens huvuduppgifter

2. EBA:s huvudmål på regleringsområdet är att fortsätta att spela en central roll i utvecklingen av en gemensam regelbok. Syftet är att skapa en jämn spelplan för finansinstitut och att förbättra den finansiella regleringen och den inre marknads allmänna funktion. EBA:s arbete på regleringsområdet kommer att fokusera på det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, i synnerhet frågor om kredit- och marknadsrisk, tillsynen av likviditet och bruttosoliditet, samt regler för rekonstruktion och avveckling. EBA:s tillsynsverksamhet kommer även under 2014 att vara inriktad på att upptäcka, analysera och åtgärda betydande risker inom EU:s banksektor och att öka värdet på de riskprodukter som produceras inom EU. EBA kommer att fortsätta att övervaka kapitalnivåer och kapitalplaner för anpassning till de nya kraven. Sist men inte minst ska EBA stärka skyddet för bankkunder och verka för transparens, enkelhet och rättvisa när det gäller finansiella produkter och tjänster som riktar sig till konsumenter på den inre marknaden. Myndigheten kommer i detta sammanhang att fokusera på att fullgöra sitt uppdrag enligt bolånedirektivet, det planerade bankkontopaketen, den planerade översynen av betaltjänstdirektivet och initiativ som det om placering i egna finansiella instrument.
 3. Ovanstående tre områden – **reglering, tillsyn och konsumentskydd** – utgör **EBA:s kärnfunktioner** enligt förordningen om EBA. Därutöver ska en separat horisontell **enhet för politisk analys och samordning** sörja för intern och extern samordning mellan EBA:s kärnfunktioner och externa intressenter, granska lagstiftning och bedöma effekterna av EBA:s förslag, samt stödja EBA:s arbete när det gäller kollegiala granskningar. De stödfunktioner som sammanfattas under rubriken **drift** spelar dessutom en avgörande roll för att garantera att EBA kan utföra sina kärnfunktioner.
 4. Under 2014 kommer EBA att överta **ordförandeskapet i den gemensamma kommittén** från Eiopa. Under EBA:s ordförandeskap kommer den gemensamma kommittén under 2014 att
-

prioritera frågor om konsumentskydd, tvärsektoriell riskanalys och bedömning av samspelet mellan Solvens II, kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, samt regelverket om rekonstruktion och avveckling, samt eventuella oavsedda konsekvenser av detta samspel. Myndigheten kommer att fortsätta det regleringsarbete som redan har påbörjats beträffande viktiga frågor som finansiella konglomerat, åtgärder mot penningtvätt, riktmärkning och kreditvärderingsinstitut, och göra sin verksamhet mer synlig för externa intressenter. De uppgifter som ingår i EBA:s arbetsprogram 2014 påverkar inte mandaten i arbetsprogrammet 2014 för de tre europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté.

5. Europeiska kommissionen ska senast den 2 januari 2014 lägga fram en rapport med en **utvärdering av det europeiska systemet för finansiell tillsyn** i enlighet med artikel 81 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna. EBA ska avvakta resultatet av denna utvärdering och ta ställning till eventuella rekommendationer. Fortsatta diskussioner ska dessutom föras med övriga europeiska tillsynsmyndigheter om hur regelverket för de europeiska tillsynsmyndigheterna kan förbättras.

Bankunionen/gemensamma tillsynsmekanismen

6. Inrättandet av den gemensamma tillsynsmekanismen i EU¹ kommer att få en del effekter för EBA:s uppdrag. EBA är medveten om att den förändring av den institutionella strukturen i EU som är en följd av inrättandet av den gemensamma tillsynsmekanismen måste medföra ett mervärde.
7. Den gemensamma tillsynsmekanismen kommer att kräva ett utökat samarbete med alla berörda parter, i synnerhet Europeiska centralbanken (ECB), inom samtliga områden. Ett effektivt samarbete kring gemensamma projekt, t.ex. stresstester, kommer att vara avgörande i detta sammanhang. Den gemensamma tillsynsmekanismen kommer dessutom kräva att EU ökar ansträngningarna att fastställa en gemensam regelbok och framför allt enhetliga tillsynsmetoder. EBA kommer bl.a. att bidra genom att utarbeta en gemensam tillsynshandbok.
8. Som den enda tillsynsmyndigheten som kan ge insyn i situationen på institutnivå inom banksektorn på den inre marknaden måste EBA se till att dess riskinfrastruktur, däribland statistik och riskrapporter, är inriktad på detta mervärde och drar största möjliga nytta av EBA:s statistik för hela EU och insyn i tillsynsfrågor, bl.a. genom att delta i tillsynskollegier.

Prioriteringen av EBA:s uppgifter

9. EBA:s uppgifter och prioriteringar² beskrivs närmare i bilagan. Prioriteringarna klassificeras på grundval av följande principer:

¹ Den 12 september 2012 antog kommissionen två förslag om inrättandet av en gemensam tillsynsmekanism för banker under ledning av Europeiska centralbanken (ECB). Den 19 mars 2013 nådde Europaparlamentet och rådet en överenskommelse om detta lagpaket som innebär att ECB får ansvar för övervakningen av banker inom den gemensamma tillsynsmekanismen och att reglerna för EBA:s verksamhet anpassas till detta. Den 12 september 2013 godkände Europaparlamentet lagpaketet om den gemensamma tillsynsmekanismen.

² Observera att en del punkter i Europeiska kommissionens lagförslag kan ändras eftersom förslagen fortfarande är under diskussion.

- Prioriteringsgrad 1 har a) uppgifter till följd av ett lagförslag där tidsfristen löper ut under 2014, b) uppgifter som EBA anser vara mest brådskande för att uppnå målen (dvs. att förbättra den inre marknads funktion, att få till stånd en effektiv och enhetlig reglering och tillsyn inom EU och att skydda allmänna intressen, såsom det finansiella systemets stabilitet), och c) uppgifter som är anpassade till EBA:s personalresurser och ekonomiska resurser.
- Prioriteringsgrad 2 har a) mindre brådskande uppgifter, som bara fullgörs i den mån det inte hindrar EBA från att fullgöra uppgifter med prioriteringsgrad 1, dvs. uppgifter som inte uppfyller ovannämnda tre villkor (tidsfrist som löper ut senare än 2014, EBA anser dem inte vara mest brådskande för att uppnå målen, eller som förmodligen inte kommer att kunna utföras p.g.a. EBA:s personalresurser och ekonomiska resurser), och b) uppgifter som är en följd av externa önskemål (t.ex. en begäran om icke-bindande medling), där EBA inte kan förutse antal fall under 2014.
- Prioriteringsgrad 3 har uppgifter som är minst brådskande, dvs. de kan fullgöras på medellång till lång sikt.

10. Förutom de resultat som det är meningen att EBA ska leverera när det gäller sektorslagstiftning som faller inom EBA:s ansvarsområde – i synnerhet kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen (se avsnittet nedan) – är tidsschemat för de planerade produkterna mycket snävt, eftersom tidpunkten för lagstiftningens genomförande inte kan ändras. De flesta produkterna förväntas bli klara före utgången av 2014 och EBA kommer därför att arbeta mycket intensivt med detta under 2014. Med tanke på den kapacitet som finns tillgänglig på EBA och de nationella myndigheterna kommer alla uppgifter förmodligen inte att kunna fullgöras enligt nuvarande plan utan att ytterligare personalresurser anslås EBA.

Reglering

11. EBA:s huvudmål på **regleringsområdet** är att fortsätta att spela en central roll i **utvecklingen av en gemensam regelbok**. Syftet är att skapa en jämn spelplan för finansinstitut och att förbättra den finansiella regleringen och den inre marknads allmänna funktion.
12. EBA:s regleringsarbete kommer främst att handla om **det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen**, dvs. EU:s lagpaket med kapitalkrav för banker och värdepappersföretag på den inre marknaden som trädde i kraft sommaren 2013 och kommer att börja tillämpas från och med den 1 januari 2014. Syftet med detta lagpaket är att skärpa bankernas kapitalkrav, införa en obligatorisk kapitalkonserveringsbuffert och en varierande kontracyklisk buffert, bana väg för nya krav när det gäller likviditet och bruttosoliditet, samt införa ett extra kapitalpåslag för systemviktiga banker. EBA spelar en central roll i det tekniska genomförandet och i tillämpningen av det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen och förväntas leverera nästan 250 resultat i detta sammanhang, många av dem under 2014. Det handlar mestadels om att utforma närmare tekniska regler, i första hand bindande tillsynsstandarder eller tekniska genomförandestandarder. De viktigaste resultat med anknytning till det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen som EBA förväntas leverera före slutet av 2014 sammanfattas i tabellen nedan.

Tabell 1: Regleringsprodukter i samband med det fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen som ska läggas fram under perioden januari–december 2014

Typ av produkt	Antal produkter totalt	Fråga
Tekniska tillsynsstandarder (TTS)	48	20 TTS: Internmätningssmetoden 3 TTS: Pass 3 TTS: Hemlands-/värdlandsfrågor 1 TTS: Exponeringar för företag för kollektiva investeringar 5 TTS: Kapitalbas 2 TTS: Marknadsrisk 2 TTS: Ersättningar 2 TTS: Likviditetsrisk 1 TTS: Globala systemviktiga försäkringsbolag 1 TTS: Kontracyklisk kapitalbuffert 1 TTS: Fasta omkostnader 1 TTS: Kreditriskreducering 1 TTS: Centrala motparter 1 TTS: Standardmetoden 1 TTS: Motpartsrisk 1 TTS: Stora exponeringar 1 TTS: Makrotillsynsåtgärder 1 TTS: Försiktig värdering
Tekniska genomförandestandarder	23	1 TGS: Interna modeller för marknadsrisk 3 TGS: Hemlands- /värdlandsfrågor 1 TGS: Gemensamt beslut 1 TGS: Internmätningssmetoden 3 TGS: Pass 1 TGS: Information om tillsynsregler 3 TGS: Externa kreditbedömningsinstitut 2 TGS: Marknadsrisk 1 TGS: Stora exponeringar 2 TGS: Likviditetsrisk 1 TGS: Globala systemviktiga försäkringsbolag 1 TGS: Bruttosoliditet (Leverage Ratio) 2 TGS: Marknadsinfrastruktur 1 TGS: Intecknade tillgångar
Riktlinjer (RL)	7	1 RL: Ersättningar 1 RL: Strukturella åtgärder 1 RL: Ej intecknade tillgångar 1 RL: Tillsyns- och utvärderingsprocess 3 RL: Informationsgivning
Rapporter	9	2 rapporter: Externa kreditbedömningsinstitut 1 rapport: Säkerställda obligationer 3 rapporter: Likviditetsrisk 1 rapport: Kapitalkravsförordningen/EMIR-förordningen för centrala motparter 1 rapport: Kapitalbas 1 rapport: Värdepapperisering
Yttranden/Samråd	5	2 yttranden: Makrotillsynsåtgärder 1 yttrande: Standardmetoden 2 yttranden: Säkerställda obligationer
Anmälningar	2	1 anmälan: Internmätningssmetoden 1 anmälan: Organisation av tillsyn

-
13. Förutom att fastställa en gemensam regelbok för banksektorn (i synnerhet genom att lägga fram förslag till tekniska standarder och riktlinjer), vilket är en av EBA:s huvudprioriteringar på regleringsområdet, planerar EBA leverera ett antal resultat med anknytning till det nya tillsynsområde som rör **likviditet och bruttosoliditet**. Man kommer även att fortsätta arbetet med definitioner av högkvalitativa likvida tillgångar, ekonomiska konsekvensbedömningar och likviditetstäckningsgrad.
 14. När det gäller **kreditrisk** kommer EBA att lägga fram en rapport om **internmättningsmodellens** procyklikalitet och jämförbarhet. Med tanke på hur viktiga internmättningsmodellerna är i institutens riskhantering anses detta vara avgörande för att se till att kapitalkravsförordningen tillämpas på samma sätt av alla institut och därmed undvika en ineffektiv och mindre försiktig riskallokering inom instituten. När det gäller kreditrisk har ett betydande arbete även ägnats åt att ta fram ett stort antal tekniska standarder avseende internmätning och en standardmetod, bl.a. genom att kategorisera olika kreditbetyg i kreditkvalitetssteg för omkring 25 registrerade kreditvärderingsinstitut. Ett liknande arbete kommer att göras beträffande marknadsrisk, i synnerhet när det gäller **motpartsrisk**.
 15. EBA har även börjat vidta förberedelser inför de lagstadgade mandat som EBA kommer att få när **direktivet om rekonstruktion och avveckling** godkänns och **direktivet om system för insättningsgaranti** ses över. Genom det förstnämnda direktivet införs ett **ramverk för krishantering** och EBA får en trippelroll när det gäller rekonstruktion och avveckling: mandat att utarbeta bindande tekniska standarder och riktlinjer som ska utgöra en gemensam regelbok, att medla mellan nationella myndigheter när det gäller gränsöverskridande koncerner och att fungera som kontaktpunkt och samordnare av kontakter mellan EU och tredjeländer. Även om ramverket i direktivet om rekonstruktion och avveckling fortfarande är under diskussion (liksom tidpunkterna för de resultat som ska levereras) har EBA påbörjat förberedelserna med tanke på dessa uppgifters omfattning och komplexitet. Under 2014 kommer EBA att fokusera på alla tekniska standarder och riktlinjer som gäller tidiga ingripanden, händelser som ska utlösa avveckling, rekonstruktionsplaner, avvecklingsplaner, värdering, insättningsgarantier och bail-in-instrument. En översikt ges nedan över de lagstadgade mandat som EBA föreslås få enligt direktivet om rekonstruktion och avveckling³.

³ Observera att tabellen ger en uppskattning av det totala antalet produkter som ska levereras, eftersom förhandlingar fortfarande pågår beträffande nivå 1-lagstiftningen.

Tabell 2: Uppgifter som rör reglering enligt förslaget till direktiv och rekonstruktion och avveckling och revideringen av direktivet om systemet för insättningsgaranti

Typ av produkt	Uppskattat antal produkter, totalt	Fråga
Tekniska tillsynsstandarder Tekniska genomförandestandarder Riktlinjer	23	Avvecklingsplaner Rekonstruktionsplaner Tidiga ingripanden Bail-in Tillämpning av avvecklingsverktyg Informationsutbyte Finansiellt stöd inom koncerner Värdering Riskvägda avgifter till system för insättningsgaranti
Rapporter	5	Bail-in Minimikrav för kapitalbas och kvalificerande skulder Proportionalitet Målnivå för finansieringsarrangemang Sanktioner
Ramavtal/meddelanden	4	Rekonstruktionsplaner Avvecklingsplaner Tredjeländer

16. EBA har fått många andra mandat på regleringsområdet genom annan sektorslagstiftning, i synnerhet direktivet om åtgärder mot penningtvätt (AMLD)⁴, men även förordningen om Europas marknadsinfrastruktur (EMIR), lagstiftningen om marknaden för finansiella instrument (MiFID/MiFIR), förordningen om kreditvärderingsinstitut (CRA), revisionsförordningen och direktivet om värdepapperscentraler (CSD). En fullständig förteckning över de närmare uppgifterna finns i bilagan. I juli 2013 introducerade EBA ett webbverktyg som kallas "Frågor och svar om den gemensamma regelboken" (Single Rulebook Q&A), som gör det möjligt för institut, tillsynsmyndigheter och andra intressenter att ställa frågor om det fjärde kapitalkravsdirektivet, tekniska standarder i samband med detta och EBA:s riktlinjer. Under 2014 kommer EBA att fortsätta denna process för att komplettera den gemensamma regelboken och se till att den utgör ett "levande" och ständigt förbättrat regelverk. Man räknar med att kollegial granskning och kollegialt tryck även i fortsättningen kommer att spela en viktig roll för att se till att aktörerna rättar sig efter de svar som ges i "frågor och svar"-processen, även om denna påverkan inte är lagstadgad.

Tillsyn

17. EBA har följande huvudmål när det gäller tillsyn: i) att tillhandahålla oberoende analyser av hög kvalitet av EU:s banker och banksektor i samordning med behöriga tillsynsmyndigheter, Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och EU:s politiska organ, som leder till ett samlat politiskt agerande, ii) att se till att det finns relevanta och tillförlitliga data för en effektiv tillsyn och marknadsdisciplin, iii) att aktivt bidra till konvergens när det gäller tillsynsmetoder och etableringen av en gemensam tillsynskultur på den inre marknaden, iv) att främja och övervaka

⁴ Många av mandaten ska utarbetas gemensamt av de tre europeiska tillsynsmyndigheterna i deras gemensamma kommitté.

kollegier för samarbete på tillsynsområdet som är effektiva och oavhängiga, och v) att främja enhetlighet på tillsynsområdet för den inre marknadens bästa.

18. För att uppnå dessa mål kommer EBA:s tillsynsverksamhet även under 2014 att vara inriktad på **att upptäcka, analysera och åtgärda betydande risker inom EU:s banksektor** och att öka värdet på de riskprodukter som produceras inom EU. EBA kommer att fortsätta att övervaka kapitalnivåer och kapitalplaner för anpassning till de nya kraven.
19. EBA kommer även att fortsätta att arbeta med relevanta behöriga myndigheter för att kartlägga hur **en sämre tillgångskvalitet påverkar bankernas balansräkningar** och främja fortsatta reparationer av balansräkningar och bankernas arbete för att återställa hållbara finansieringsstrukturer. EBA kommer i synnerhet att samarbeta med ECB och behöriga myndigheter i länder utanför euroområdet som granskar tillgångskvalitet. Det stresstest som ska omfatta hela EU kommer därmed att vila på ett starkt underlag.
20. EBA kommer att fortsätta sin **regelbundna tematiska analys** om olika områden, bl.a. om överensstämmelsen i resultaten när det gäller riskvägda tillgångar, hållbarheten i bankernas affärsmodeller och granskningar av kvaliteten på bankernas tillgångar. EBA kommer i enlighet med lagstiftningen även att påbörja en regelbunden riktmärkning av resultaten av bankernas internmodeller. Bland de regelbundna produkterna ska vara täta finansierings- och likviditetssuppdateringar baserade på tillsyns- och marknadsinformation, kvartalsvisa uppdateringar till Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och halvårsrapporter om riskbedömning, som ska överlämnas till EU-institutionerna. EBA ska använda tillsynsinformation – som ska bli bättre i fråga om omfattning och jämförbarhet när den nya tillsynsrapporteringen träder i kraft 2014 – och marknadsinformation och synpunkter från kollegierna för att upprätta rapporter om banksektorn. Tvärsektoriella riskrapporter ska även i fortsättningen utarbetas i samarbete med den gemensamma kommittén och halvårsvis skickas till EU-rådets ekonomiska och finansiella kommitté när den diskuterar frågor om finansiell stabilitet. EBA ska även underhålla och vidareutveckla sina grundläggande riskindikatorer och uppsättningen av "riskkontrollpaneler" ("risk dashboards"), bland annat EBA:s interna riskkontrollpaneler, riskkontrollpaneler med likar som ska vara gemensamma för tillsynskollegierna/de nationella tillsynsmyndigheterna och en sektoriell riskkontrollpanel för diskussionerna mellan EBA och Europeiska systemrisknämnden.
21. När det gäller **rapportering och transparens** ska EBA fortsätta att hjälpa till med tillämpningsproblem, bl.a. genom "Frågor och svar"-processen om den gemensamma rapporteringsramen, COREP och FINREP. EBA ska även utfärda riktlinjer om pelare 3 för att öka transparensen inom hela EU:s banksektor och främja enhetlig och lämplig transparens i tematiska frågor.
22. Arbetet på tillsynsområdet ska även vara inriktat på att **främja konvergens när det gäller tillsynsmetoderna** på hela den inre marknaden med hjälp av riktlinjer för en gemensam metod för granskning och utvärdering och en metod för riskbedömning som ska ingå i den gemensamma regelboken. Riktlinjerna ska kompletteras genom utveckling av relevanta delar av den gemensamma tillsynshandboken.

-
23. EBA ska fortsätta sitt **arbete för att främja och övervaka samarbetet inom tillsynskollegierna** för att stärka den europeiska tillsynen över gränsöverskridande bankkoncerner. EBA:s anställda ska delta i, stödja och övervaka kollegierna. EBA:s anställda ska även hjälpa nationella tillsynsmyndigheter att genomföra de nya och bindande tekniska standarderna om samarbete på tillsynsområdet och att ta sig an nya uppgifter (granskning av tillgångskvalitet, bedömning av rekonstruktionsplaner). Inrättandet av den gemensamma tillsynsmekanismen innebär att tyngdpunkten kommer att förskjutas mot dessa kollegier med en betydande verksamhet såväl inom som utanför den gemensamma tillsynsmekanismen.
 24. EBA ska i lämpliga fall fullgöra sitt uppdrag när det gäller **bindande och icke-bindande medling**. Nya uppgifter när det gäller medling kommer att uppstå när det fjärde kapitalkravsdirektivet träder i kraft, där EBA:s roll som medlare kommer att förstärkas ytterligare. EBA ska aktivt underlätta och vid behov samordna åtgärder som vidtas av de relevanta nationella behöriga tillsynsmyndigheterna i samband med negativa händelser eller krissituationer.
 25. EBA ska ha en viktig roll vid **krishantering** genom att främja diskussioner om rekonstruktions- och avvecklingsplaner mellan relevanta behöriga myndigheter i kollegierna, samt hjälpa till vid inrättandet av avvecklingskollegier.

Konsumentskydd och finansiella innovationer

26. EBA har ett konsumentskyddsansvar som omfattar hela EU och har förbundit sig att verka för främja transparens, enkelhet och rättvisa på marknaden för finansiella produkter och tjänster som riktar sig till konsumenter på hela den inre marknaden.
27. Under 2014 kommer enheten för konsumentskydd och finansiella innovationer att fortsätta att **samla in, analysera och rapportera om konsumenttrender**, samt analysera bankernas verksamheter inom strukturerade produkter och försäljningen av sådana till konsumenter.
28. Myndigheten ska påta sig flera uppgifter som tilldelas EBA i kommissionens förslag till ett **bankkontodirektiv**. Det handlar bl.a. om utarbetandet av riktlinjer för nationella tillsynsmyndigheter för a) de vanligaste tjänsterna, b) för rimliga avgifter för ett vanligt konto, och c) för etableringsfriheten när det gäller tjänster. EBA ska dessutom arbeta med, och bidra till, tvärgående frågor som är en följd av kommissionens planerade översyn av **betaltjänstdirektivet**, som kan medföra ett mandat för EBA att utarbeta riktlinjer för d) att göra det lättare för leverantörer av betaltjänster att fastställa större incidenter, och – i nära samarbete med ECB – utarbeta riktlinjer för e) leverantörer av betaltjänster om den senaste tekniken för kundautentisering, och f) etablering, genomförande och uppföljning av säkerhetsåtgärder, inklusive certifieringsprocesser. Detta ska även omfatta utarbetande av förslag till tekniska tillsynsstandarder med tekniska krav vad gäller tillgången till information i nationella offentliga register och en närmare ram för samarbete och informationsutbyte med behöriga myndigheter i hemmedlemsstaterna. EBA ska för att fullgöra sina uppgifter i förslaget till **bolånedirektiv** utarbeta en teknisk tillsynsstandard om ansvarsförsäkring för bolåneinstitut.

29. I takt med att bolånedirektivet genomförs ska EBA dessutom utfärda riktlinjer till stöd för direktivet om ansvarsfull utlåning för bostadsändamål och om behandling av bolånetagare som släpar efter med sina betalningar, på grundval av de yttranden om god praxis som lämnades om dessa frågor i juni 2013. EBA ska tillsammans med Europeiska värdepappersmarknadsmyndigheten (Esma) dessutom utforma en reglering om fenomenet att banker placerar sina privatkunders medel i egna finansiella instrument (s.k. **self placement**). En **konsumenternas dag** ska slutligen organiseras tillsammans med konsumentavdelningarna på Esma och Eiopa i EBA:s lokaler i London sommaren 2014.

Drift

30. Inom området drift ska EBA fokusera på följande verksamheter:

- Finans: bedömning av införandet av ett verksamhetsbaserat ledningssystem, inklusive verksamhetsbaserad budgetering och bättre budgetövervakning och budgetgenomförande, anpassning av EBA:s budgetförordning till den nya rambudgetförordning som kommissionen ska anta i slutet av 2013.
- Personalresurser: genomförande och förbättring av personalpolitiken i linje med tjänsteföreskrifterna, bl.a. en vidareutbildningspolicy som omfattar avtal med enskilda skolor.
- Upphandling: noggrann kontroll och planenligt genomförande av alla upphandlingar i upphandlingsplanen för 2014.
- Kommunikation: ytterligare förbättring av EBA:s webbplats, medie- och pressbevakning.
- IT: genomförande av projekten i den godkända IT-strategin om bl.a. plattformar för insamling, rapportering och analys av data, dokumenthanteringssystem osv.

31. Utöver det ovanstående ska EBA fortsätta att effektivisera befintliga support- och administrationsprocesser. Myndigheten ska fortsätta det goda samarbetet med de andra två europeiska tillsynsmyndigheterna för att åstadkomma potentiella stordriftsfördelar när det gäller supportfunktioner.

32. EBA ska även fortsättningsvis finansieras av Europeiska kommissionen och de nationella behöriga myndigheterna.

Politisk analys och samordning

33. EBA:s enhet för politisk analys och samordning ska ha som huvudmål att ge vägledning och stöd i bedömningen av konsekvenserna av policy- och tillsynsprodukter (tekniska standarder, riktlinjer, rekommendationer osv.). Enheten ska bistå ledningsorganen, dvs. tillsynsstyrelsen och förvaltningsstyrelsen, när det gäller planering, förberedelser och uppföljning av åtgärder som beslutats vid deras möten. Enheten ska sörja för intern och extern samordning av EBA:s policy- och tillsynsverksamhet mellan avdelningar/enheter och med externa organ som

Baselkommittén och Internationella valutafonden (IMF), övriga medlemmar i det europeiska systemet för finansiell tillsyn (ESFS) och institutioner som Europeiska kommissionen, rådet (och dess ekonomiska och finansiella kommitté och kommitté för finansiella tjänster), samt Europaparlamentet (och dess utskott för ekonomi och valutafrågor). Enheten ska sörja för samordning och support när det gäller EBA:s ordförandeskap i de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté 2014.

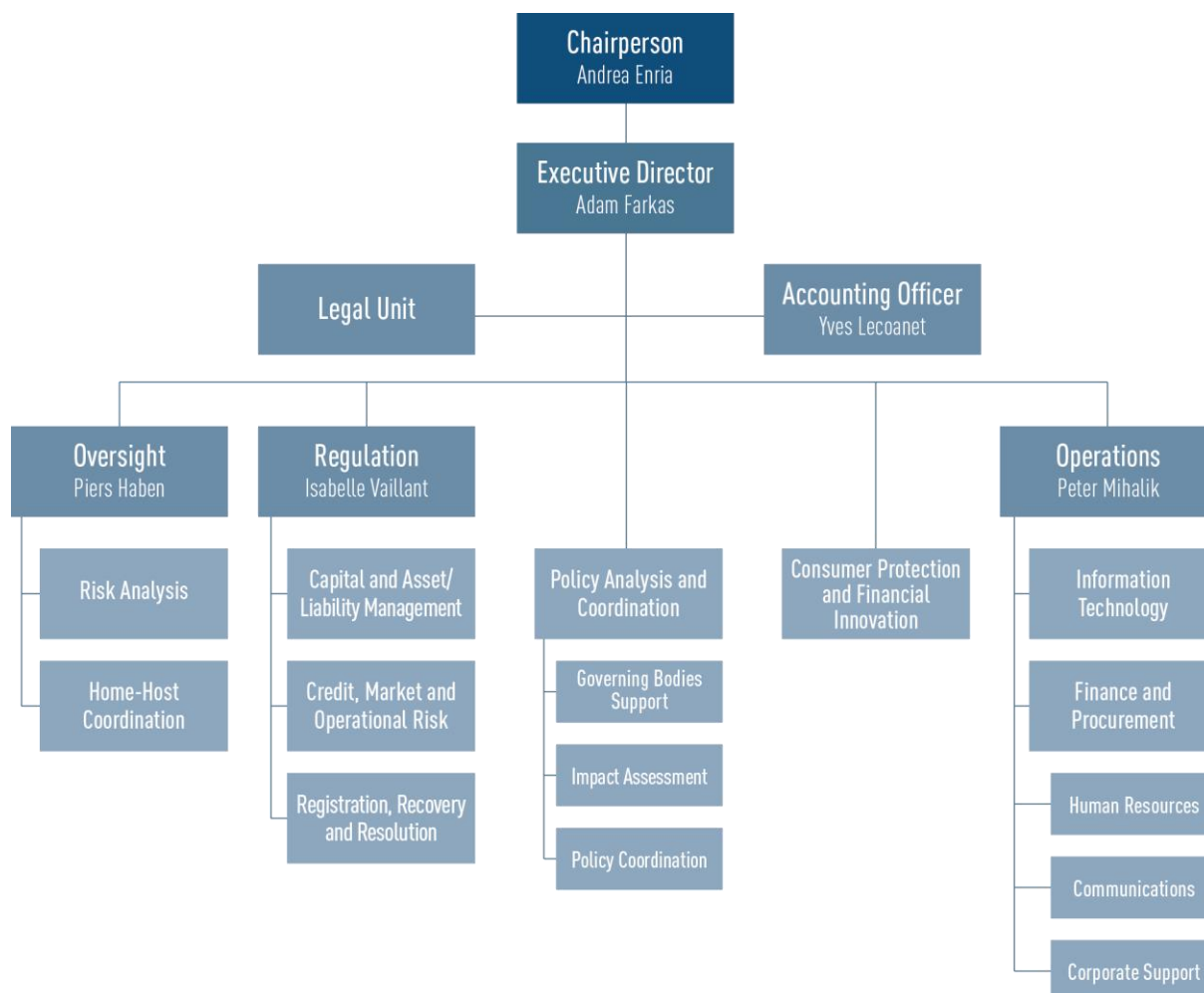
34. Denna enhet ska även samordna utbildning som EBA erbjuder de nationella tillsynsmyndigheterna och stödja EBA:s bankintressentgrupp, granskningspanel och överklagandenämnd.

Juridiskt bistånd

35. Rättsenheten ska tillhandahålla juridiska analyser och rådgivning när det gäller policy- och tillsynsdokument som utarbetas av reglerings- och tillsynsavdelningarna eller enheterna för konsumentskydd och finansiella innovationer (tekniska standarder, riktlinjer, yttranden, rekommendationer, kollegiala granskningar osv.) och ge juridiskt bistånd inom alla områden som omfattas av EBA:s uppdrag för att se till att myndighetens verksamhet vilar på en gedigen rättslig grund och upptäcka eventuella rättsliga problem som rör EBA:s verksamhet. Under 2014 förväntas EBA leverera ännu fler resultat när det gäller myndighetens institutionella strukturer, bl.a. genom att förhandla fram och upprätta avtal och andra åtaganden, rådgivningsstöd, ingående av kontrakt, tjänstenivåavtal, arbetsordning, genomförandebestämmelser, ramavtal, samförståndsavtal, samt fullföljande och genomförande av alla formaliteter i detta sammanhang. Stående skyldigheter enligt förordning (EU) nr 45/2001 och förordning (EU) nr 1049/2001 ska dessutom skärpas. Under 2014 kommer ytterligare åtgärder dessutom att vidtas för att proaktivt bidra till en allmän vidareutveckling av EBA:s rättsliga ram, i kombination med löpande övervakning och genomförande av de rättsakter som är tillämpliga på myndigheten, för att förhindra att den exponerar sig för juridiska risker.

EBA:s organisationsstruktur

(fr.o.m. den 1 januari 2014)



Ordförande –				
Verkställande direktör				
Rättsenhet				Räkenskapsförare
Kontroll	Reglering			Drift
Risikanalys	Kapital-, tillgångs- och skuldförvaltning	Politisk analys och samordning	Konsumentskydd och finansiella innovationer	Informationsteknik
Samordning hemlands-/vårdlandsfrågor	Kredit-, marknads- och verksamhetsrisk	Stöd till ledningsorgan		Ekonomi och upphandling
	Registrering, återhämtning och rekonstruktion	Konsekvensbedömning		Personal
		Politisk samordning		Kommunikation
				Verksamhetsstöd