

## EBI 2014. gada darba programma

### Ievads

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Banku iestādi (EBI), darba programma raksturo un apkopo galvenos EBI mērķus, plānotos rezultātus un atbilstošās prioritātes 2014. gadā, kas izriet no šajā regulā minētajiem uzdevumiem un attiecīgajiem ES banku nozares tiesību aktiem.

### Galveno uzdevumu kopsavilkums

EBI galvenais uzdevums regulatīvās politikas jomā būs turpināt uzņemties vadošo lomu vienota noteikumu kopuma izstrādē, lai palīdzētu nodrošināt līdzvērtīgus konkurences apstākļus finanšu iestādēm, kā arī paaugstināt finansiālā regulējuma kvalitāti un uzlabot vienotā tirgus vispārējo darbību. EBI regulatīvā darba galvenais akcents būs Kapitāla prasību direktīvas IV/ Kapitāla prasību regulas (KPD IV/KPR) tiesību akti, jo īpaši kredīta un tirgus risku, likviditātes un piesaistīto līdzekļu uzraudzības jomas, kā arī sanācijas un noregulējuma sistēma. EBI pārraudzības darbības 2014. gadā joprojām būs vērstas uz galveno risku apzināšanu, analizēšanu un risināšanu ES banku nozarē, nodrošinot, ka tie pievieno vērtību ES saražoto riska produktu komplektā. EBI turpinās uzraudzīt kapitāla līmeņus un kapitāla plānus, lai virzītos uz jauniem standartiem. Pēdējais, bet ne mazāk svarīgais uzdevums: EBI ir apņēmusies stiprināt banku pakalpojumu patērētāju aizsardzību un veicināt pārskatāmību, vienkāršumu un taisnīgumu attiecībā uz patēriņa finanšu produktiem un pakalpojumiem visā vienotajā tirgū. Šajā sakarā patērētāju aizsardzības pasākumu mērķis būs to uzdevumu izpilde, kas EBI uzdoti saskaņā ar Hipotekārās kredītēšanas direktīvu (HKD), ierosināto Bankas kontu paketi, ierosināto Maksājumu pakalpojumu direktīvas (MPD) pārskatīšanu un tādām iniciatīvām kā finanšu instrumentu pašizvietojums.

Iepriekš minētās trīs jomas — **regulēšana, pārraudzība un patērētāju aizsardzība** — būtībā ir **EBI pamatfunkcijas**, kas paredzētas EBI regulā. Turklāt atsevišķa horizontālā vienība — **Politikas analīzes un koordinācijas vienība** — nodrošina iekšējo un ārējo politisko koordināciju starp EBI pamatfunkcijām un ārējām iesaistītām personām, kā arī nodrošina EBI politikas priekšlikumu juridisko pārskatīšanu un ietekmes novērtējumu un atbalsta EBI darbu pie līdzinieku pārskatiem. Turklāt atbalsta funkcijām, kas apzīmētas kā **iestādes darba nodrošināšanas funkcijas**, ir būtiska nozīme, nodrošinot, lai EBI varētu pildīt savas pamatfunkcijas.

EBI 2014. gadā no Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EIOPA) pārņems **Apvienotās komitejas vadību**. EBI vadībā Apvienotā komiteja 2014. gadā augstu prioritāti piešķirs tādām

---

jomām kā patērētāju aizsardzība, starpnozaru risku analīze un Maksātspējas II, KPD IV/KPR tiesiskās sistēmas un Sanācijas un noregulējuma tiesiskās sistēmas mijiedarbības un iespējamo neplānoto seku analīzes novērtējums. Tā turpinās jau iesākto regulatīvo darbu tādās galvenajās jomās kā finanšu konglomerāti, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izskaušana, salīdzināmo kritēriju noteikšanas procesi un kredītreitinga aģentūras, kā arī uzlabos sava darba redzamību ārējām iesaistītām personām. Uzdevumi, kas paredzēti EBI 2014. gada darba programmā, neierobežo tos uzdevumus, kas iestrādāti triju Eiropas uzraudzības iestāžu (EUI) Apvienotās komitejas 2014. gada darba programmā.

Līdz 2014. gada 2. janvārim Eiropas Komisija publicēs ziņojumu par **Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmas novērtējumu** saskaņā ar EUI noteikumu 81. pantu. EBI sagaidīs novērtējuma rezultātus un attiecīgā gadījumā apsvērs iespējamo ieteikumu īstenošanu. Turklāt turpināsies viedokļu apmaiņa ar citām EUI par iespējamiem EUI sistēmas uzlabojumiem.

### Banku savienība/Vienotā uzraudzības mehānisma attīstība

Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) izveidei ES<sup>1</sup> būs zināma nopietna ietekme uz EBI uzdevumu izpildi. EBI būs jāapzinās, ka vajadzīgs pievienot īpašu vērtību, ņemot vērā izmaiņas ES institucionālajās struktūrās saistībā ar Vienotā uzraudzības mehānisma veidošanu.

Vienotais uzraudzības mehānisms liks uzlabot darbības attiecības visās jomās un ar visām iesaistītajām pusēm, jo īpaši ar Eiropas Centrālo banku (ECB). Šajā sakarā ārkārtīgi būtiski būs nodrošināt efektīvu sadarbību kopīgos projektos, piemēram, stresa testēšanā. Turklāt Vienotais uzraudzības mehānisms aicinās Savienību vēl vairāk pievērsties vienotam noteikumu kopumam un jo īpaši izstrādāt vienotas uzraudzības metodes un prakses. Šajā darbā EBI savu devumu un ekspertīzi sniegs, cita starpā izstrādājot vienotu uzraudzības rokasgrāmatu.

Tā kā EBI ir vienīgā iestāde, kura spēj objektīvi piedāvāt tematisko banku sektora mikropārraudzību visā vienotajā tirgū, tai būs nepieciešams nodrošināt, ka tās riska infrastruktūra, tostarp datu un riska ziņojumi, ņem vērā šo īpašo pievienoto vērtību un visefektīvāk izmanto EBI datus un uzraudzības izpratni visā ES līmenī, cita starpā izmantojot tās dalību uzraudzītāju kolēģijās.

### EBI uzdevumu prioritāšu noteikšana

EBI uzdevumu detalizēts saraksts ir pievienots pielikumā, norādot prioritātes.<sup>2</sup> Prioritāšu klasifikācija ir sniegta, pamatojoties uz turpmāk minētajiem principiem.

- Pirmā prioritāte ir piešķirta a) uzdevumiem, kas izriet no tiesību akta priekšlikuma, ar izpildes termiņu 2014. gadā; b) uzdevumiem, kurus EBI uzskata par vissteidzamākajiem, lai nodrošinātu savu mērķu izpildi (t. i., iekšējā tirgus funkcionēšanas uzlabošana, efektīva un konsekventa

---

<sup>1</sup> Komisija 2012. gada 12. septembrī pieņēma divus priekšlikumus Vienota uzraudzības mehānisma (VUM) izveidei attiecībā uz bankām, ko vada Eiropas Centrālā banka (ECB). Eiropas Parlaments un Padome 2013. gada 19. martā vienojās par šo tiesisko aktu kopumu, uzticot ECB pienākumu uzraudzīt bankas Vienotā uzraudzības mehānisma sistēmā un pieņemt EBI darbības noteikumus šajā jaunajā sistēmā. Eiropas Parlaments 2013. gada 12. septembrī pauda savu atbalstu Vienotā uzraudzības mehānisma paketei.

<sup>2</sup> Ņemiet vērā, ka daži punkti, kas iekļauti Eiropas Komisijas tiesību akta priekšlikumos, var mainīties, jo šos priekšlikumus pašlaik vēl apspriež.

---

regulēšanas un uzraudzības līmeņa nodrošināšana ES un sabiedrisko vērtību aizsardzība, tostarp finanšu sistēmas stabilitāte); c) uzdevumiem saistībā ar EBI cilvēkresursiem un finanšu resursiem.

- Otrā prioritāte ir piešķirta a) mazāk steidzamiem uzdevumiem, kuri tiks pildīti tikai tiktāl, ciktāl tie neierobežo EBI spēju pildīt pirmās prioritātes uzdevumus, t. i., uzdevumi, kas neatbilst visiem trim iepriekš minētajiem nosacījumiem (kuru termiņš pārsniedz 2014. gadu; kurus EBI neuzskata par vissteidzamākajiem savu mērķu izpildei; kurus, iespējams, nevarēs sasniegt, ņemot vērā EBI cilvēkresursus un finanšu resursus), kā arī b) uzdevumiem, kurus var ierosināt ārēji (piem., lūgums pēc nesaistošas starpniecības) un kurus nav iespējams paredzēt.
- Trešā prioritāte ir piešķirta vismazāk steidzamiem uzdevumiem, t. i., uzdevumiem, kurus var paveikt vidējā termiņā vai ilgtermiņā.

Papildus lielajam plānoto rezultātu skaitam, ko no EBI sagaida nozaru tiesību aktu jomā, kas ietilpst EBI pārziņā, jo īpaši KPD IV/KPR tiesisko aktu jomā (lūdzam skatīt turpmāko sadaļu), šo paredzēto produktu termiņš ir ļoti īss, jo ieviešanas grafika konsekvence ir jāsauglabā. Paredzams, ka lielākā daļa šo produktu tiks pabeigti līdz 2014. gadam, tādēļ šajā periodā EBI darba koncentrācija būs ļoti augsta. Pamatojoties uz EBI un valstu iestāžu esošajām spējām, paredzams, ka ne visi pasākumi tiks veikti tā, kā pašlaik iepļānots, ja EBI netiks nodrošināti papildu cilvēkresursi.

## Regulācija

EBI galvenais uzdevums **regulatīvās politikas jomā** būs turpināt uzņemties vadošo lomu **vienota noteikumu kopuma izstrādē**, lai radītu līdzvērtīgus konkurences apstākļus finanšu iestādēm, kā arī paaugstinātu finansiālā regulējuma kvalitāti un uzlabotu vienotā tirgus vispārējo darbību.

Galvenā uzmanība EBI regulatīvajā darbā būs pievērsta **KPDIV/KPR tiesību aktiem**: ES noteikumiem par kapitāla prasībām bankām un ieguldījumu sabiedrībām visā vienotajā tirgū, kas stājās spēkā 2013. gada vasarā, kā arī tiks piemēroti no 2014. gada 1. janvāra. Šo tiesību aktu kopuma mērķis ir stiprināt banku kapitāla prasības, ieviest obligātās kapitāla saglabāšanas rezerves un izvēles precikliskās kapitāla rezerves, paredzēt jaunas normatīvās prasības likviditātei un piesaistītajiem līdzekļiem, kā arī papildu kapitāla prasības sistēmiski nozīmīgām bankām. EBI ir būtiska nozīme KPDIV/KPR sistēmas tehniskajā īstenošanā un piemērošanā, jo EBI paredz nodrošināt gandrīz 250 plānoto rezultātu sasniegšanu, no kuriem daudzi ir jāsniedz jau 2014. gadā. Lielākā šo produktu daļa attiecas uz detalizētāku tehnisko noteikumu izstrādi, galvenokārt izstrādājot saistošus regulatīvos vai īstenošanas tehniskos standartus. Kopsavilkums par galvenajiem plānotajiem rezultātiem KPDIV/KPR tiesību aktu jomā ar termiņu pirms 2014. gada beigām ir sniegts tabulā turpmāk.

1. tabula. Regulatīvie produkti saskaņā ar KPDI/KPR tiesību aktiem ar iesniegšanas termiņu no 2014. gada janvāra līdz 2014. gada decembrim

Produkta veids	Kopējais produktu skaits	Temats
<b>Regulatīvie tehniskie standarti (RTS)</b>	48	20 RTS: Uz iekšējiem reitingiem balstīta ( <i>IRB</i> ) pieeja 3 RTS: Atļaujas 3 RTS: Mītnes valsts un uzņēmējvalsts 1 RTS: Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu ( <i>CIU</i> ) riska darījumi 5 RTS: Pašu kapitāls 2 RTS: Tirgus risks 2 RTS: Atalgojums 2 RTS: Likviditātes riski 1 RTS: Globāli sistēmiski svarīgie apdrošinātāji ( <i>GSIS</i> ) 1 RTS: Pretcikliskās kapitāla rezerves 1 RTS: Fiksēti pieskaitāmie izdevumi 1 RTS: Kredītriska mazinājums 1 RTS: Centrālais darījumu partneris ( <i>CCP</i> ) 1 RTS: Standartizēta pieeja 1 RTS: Kredītvērtības korekcija ( <i>CVA</i> ) 1 RTS: Lielie riska darījumi 1 RTS: Makroekonomiskie piesardzības pasākumi 1 RTS: Piesardzīga novērtēšana
<b>Īstenošanas tehniskie standarti (ITS)</b>	23	1 ITS: Tirgus riska iekšējie modeļi 3 ITS: Mītnes valsts un uzņēmējvalsts 1 ITS: Kopīgs lēmums 1 ITS: <i>IRB</i> pieeja 3 ITS: Atļaujas 1 ITS: Uzraudzības prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu 3 ITS: ārējās kredīta novērtēšanas institūcijas ( <i>ECAI</i> ) 2 ITS: Tirgus risks 1 ITS: Lielie riska darījumi 2 ITS: Likviditātes risks 1 ITS: <i>GSIS</i> 1 ITS: Sviras rādītājs (piesaistīto līdzekļu proporcija) 2 ITS: Tirgus infrastruktūra 1 ITS: Aktīvu apgrūtinājums
<b>Pamatnostādnes</b>	7	1 pamatnostādne: Atalgojums 1 pamatnostādne: Nozaru pasākumi 1 pamatnostādne: Neapgrūtināti aktīvi 1 pamatnostādne: Uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas process ( <i>SREP</i> ) 3 pamatnostādnes: Informācijas atklāšana
<b>Ziņojumi</b>	9	2 ziņojumi: <i>ECAI</i> 1 ziņojums: Segtās obligācijas 3 ziņojumi: Likviditātes risks 1 ziņojums: <i>CRR/EMIR</i> (Regula par Eiropas tirgus infrastruktūru <i>CCP</i> ) 1 ziņojums: Pašu kapitāls 1 ziņojums: Vērtspapīrošana
<b>Atzini/Konsultācijas</b>	5	2 atzini: Makroekonomiskie piesardzības pasākumi 1 atzinums: Standartizēta pieeja 2 atzini: Segtās obligācijas
<b>Paziņojumi</b>	2	1 paziņojums: <i>IRB</i> pieeja 1 paziņojums: Uzraudzības organizēšana

---

Papildus vienotā noteikumu kopumam banku sektorā (jo īpaši izstrādājot tehnisko standartu un pamatnostādņu projektu), kas regulācijas jomā pārstāv EBI galveno prioritāti, EBI paredz sasniegt vairākus plānotos rezultātus jaunajā **likviditātes un piesaistīto līdzekļu** uzraudzības jomā. Turpināsies arī darbs pie augstas kvalitātes likvīdo aktīvu (*HQLA*) definīciju izstrādes, ekonomiskās ietekmes novērtējuma un likviditātes seguma koeficienta.

**Kredītriska** jomā EBI sagatavos ziņojumu par **IRB (uz iekšējiem reitingiem balstītu) modeļu** procikliskumu un salīdzināmību. Ņemot vērā IRB modeļu nozīmīgumu iestāžu riska pārvaldībā, tas ir būtiski, lai nodrošinātu vienotu KPR īstenošanu visās iestādēs un tādā veidā izvairītos no nelietderīgas un mazāk prudenciālas riska sadales iestādēs. Tāpat kredītriska jomā tiks uzsākts būtisks darbs pie liela skaita tehnisko standartu sagatavošanas attiecībā uz IRB un standartizēto pieeju, tostarp pie aptuveni 25 kredītreitingu aģentūru kredītkvalitātes pasākumu kredītreitingu plānošanas. Līdzīgs darbs tiks uzsākts tirgus riska jomā jo īpaši attiecībā uz **CVA (kredītvērtības korekciju)**.

EBI ir arī uzsākusi sagatavošanās darbu pie tiesību aktu uzdevumiem, kas EBI tiks uzticēti, kad tiks apstiprināta **Sanācijas un noregulējuma direktīva (RRD)** un pārskatīta **Direktīva par noguldījumu garantiju sistēmām (NGS)**. Iepriekšējā direktīva Savienības mērogā ievieš krīzes **pārvarēšanas sistēmu** un nosaka EBI trīskāršu uzdevumu sanācijas un noregulējuma procesos, dodot EBI uzdevumus izstrādāt saistošus tehniskos standartus un pamatnostādnes, veidojot vienotu noteikumu kopumu, piešķirot EBI tiesības būt par vidutāju starp valstu iestādēm attiecībā uz pārrobežu grupām, kā arī nosakot EBI par kontaktpunktu un koordinatoru attiecībās starp ES un trešām valstīm. Lai gan *RRD* sistēma vēl tiek apspriesta (tostarp attiecībā uz galīgajiem izstrādes datumiem), EBI jau ir uzsākusi darbu, ņemot vērā uzdevumu skaitu un sarežģītību. EBI 2014. gadā koncentrēsies uz visiem tehniskajiem standartiem un pamatnostādņēm, kas saistītas ar agrīnu iejaukšanos, noregulējuma kritērijiem, sanācijas plāniem, noregulējuma plāniem, vērtēšanu, NGS un sanāciju. Pārskats par tiesību aktu uzdevumu projektu, kas uzticēti EBI saskaņā ar *RRD* sistēmu, ir sniegts turpmāk 2. tabulā.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Jāpiezīmē, ka, tā kā 1. līmeņa tiesību akti vēl tiek apspriesti, tabulā sniegtas vidējās aplēses par regulatīvo plānoto rezultātu kopējo skaitu

2. tabula. Regulatīvie uzdevumi saskaņā ar RRD projektu un NGS pārskatīšanu

Produkta veids	Paredzamais produktu kopskaits	Temats
Regulatīvie tehniskie standarti (RTS) Īstenošanas tehniskie standarti (ITS) Pamatnostādnes	23	Noregulējuma plāni Sanācijas plāni Agrīnas iejaukšanās pasākumi Sanācija Noregulējuma instrumentu piemērošana Informācijas apmaiņa Starpgrupu finanšu atbalsts Vērtēšana Uz risku balstītās iemaksas NGS
Ziņojumi	5	Sanācija Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo parāda instrumentu prasība ( <i>MREL</i> ) Samērīgums Finanšu noteikumu mērķapjoms Sankcijas
Pamatvienošanās/ Paziņojumi	4	Sanācijas plāni Noregulējuma plāni Trešās valstis

Vairākos citos nozaru tiesību aktos EBI ir uzticēts plašs turpmāko regulatīvo uzdevumu klāsts, jo īpaši Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas (NILL) apkarošanas direktīvā,<sup>4</sup> kā arī Eiropas tirgus infrastruktūras regulā (ETIR), finanšu instrumentu tirgus tiesību aktos (*MiFID/MiFIR*), Kredītreitingu aģentūru regulā (KA regula), revīzijas regulējumos un Centrālo vērtspapīru depozitāriju (CVD) direktīvā. Pilns detalizētu uzdevumu saraksts ir sniegts pievienotajā pielikumā. EBI 2013. gada jūlijā tiešsaistē palaida „Vienoto noteikumu kopuma J&A” instrumentu, kas ļauj iestādēm, uzraudzītājiem un citām iesaistītām personām iesniegt jautājumus par KPD IV paketi, saistītajiem tehniskajiem standartiem un EBI pamatnostādņēm. EBI 2014. gadā turpinās īstenot J&A procesu ar mērķi papildināt vienoto noteikumu kopumu un nodrošināt, ka tā pastāv kā „dzīva” regulatīvā sistēma, kura attīstās. Paredzams, ka salīdzinošie novērtējumi un to radītais spiediens turpinās būt par dzinējspēku, lai nodrošinātu J&A procesā sniegto atbilžu ievērošanu un izpildi pat tad, ja tām nav likuma spēka.

## Pārraudzība

Galvenie EBI uzdevumi pārraudzības jomā ir šādi: i) sniegt neatkarīgu un augstvērtīgu analīzi par ES bankām un ES banku nozari sadarbībā ar kompetentajām uzraudzības iestādēm, ESRK un ES politikas veidošanas struktūrām, izstrādājot saskaņotas politiskās atbildes, ii) nodrošināt atbilstīgu un pareizu datu pieejamību efektīvai pārraudzībai uzraudzības jomā un tirgus disciplīnu, iii) aktīvi sekmēt konverģences sasniegšanu uzraudzības praksēs un kopīgas uzraudzības kultūras attīstību visā vienotajā tirgū, iv) sekmēt un uzraudzīt kompetento uzraudzības iestāžu kolēģiju struktūras, lai tās būtu efektīvas un pamatotas, kā arī v) veicināt uzraudzības konsekvenci vienotā tirgus interesēs.

<sup>4</sup> Daudzus no uzdevumiem EUI Apvienotās komitejas kontekstā jāizstrādā kopīgi trim EUI.

---

Ar mērķi izpildīt iepriekš minētos uzdevumus EBI pārraudzības darbības 2014. gadā joprojām būs vērstas uz **galveno risku apzināšanu, analizēšanu un risināšanu ES banku nozarē**, nodrošinot, ka tie pievieno vērtību ES saražoto riska produktu komplektā. EBI turpinās uzraudzīt kapitāla līmeņus un kapitāla plānus, lai virzītos uz jauniem standartiem.

EBI arī turpinās darbu ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm, lai izprastu **aktīvu kvalitātes pasliktināšanās ietekmi uz banku bilanci** un atbalstītu pastāvīgo šīs bilances sakārtošanas procesu, kā arī banku centienus atjaunot ilgtspējīgas finansēšanas struktūras. Jo īpaši EBI darbosies saskaņoti ar ECB un kompetentajām iestādēm valstīs, kuras nav eirozonā, bet veic aktīvu kvalitātes pārskatus. ES līmeņa EBI stresa tests tādejādi būs koncentrēts uz robustiem sākuma punktiem.

EBI turpinās veikt **regulāru tematisko analīzi** daudzās jomās, tostarp par darba pabeigšanu pie rezultātu konsekvences riska svērtajos aktīvos (RSA), banku uzņēmējdarbības modeļu ilgtspēju un banku aktīvu kvalitātes pārskatiem. Saskaņā ar tiesību aktu prasībām EBI uzsāks arī regulāru banku iekšējo modeļu rezultātu salīdzināšanu. Regulāri produkti būs arī bieži finansējuma un likviditātes atjauninājumi, kas būs balstīti uz uzraudzības un tirgus izlūkošanu, uz ceturkšņa atjauninājumiem ESRK un riska novērtējuma pusgada ziņojumiem, kas iesniegti ES iestādēm. EBI papildus izmantos uzraudzības datus kopā ar tirgus izlūkošanā un kolēģijās iegūto informāciju, lai sagatavotu banku nozares ziņojumus, kas uzlabos kvantitāti un salīdzināmību, 2014. gadā stājoties spēkā jaunajai uzraudzības ziņošanas sistēmai. Arī turpmāk tiks gatavoti starpnozaru riska ziņojumi sadarbībā ar Apvienoto komiteju, un tie tiks nosūtīti ES Padomes Ekonomikas un finanšu komitejai (EFK) — finanšu stabilitātes tabulai (FST) ik pusgadu. EBI arī uzturēs un tālāk izstrādās galvenos riska rādītājus un veidos riska diagrammas, tostarp iekšējās EBI bankas līmeņa diagrammas, līdzīgo grupu diagrammas, kas tiks kopīgotas ar uzraudzības kolēģijām/VUI, un nozaru diagrammas apspriešanai EBI un ESRK.

**Ziņošanas un pārskatāmības** jomā EBI turpinās sniegt atbalstu jebkuru ieviešanas problēmu risināšanai arī ar Jautājumu un Atbilžu (J&A) procesu par kopīgās ziņošanas sistēmu, *COREP* (vispārējiem pārskatiem) un *FINREP* (finanšu pārskatiem). EBI arī izdos pamatnostādnes par 3. pīlāru pārskatāmības stiprināšanai visā ES banku nozarē un sekmēs konsekventu un pienācīgu tematisko jautājumu pārskatāmību.

Pārraudzības darbs ietvers arī **uzraudzības prakses konverģences veicināšanu** visā vienotajā tirgū, kā daļu no vienoto noteikumu kopuma izstrādājot pamatnostādnes kopīgai uzraudzības pārbaudei un novērtēšanas procesu metodoloģijai un risku novērtējuma metodoloģijai. Šīs pamatnostādnes tiks papildinātas ar attiecīgo vienotas uzraudzības rokasgrāmatas daļu izstrādi.

EBI turpinās iesākt **darbu uzraudzības sadarbības sekmēšanā un uzraudzīšanā kolēģijās**, lai stiprinātu pārrobežu banku grupu uzraudzību Eiropas līmenī. EBI darbinieki piedalīsies kolēģiju darbā, atbalstīs un uzraudzīs tās. EBI darbinieki arī palīdzēs valstu uzraudzības iestādēm īstenot jaunus saistošos tehniskos standartus saistībā ar uzraudzības sadarbību, kā arī tikt galā ar jauniem uzdevumiem (piemēram, aktīvu kvalitātes pārskatu, sanācijas plānu novērtējumu).

---

VUM izveides rezultātā uzmanība vairāk būs koncentrēta uz šīm kolēģijām ar būtiskām darbībām gan pašā VUM, gan ārpus tā.

Attiecīgā gadījumā EBI izmantos savu funkciju nodrošināt **saistošu un nesaistošu vidutāja lomu**. Starpniecības jomā ir paredzēti jauni uzdevumi, kad stāsies spēkā KPD IV; tā nostiprinās arī EBI vidutāja lomu. EBI aktīvi veicinās un, ja nepieciešams, arī koordinēs jebkuru darbību, ko veiks attiecīgās kompetentās uzraudzības iestādes valstīs, ja radīsies nelabvēlīgi apstākļi/krīzes situācijas.

**Krīzes vadības jautājumos** EBI būs jāpilda arī svarīgi pienākumi, atbalstot diskusijas par sanācības un noregulējuma plānu novērtējumu starp attiecīgajām kompetentajām iestādēm kolēģijās, kā arī palīdzot noregulējuma kolēģiju izveidošanas procesā.

## Patērētāju aizsardzība un finanšu inovācija

Patērētāju aizsardzības jomā EBI atbildība ir noteikta ES līmenī, un tā ir pilnībā gatava veicināt pārredzamību, vienkāršumu un taisnīgumu tirgū attiecībā uz patēriņa finanšu produktiem vai pakalpojumiem visā vienotajā tirgū.

EBI Patērētāju aizsardzības un finanšu inovācijas vienība 2014. gadā turpinās **vākt datus, analizēt tos un ziņot par patēriņa tendencēm**, kā arī analizēt banku darbību saistībā ar strukturētiem produktiem un saistītajiem izplatīšanas pasākumiem klientiem.

EBI centīsies izpildīt vairākus uzdevumus, ko ar Komisijas ierosināto **Bankas kontu direktīvu** ir plānots tai uzticēt. Šie uzdevumi cita starpā ietvers pamatnostādņu izstrādi VUI, lai a) noteiktu visizplatītākos pakalpojumus, b) noteiktu saprātīgu maksu par pamatmaksājumu kontiem, kā arī c) nodibinātu tiesības uz brīvību sniegt pakalpojumus. Turklāt EBI sekmēs pārnozaru darbu un risinās pārnozaru jautājumus, kas izriet no Komisijas ierosinātās **Maksājumu pakalpojumu direktīvas (MPD)** pārskatīšanas, kas var ietvert uzdevumus EBI izstrādāt pamatnostādnes, lai d) mudinātu maksājumu pakalpojumu sniedzējus noteikt ievērojamus ar drošību saistītus starpgadījumus, kā arī ciešā sadarbībā ar ECB izstrādāt pamatnostādnes e) maksājumu pakalpojumu sniedzējiem par jaunākajiem tehniskajiem sasniegumiem lietotāju autentificēšanas jomā un f) par drošības pasākumu, tostarp apstiprināšanas procedūru, izveidošanu, īstenošanu un uzraudzību. Šis darbs arī ietvers RTS projekta izstrādi par tehnisko prasību noteikšanu attiecībā uz piekļuvi informācijai, kas glabājas valstu publiskajos reģistros, un sadarbības un informācijas apmaiņas sistēmas starp mītnes dalībvalstu kompetentajām iestādēm konkretizēšanu. Veicot uzdevumus, kas tai uzticēti ierosinātajā **Hipotekārās kreditēšanas direktīvā (HKD)**, EBI izstrādās RTS par hipotekārās kreditēšanas starpnieku profesionālās darbības apdrošināšanu.

Ja un kad HKD īstenošana būs progresējusi, EBI HKD atbalstam izstrādās pamatnostādnes par atbildīgu hipotekāro kreditēšanu un risinājumiem hipotekāro kavēto maksājumu jomā, balstoties uz Atzinumiem par labu praksi, kas izdoti par attiecīgajām jomām 2013. gada jūnijā. Kopā ar Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi (ESMA) EBI arī izstrādās regulatīvo rīcību attiecībā pret tādu parādību kā banku finanšu instrumentu „**pašizvietojums**” viņu pašu mazapjoma



---

noguldītājos. Visbeidzot, 2014. gada vasarā EBI telpās Londonā tiks rīkota **Patērētāju diena** sadarbībā ar *ESMA* un *EIOPA* patērētāju aizsardzības vienībām.

## Iestādes darba nodrošināšana

Iestādes darba nodrošināšanas jomā EBI koncentrēsies uz turpmāk minētajām darbībām šādās jomās:

- finanses: uz darbību balstītas pārvaldības sistēmas, tostarp uz darbību balstītas budžetēšanas ieviešanas novērtējums, kā arī uzlabota budžeta uzraudzība un izpilde; EBI Finanšu regulas saskaņošana ar jauno pamata finanšu regulu, ko Komisija pieņems 2013. gada beigās;
- cilvēkresursu joma: cilvēkresursu politikas īstenošana un uzlabošana atbilstoši Civildienesta noteikumiem, piemēram, izglītību sekmējoša politika, kurai nepieciešams izveidot līgumus ar atsevišķām skolām;
- iepirkumi: cieša visu iepirkumu uzraudzība un laicīga izpilde, kā noteikts 2014. gada iepirkumu plānā;
- sakari: turpmāka EBI tīmekļa vietnes uzlabošana, plašsaziņas līdzekļu un preses uzraudzība, kā arī
- IT: to projektu īstenošana, kuri izriet no apstiprinātās IT Stratēģijas, piemēram, Datu vākšana, ziņošanas un analīzes platformas, Dokumentu vadības sistēma utt.

Līdzās iepriekš minētajam EBI turpinās uzlabot esošo atbalsta un administratīvo procedūru efektivitāti un lietderību. Tā turpinās centienus panākt veiksmīgu sadarbību ar pārējām divām EUI ar mērķi piesaistīt potenciālos apjomradītos ietaupījumus atbalsta funkcijās.

EBI arī turpmāk finansēs Eiropas Komisija un valstu kompetentās iestādes.

## Politikas analīze un koordinācija

EBI Politikas analīzes un koordinācijas vienības galvenie uzdevumi būs nodrošināt vadību un atbalstu politikas un uzraudzības produktu (tehniskie standarti, pamatnostādnes, ieteikumi utt.) ietekmes novērtēšanā. Vienība sniegs arī Uzraudzības padomes un Valdes galveno pārvaldes institūciju atbalstu, tostarp to rīcību plānošanu, sagatavošanu un kontroli, par ko tās vienojušās savās sēdēs. Vienība nodrošinās EBI politikas un uzraudzības darba iekšējo un ārējo koordināciju starp struktūrvienībām/vienībām un ārējām struktūrām, piemēram, *BCBS* un *PVF*, kā arī citiem EFUS dalībniekiem un iestādēm, tostarp Eiropas Komisiju, Padomi (un tās Ekonomikas un finanšu komiteju un FUK) un Eiropas Parlamentu (un tā Ekonomikas un monetārā komiteju *ECON*). Vienība nodrošinās koordināciju un atbalsta sniegšanu saistībā ar EBI priekšsēdētāja amatu EUI Apvienotajā komitejā 2014. gadā.

---

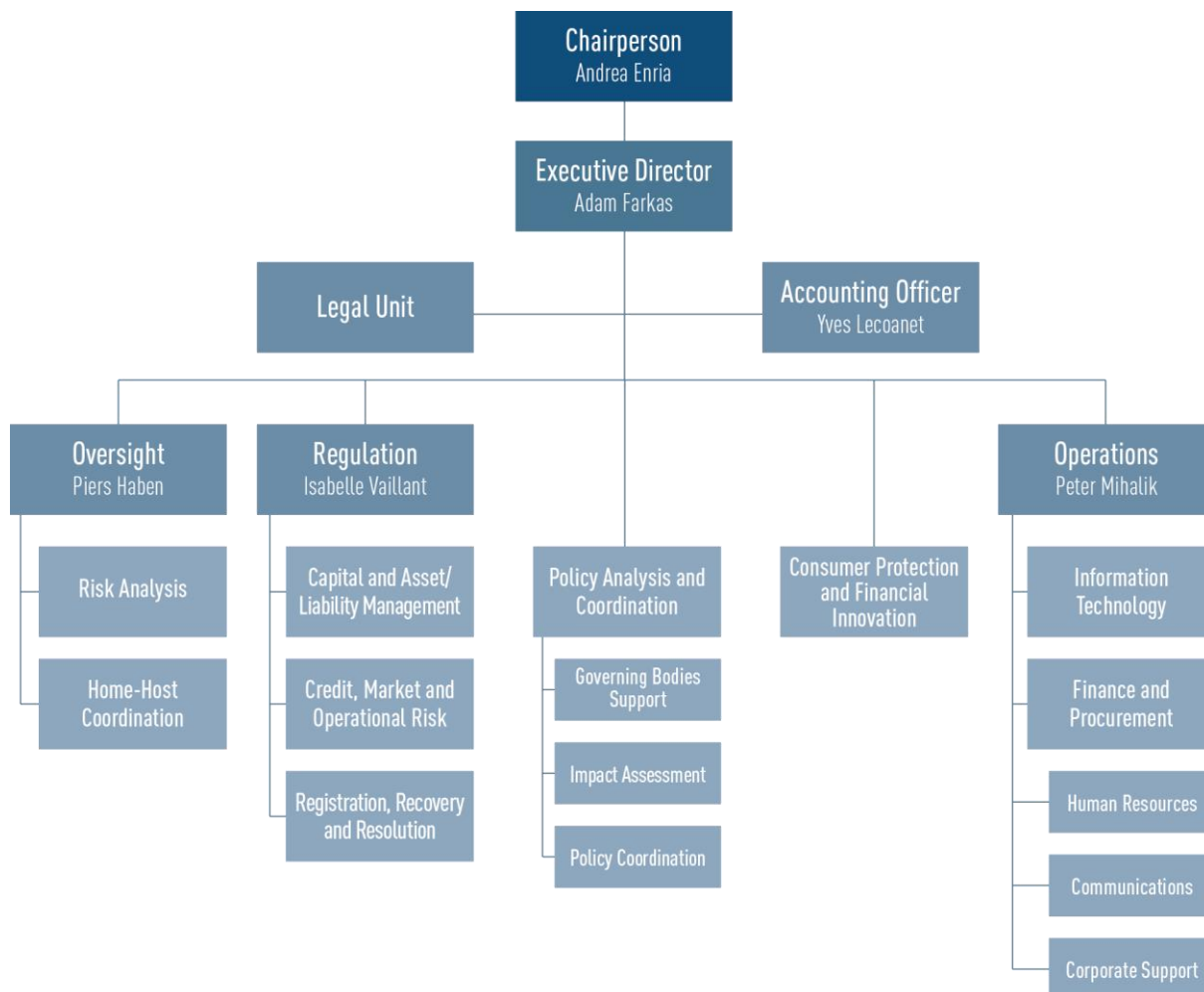
Šī vienība arī koordinēs VUI piedāvāto EBI mācību pasākumus uzraudzības jomā un sniegs atbalstu EBI Banku nozares ieinteresēto personu grupai, EBI Pārskatīšanas ekspertu grupai un EUI Apelācijas padomei.

## Juridiskais atbalsts

Juridiskā vienība nodrošinās juridisko analīzi un sniegs padomus par politiku un uzraudzības dokumentiem, ko sagatavojušas Regulācijas un Pārraudzības struktūrvienības un Patērētāju aizsardzības un Finanšu inovācijas vienība (tehniskie standarti, pamatnostādnes, atzinumi, ieteikumi, salīdzinošie novērtējumi utt.), kā arī sniegs juridisko palīdzību attiecībā uz visām EBI jomām, lai nodrošinātu juridiski drošu vidi iestādei un apzinātu iespējamās juridiskās problēmas saistībā ar EBI darbībām. Darbs pie plānotajiem rezultātiem saistībā ar EBI institucionālo vidi tiks pastiprināts 2014. gadā, piemēram, cita starpā pārrunas par vienošanos un citiem pasākumiem un to sagatavošana, konsultāciju atbalsts, līgumu slēgšana, pakalpojuma līmeņu vienošanās, reglaments, īstenošanas noteikumi, pamatnolīgumi, saprašanās memorandi un visu citu saistīto formalitāšu noformēšana un izpilde. Tiks stiprinātas arī esošās saistības attiecībā uz Regulu (ES) Nr. 45/2001 un Regulu (ES) Nr. 1049/2001. Tāpat 2014. gadā turpināsies proaktīvs darbs pie EBI tiesiskās sistēmas vispārējās attīstības, turpinot pastāvīgi uzraudzīt un īstenot iestādei piemērojamus tiesību aktus, lai pasargātu to no tiesiskajiem riskiem.

## EBA organizācijas struktūra

(Spēkā no 2014. gada 1. janvāra)



Priekšsēdētājs				
Izpilddirektors				
Juridiskā vienība			Grāmatvedis	
Pārraudzība	Regulācija			Iestādes darba nodrošināšana
Riska analīze	Kapitāla un aktīvu/pasīvu pārvaldība	Politikas analīze un koordinācija	Patērētāju aizsardzība un finanšu inovācijas	Informācijas tehnoloģijas
Mitnes valsts/uzņēmējvalsts koordinācija	Kreditēšana, tirgus un darbības riski	Pārvaldes institūciju atbalsts		Finanses un iepirkumi
	Reģistrācija, sanācija un darbības atjaunošana	Ietekmes novērtēšana		Cilvēkresursi
		Politikas koordinācija		Sakari
				Korporatīvais atbalsts