

30 september 2014

EBA:s arbetsprogram 2015

1. I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁽¹⁾ av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), beskriver EBA:s årliga arbetsprogram de huvudsakliga målen och delresultaten för EBA under kommande år, utifrån de uppgifter som anges i förordningen och den relevanta EU-lagstiftningen för banksektorn. Arbetsprogrammet syftar till att definiera EBA:s viktigaste mål och motsvarande prioriteringar för 2015 för att EBA ska uppfylla sitt övergripande uppdrag.

Reglerings- och tillsynsområdet

2. EBA:s grundläggande mål i sitt arbete med reglerings- och tillsynspolitik kommer att vara att fortsätta att spela en central roll i utvecklingen av det enhetliga regelverket, i syfte att bidra till att uppnå lika villkor för finansiella institutioner och höja kvaliteten på den finansiella regleringen och tillsynen och den inre marknadens övergripande funktion.
3. Tyngdpunkten i EBA:s reglerings- och tillsynsarbete avser (i) **ramverket om kapitalkrav (det fjärde kapitaltäckningsdirektivet/tillsynsförordningen)**, (ii) **direktivet om rekonstruktion och avveckling av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD)**⁽²⁾ och översynen av **direktivet om system för garanti av insättningar (DGSD)**⁽³⁾.
4. Genom **direktivet om rekonstruktion och avveckling av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD)**, som kommer att införlivas i nationell lagstiftning senast den 31 december 2014, införs en unionsomfattande krishanteringsram, och de nationella myndigheterna får gemensamma befogenheter och verktyg för att föregripa bankkriser och avveckla alla finansinstitut på ett ordnat sätt i händelse av misslyckande. I BRRD har de flesta av EBA-uppdrag ett leveransdatum på 12 månader från slutförandet av direktivet, det vill säga år 2015. Sammantaget anges i BRRD nästan 40 uppdrag för EBA att utfärda riktlinjer och utarbeta tekniska standarder för tillsyn och

⁽¹⁾ Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1022/2013 av 22 oktober 2013 ändrades förordningen (EU) nr 1093/2010 när det gäller delegering av särskilda uppgifter för Europeiska centralbanken i enlighet med rådets förordning (EU) nr 1024/2013.

⁽²⁾ BRRD, direktiv 2014/59/EU, offentliggjordes i Europeiska unionens officiella tidning i juni 2014 och trädde i kraft den 12 juli 2014, med undantag för artikel 124 BRRD som träder i kraft den 1 januari 2015.

⁽³⁾ DGSD, direktiv 2014/49/EU, offentliggjordes i Europeiska unionens officiella tidning i juni 2014 och trädde i kraft den 2 juli 2014.

genomförande som kommissionen ska godkänna. Dessa produkter omfattar (i) rekonstruktions- och avvecklingsplanering (inklusive frågor om proportionalitet på dessa områden), (ii) resolutionsvärdering och åtgärder för att övervinna hinder mot resolution, (iii) tidiga insatser och utlösande händelser för avveckling, (iv) finansiellt stöd inom gruppen, (v) villkor för användningen av avvecklingsverktyg, (vi) definition av mekanismer och minimikravet för stödberättigade skulder (vii) värderingar som utgör grunden för användningen av verktygen, (viii) anmälningar och informationsutbyten och (ix) avvecklingskollegiers funktion.

5. Dessutom kommer kommissionen att ges befogenhet att anta en rad nya delegerade akter under 2014 och 2015, på grundval av EBA:s tekniska råd. Nya uppgifter kommer också att ges till EBA, huvudsakligen kopplade till förvaltningen av informationsverktyg och utarbetande av rapporter inom områden som administrativa skyldigheter och minimikravet för kapitalbasen och stödberättigade skulder (MREL), proportionalitet, målnivån för beslut och offentliggörande av sanktioner, med en bredare tidshorisont. För detta ändamål kommer en övervakningsverksamhet att inrättas före utgången av 2014.
6. **Ramverket om kapitalkrav (det fjärde kapitaltäckningsdirektivet/tillsynsförordningen)**, som gäller från och med 1 januari 2014 följer den globala överenskommelsen om tillsynsreglerna inom ramen för Basel III-överenskommelsen. Lagstiftningspaketet syftar till att stärka bankernas kapitalkrav. Genom det införs en obligatorisk kapitalkonserveringsbuffert och en varierande kontracyklisk buffert, och anges nya lagstiftningskrav på likviditet och om hävstångseffekten, samt införs ett extra kapitalpåslag för systemviktiga banker.
7. EBA har spelat en avgörande roll i det tekniska genomförandet och tillämpningen av det nya CRD IV/CRR-regelverket (det fjärde kapitaltäckningsdirektivet/tillsynsförordningen), eftersom nästan 250 delresultat ska uppnås av EBA, varav särskilt många som gäller kredit- och marknadsrisk och tillsynsområdena likviditet och hävstångseffekt, som förfaller 2015. De flesta av dessa produkter avser utveckling av mer detaljerade tekniska regler, främst genom utveckling av bindande föreskrifter eller tekniska genomförandestandarder. Till andra typer av resultat hör riktlinjer, rapporter, yttranden, medlingsverksamheter samt mottagande och behandling av anmälningar.
8. I det omarbetade **direktivet om system för insättningsgarantier (DGSD)** klagörs EBA:s roll under DGSD, och EBA får (i) en regleringsroll med riktlinjer som anger metoder för beräkning av riskbaserade avgifter till insättningsgarantisystem och om betalningsåtaganden, (ii) en medlarroll, och (iii) en roll att utföra expertgranskningar av DGSD:s motståndskraft och tillämpning och utarbeta rapporter om särskilda aspekter angående genomförandet av DGSD.
9. Även om EBA:s tillsynsarbete kommer att fortsätta att fokusera på att utveckla tillsynsförslag och standarder för genomförande, får **andra tillsynsuppgifter** en allt större betydelse, särskilt vad gäller EBA:s bidrag till lagstiftningsprocesser, utveckling av olika rapporter, övervakning av genomförande och justering av regler (till exempel rapporter inom områdena likviditet och

hävstångsregler och deras justering, och förlust av absorptionsförmåga och minimikrav som berättigar till bail-in).

10. Vidare finns det en stor mängd lagar och lagförslag inom finans- och bankreglering som föreskriver tilldelning av nya uppgifter till EBA och utbyggnad av EBA:s befintliga uppgifter, såsom revisionstillsyn, översyn av direktivet om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt (AMLD), förordningen om Europas marknadsinfrastruktur (EMIR), lagstiftningen om marknaden för finansiella instrument (MiFID/MiFIR), förordningen om kreditvärderingsinstitut (CRA), ramverket om värdepapperscentraler (CSD), direktivet om betaltjänster (PSD), E-Money-direktivet, direktivet om finansiella konglomerat (FICOD), förordningen om jämförbarhet av bankkontoavgifter, direktivet om tillgång till betalkonton med grundläggande funktioner (PAD), lagstiftningen om paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter (PRIIPs) och förordningen om strukturåtgärder i EU:s banksektor. EU:s institutioner överväger även andra initiativ, till exempel i samband med regleringen av skuggbankverksamheten och för att jämföra inställningsprocesser, samt ytterligare lagändringar som faller inom EBA:s ansvarsområde, bland annat revision av regelverket om stora exponeringsregler, översyn av redovisnings- och tillsynsfilter, översyn av avgifter angående handelslager och hantering av säkerheter och åtgärder som gäller återpantsättningen. Det förväntas att alla ovanstående lagförslag och initiativ kommer att ha stor betydelse för antalet särskilda uppgifter för EBA och hur de prioriteras mellan 2015 och 2017.

Tillsynsområdet

11. Med avseende på EBA:s tillsynsroll kommer EBA:s **arbete om samarbete mellan hem- och värdländer och tillsynskonvergens** att utvidgas från 2015 och framåt, i synnerhet för att säkerställa att EBA spelar en aktiv roll i genomförandet av nya uppgifter för tillsynsorgan som uppkommer från det fjärde kapitalkravsdirektivet/kapitalkravsförordningen (till exempel utvärdering av likviditetstäckning och gemensamma beslut om likviditetsåtgärder) och BRRD.
12. Dessutom kommer EBA att behöva bygga ut sin **policy och sitt övervakningsarbete om tillsynskonvergens inom ramen för pelare 2**, till exempel detaljerade riktlinjer om riskhantering inom ramen för pelare 2. Från och med 2014, men fortlöpande under 2015 och 2016, kommer EBA att starta regelbunden övervakning av samstämmighet i tillsynsmetoder inom pelare 2 och regelbundet rapportera till Europaparlamentet. Detta kommer att vara en resurskrävande process, som innebär utvecklingen av ett övervakningsverktyg, regelbunden insamling och analys av information och utarbetande av rapporter. Dessutom kommer EBA att utarbeta tekniska standarder och fortsätta sitt arbete med att riktmärka resultatet av bankernas interna modeller, som begärts enligt det fjärde kapitalkravsdirektivet/kapitalkravsförordningen. Dessa steg är avgörande för tillsynskonvergens på den inre marknaden och för att undvika tvister i förhållanden mellan hem- och värdländer.

13. Andra åtgärder för att säkerställa en effektiv gränsöverskridande tillsyn kommer att omfatta, i förekommande fall, EBA:s roll i **bindande medling**, aktivt underlättande och, när så bedöms nödvändigt, samordning av alla åtgärder som vidtas av de behöriga myndigheterna i händelse av en negativ utveckling eller krissituationer.
14. I detta hänseende kommer EBA också att fortsätta sitt arbete i **tillsynskollegier** för att stärka den europeiska tillsynen av gränsöverskridande bankkoncerner. EBA:s personal kommer att fortsätta att delta i, stödja och övervaka kollegier. Dessutom kommer återupprättandet av kollegier inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) att vara en nyckeluppgift; att säkerställa att förhållanden mellan hem- och värdländer fortsätter att fungera smidigt mellan SSM och icke-SSM-länderna kommer att prioriteras, både i fråga om fortlöpande tillsyn och i förhållande till vissa uppgifter i samband med utvärderingen av balansräkningen. EBA kommer också att bistå de behöriga myndigheterna vid utvärderingen av **tredjeländers likvärdighet** och genom att bidra till Europeiska kommissionens genomförandeakter. EBA kommer också att fortsätta att stödja därmed sammanhängande utbildningsverksamhet med inriktning på samarbete mellan tillsynsmyndigheter.
15. Dessutom kommer EBA, vid sidan av sin omfattande reglerande roll, att bidra väsentligt till att engagera sig i, och hjälpa till med, diskussioner och avtal om **rekonstruktionsplaner** mellan relevanta behöriga myndigheter. Om oenighet uppstår, kommer EBA att bidra till att lösa den.
16. När det gäller **avveckling** kommer EBA att spela en roll i att utveckla avvecklingsplaner, utvärdera möjligheterna till resolution och ta itu med de hinder som finns mot resolution. EBA ska bistå avvecklingsmyndigheterna med att etablera avvecklingskollegier under 2015 och kommer att övervaka deras verksamhet. Om oenighet uppstår, kommer EBA att bidra till att lösa den.
17. EBA:s tillsynsverksamhet under 2015 kommer att fortsätta fokusera på att **identifiera, analysera och ta itu med framträdande risker i EU:s banksektor**. Efter EBA:s rekommendationer om rekapitalisering 2012, och det EU-omfattande stresstestet 2014, kommer EBA att fortsätta att övervaka kapitalnivåer och bankernas kapitalplaner för att stärka sin finansiella ställning ytterligare, medan de går mot att genomföra det fjärde kapitalkravsdirektivet. EBA kommer också att fortsätta att arbeta med relevanta behöriga myndigheter för att främja den pågående processen med att sanera balansräkningar och bankernas ansträngningar att återställa hållbara strukturer för finansiering. EBA kommer också, under 2015, att utvärdera vilka insatser som behövs i alla EU-omfattande stresstest i 2015, och EBA ska på nytt samordna och tillhandahålla relevanta behöriga myndigheter scenarion, metoder och verktyg för riktmärkning, som ska användas för att säkerställa effektiva och robusta stresstest – för vilka EBA kommer att fungera som ett öppet datanav.
18. Det senare är en viktig del av EBA:s pågående insatser för att främja **förbättrad rapportering och insyn** i EU:s banksektor på ett heltäckande och konsekvent sätt, där högsta prioritet kommer att vara att tillhandahålla löpande hjälp vid svårigheter i genomförandet inom den gemensamma

ramen för rapporteringar, COREP och FINREP, som genomförts under 2014, samt att ta fram riktlinjer för pelare 3 och vidare utvärdera och identifiera områden för att stärka en konsekvent insyn i EU:s banksektor.

19. EBA har också nya mandat som gäller utfärdande av **yttranden om användning av verktygen för makrotillsyn**, vilket kommer att kräva ytterligare analytiskt och politiskt arbete.
20. EBA kommer att fortsätta sin **regelbundna tematiska analys** inom ett antal områden, däribland konsekvensen av utfallen i riskvägda tillgångar (RWA), där den kommer att tillhandahålla riktmärken för behöriga myndigheter, och utvärdera hållbarheten i bankernas affärsmodeller och finansieringsplaner. Regelbundna produkter kommer att innefatta frekventa finansierings- och likviditetsuppdateringar med utgångspunkt i tillsyns- och marknadsinformation, banksektorns halvårsrapporter till tillsynsstyrelsen och Ekonomiska och finansiella kommittén (EFK) – Financial Stability Table (FST) – och kvartalsvisa uppdateringar till ESRB. EBA kommer också att på begäran **tillhandahålla tekniskt bistånd och rådgivning till kommissionen**, både i program eller stressade länder, samt utarbeta rapporter om viktiga frågor som påverkar EU:s banksektor (som rapporten om effekterna av ECB:s långsiktiga refinansieringstransaktioner).
21. I sin tur kommer EBA att använda tillsynsuppgifter tillsammans med marknadsinformation och bidrag från kollegier för att utarbeta **riskbedömningsrapporter** för Europaparlamentet, kommissionen och ESRB. Sektorsövergripande riskrapporter kommer att utarbetas i samarbete med den gemensamma kommittén och kommer att skickas till EFC-FST. EBA ska också upprätthålla och vidareutveckla sina riskindikatorer och sin svit av "risk dashboards" (riskkontrollpaneller), däribland EBA:s interna riskkontrollpaneler för banknivån, riskkontrollpaneler med likar som ska delas med tillsynskollegier/de nationella tillsynsmyndigheterna och en sektoriell riskkontrollpanel för diskussionerna mellan EBA och ESRB.

Konsumentskyddsområdet

22. När det gäller konsumentskyddet, har EBA ett EU-omfattande ansvar och är fast beslutet att främja öppenhet, enkelhet och rättvisa på marknaden för finansiella konsumentprodukter eller konsumenttjänster på den inre marknaden. År 2015 kommer EBA:s konsumentskyddsmyndighet att fortsätta att samla in, analysera och rapportera om konsumenttrender och analys av bankernas verksamhet i strukturerade produkter och detaljhandel därav. Dessutom kommer EBA att fortsätta att utvärdera och analysera frågor som är till konsumenternas nackdel samt övervaka och vidta åtgärder för **finansiell innovation**, särskilt vad gäller innovativa betalningssystem. Dessutom kommer EBA att arbeta med konvergensen av tillsyns- och regleringspraxis när det gäller konsumentskyddet och "gräsrotsfinansiering". Slutligen kommer EBA att fortsätta att övervaka marknaden för **virtuella valutor**, för att bedöma vilka eventuella uppföljningar som krävs till EBA:s yttrande som publicerades i juni 2014.

23. Till följd av antagandet av **bolånedirektivet (MCD)** i februari 2014, vilket kommer att införlivas i nationell rätt senast den 21 mars 2016, kommer de nationella behöriga myndigheterna (NCA) för MCD att också vara lämpliga mottagare av EBA:s rättsliga instrument om ansvarsfullt hypotekslån och behandlingen av bolånetagare med utestående betalningar. Detta ska göra det möjligt för EBA att inte bara säkerställa ett konsekvent genomförande av MCD i EU:s medlemsstater, men också att tillhandahålla rättsliga instrument till behöriga myndigheter för MCD, samt att arbeta med passportering och informationsutbyte.
24. Den föreslagna översynen av **direktivet om betaltjänster (PSD 2)** förväntas bli antagen i slutet av 2014, med en tidsfrist för genomförande till slutet av 2016. EBA förväntas få i uppdrag att utveckla två tekniska standarder för tillsyn och fem riktlinjer, i syfte att (i) skapa och upprätthålla ett offentligt register, (ii) fastställa krav för informationsutbyte mellan hem- och värdländer, etableringsrätt, betalningsinstitutens anmälan av säkerhetsincidenter och etablering av kundverifiering, i nära samarbete med ECB, och även (iii) skapa en webbportal.
25. **Direktivet om betalkonton** har antagits och offentliggjordes i Europeiska unionens officiella tidning den 28 augusti 2014. EBA har i uppdrag att utveckla riktlinjer för de nationella behöriga myndigheterna när det gäller förteckningarna över de mest representativa betalkontotjänsterna. Dessa förteckningar upprättas inför medlemsstaternas arbete på nationell nivå och ska användas av de nationella behöriga myndigheterna för att identifiera dessa tjänster. EBA kommer också att börja arbetet med sitt ITS-mandat om ett standardiserat presentationsformat för informationsdokumentet som gäller avgiften, avgiftsavräkningen och deras gemensamma symboler, vilket kommer att kräva konsumenttest, och ett RTS-mandat om standardiserad terminologi för betalkontotjänster, vilket möjliggör bättre jämförelse av betalkontoerbjudanden inom hela unionen.
26. EBA ska övervaka marknaden för strukturerade insättningar i enlighet med sitt mandat i **förordningen om marknader för finansiella instrument (MiFIR)**.

Politisk analys och samordning

27. EBA kommer att fortsätta att genomföra oberoende konsekvensbedömningar, göra kollegiala granskningar och bidra med stöd till bankintressentgruppen, den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna och de europeiska tillsynsmyndigheternas överklagandenämnd. Andra samordningsåtgärder kommer att omfatta (i) tillhandahållande av stöd till EBA:s viktigaste ledande organ, tillsynsstyrelse och förvaltningsstyrelse, (ii) stöd i planering, prioritering, övervakning, genomförande och uppföljning av delresultaten som följer av EBA:s arbetsprogram, (iii) extern samordning med EU:s institutioner och externa organ såsom Baselkommittén (Baselkommittén för banktillsyn) och Internationella valutafonden, och (iv) underlättande av utbildning för EU:s banktillsynsmyndigheter.

Rättsligt stöd

28. EBA kommer att fortsätta att tillhandahålla ett sekretariat för eventuella medlingsförfrågningar, hantera klagomål, utvärdera potentiella överträdelser av EU-rätten och bidra med rättslig analys på hög nivå och stöd till EBA:s kärnfunktioner, däribland om förslag till regleringsprodukter (tekniska standarder, riktlinjer, rekommendationer och yttranden), för att säkerställa att EBA fungerar enligt dess inrättandeförordning och inom ramen för all övrig gällande gemenskapslagstiftning och nationell lagstiftning.

Verksamhet

29. Inom området Verksamheter kommer EBA att fokusera på följande verksamheter:

- Inom finansområdet: införandet av ett verksamhetsbaserat budgeteringssystem, samt förbättrad budgetövervakning och genomförande.
- Inom upphandlingar: noggrann övervakning och planenligt genomförande av alla upphandlingar i upphandlingsplanen för 2015 och alla andra upphandlingar som uppkommer under året.
- Inom personalområdet: införandet av tillämpningsföreskrifter för personalen, i enlighet med de nya tjänsteföreskrifterna, genomförande av flexitid, ytterligare förbättring av personalprocesser och införandet av personalpolitiken i linje med tjänsteföreskrifterna.
- När det gäller kommunikation: utveckling och genomförande av den nya kommunikationsstrategin, implementering och underhåll av det interaktiva enhetliga regelverket, verktyget för frågor och svar och redskapet för förbättring av medieövervakning och analys.
- Inom IT-området: genomförande av den nya IT-strategin, som kommer att inkludera ytterligare förstärkning av datainsamlings-, rapporterings- och analysplattformen i förhållande till det fjärde kapitalkravsdirektivet och de tillhörande tekniska standarderna för genomförande, samt tillhandahållande av nära realtidssystem för anmälningar och sanktioner enligt EBA inrättandeförordningen. Det interna nyckelprojektet kommer att vara genomförandet av ett dokumenthanteringssystem.
- När det gäller standarderna för internkontroll: som förutses i EBA:s planering, kommer standarderna för internkontroll att förbättras ytterligare under 2015, och förstärkas bland annat kapaciteten för riskhantering, dokumenthantering, kontinuitet, planering och rapportering.

30. Utöver ovanstående kommer EBA att fortsätta att förbättra effektiviteten i befintliga stöd och administrativa processer. Man kommer att fortsätta att bedriva ett framgångsrikt samarbete med de två andra europeiska tillsynsmyndigheterna för att utnyttja eventuella stordriftsfördelar i

stödfunktioner. EBA ska fortsätta att finansieras av Europeiska kommissionen och de nationella behöriga myndigheterna.

EBA mot bakgrund av översynen av det europeiska systemet för finansiell tillsyn och inrättandet av en gemensam tillsynsmekanism

31. Europeiska kommissionen har publicerat⁽⁴⁾ sin rapport om utvärderingen av det europeiska systemet för finansiell tillsyn, i enlighet med artikel 81 i ESA-föreskrifterna. I rapporten utvärderas och granskas, ur olika perspektiv, hur de europeiska tillsynsmyndigheterna (ESA) fungerar efter tre års verksamhet. Kommissionen konstaterade i sin rapport att den har för avsikt att ytterligare undersöka de tekniska och juridiska aspekterna som följer av de olika frågorna som togs upp. Rapporten kan följas av lagstiftningsförslag, och har också betydelse för EBA:s mandat och befogenheter efter 2014. Eftersom översynen just har publicerats, är det för tidigt att uppskatta vilka effekter den kommer att ha på EBA:s mandat.

32. Konsekvensen av betydande nya förändringar av den europeiska bankregleringen och tillsynsstrukturen, med den gemensamma tillsynsmekanismen/bankunionen, den gemensamma resolutionsmekanismen och förslagen till strukturreformer, kommer att få ytterligare viktiga återverkningar på EBA:s mandat.

Den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) ska uppmana unionen att engagera sig ännu starkare i det enhetliga regelverket, och i synnerhet att förena tillsynsmetoder och praxis. Här kommer EBA att ge sitt bidrag och kompetens i utvecklingen av en gemensam övervakningshandbok som ett led i sitt arbete om tillsynskonvergens. Arbetet med nya moduler kommer att fortsätta under 2015 och under de närmaste åren. SSM kommer även att kräva förbättrade verksamhetsförhållanden på alla fält och med alla berörda parter, särskilt med Europeiska centralbanken. Återupprättandet av kollegier enligt SSM kommer att bli en nyckeluppgift; att säkerställa att förhållanden mellan hem- och värdländerna kommer att fungera smidigt ska bli en prioriterad fråga för EBA, både i form av pågående tillsyn och i förhållande till vissa uppgifter i samband med utvärderingen av balansräkningen. Slutligen kommer EBA, som det enda organet med goda förutsättningar att erbjuda tematiska mikroinsikter till banksektorn på hela den inre marknaden, att sträva efter att säkerställa att dess riskinfrastruktur, däribland uppgifter och riskrapporter, fokuserar på detta specifika mervärde och maximalt utnyttjar EBA:s EU-omfattande uppgifter och tillsynsinsikter, bland annat genom sitt deltagande i tillsynskollegier.

⁽⁴⁾ Se http://ec.europa.eu/internal_market/finances/committees/index_en.htm, publicerat 2014-08-08