

## ZHRNUTIE

### Úvod

1. V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (EBA), poskytuje ročný pracovný program orgánu EBA komplexný prehľad cieľov a činností orgánu na niekoľko nasledujúcich rokov v súlade s jeho mandátom a ambíciami riadiacej rady.
2. Plánovanie pracovného programu orgánu EBA je základným úkonom na určenie zamerania práce orgánu EBA a toho, kam by mal prideliť svoje zdroje, s cieľom umožniť primerané stanovenie priorít úloh orgánu EBA na rok 2019. Pracovný program orgánu EBA tvorí jeho ročný a viacročný pracovný program.
3. Viacročný pracovný program na obdobie rokov 2019 – 2022 je vymedzený strategickými oblasťami, ktoré orgán EBA navrhol na nadchádzajúce roky, a sú v ňom zhrnuté hlavné ciele vyplývajúce z úloh stanovených v nariadení a príslušných právnych predpisoch EÚ v oblasti bankového sektora.
4. Každá strategická oblasť je doplnená činnosťami ročného pracovného programu, v ktorých sú podrobne opísané úlohy, ktoré sa majú splniť v rámci roka, a zdroje potrebné na daný účel. Tieto činnosti zabezpečujú transparentnosť a zodpovednosť orgánu EBA voči zainteresovaným stranám a interne slúžia na prepojenie každodenných činností a postupov so strategickými oblasťami.
5. Orgán EBA očakáva značný počet legislatívnych reforiem od Komisie (čo je zohľadnené v tomto dokumente), ktoré budú mať vplyv na prácu naplánovanú na rok 2019. Ide o i) revíziu nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a dôsledky revízie obchodnej knihy Bazilejským výborom pre bankový dohľad (BCBS); ii) implementáciu celkovej kapacity na absorpciu strát; iii) nadväzujúce opatrenia na diskusiu o primeranosti v regulačnom rámci a iv) možné mandáty vyplývajúce z právnych predpisov týkajúcich sa krytých dlhopisov.
6. Orgán EBA získal aj nové mandáty, ktoré už sú zahrnuté v tomto dokumente. Ide o i) mandáty týkajúce sa rámca pre sekuritizáciu v súvislosti s úniou kapitálových trhov, ktoré by mali byť predložené v roku 2019; ii) mandáty týkajúce sa zlyhaných úverov; iii) mandáty týkajúce sa finančných technológií<sup>1</sup>; a iv) mandáty týkajúce sa udržateľného financovania<sup>2</sup>.
7. Okrem toho, aktiváciou článku 50 Zmluvy o Európskej únii Spojené kráľovstvo začalo dvojročný proces svojho vystúpenia z EÚ, čo malo dvojaký vplyv na orgán EBA a jej pracovný program. Po prvé, orgán EBA sa aktívne zapája do koordinovania práce príslušných orgánov súvisiacej s pohotovostným plánovaním a pripravenosťou inštitúcií a analýzou rizika a dôsledkov pre politiku inštitúcií EÚ, pričom koordinuje aj spoluprácu v oblasti dohľadu medzi orgánmi vrátane vypracovania vzorov memoranda o porozumení. Vzhľadom na očakávané premiestnenie sídla orgánu EBA, vystúpenie Spojeného kráľovstva z Únie takisto výrazne ovplyvňuje aj vlastnú činnosť orgánu EBA. Preto činnosti súvisiace s brexitom budú pre agentúru EBA horizontálnou prioritou aj

<sup>1</sup> [https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-fintech\\_en](https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-fintech_en).

<sup>2</sup> [https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-sustainable-growth\\_en](https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-sustainable-growth_en).

v roku 2019. Po druhé, vystúpenie z EÚ môže v budúcnosti ovplyvniť ďalšie činnosti orgánu EBA a všetky podstatné zmeny pracovného programu budú oznámené v príslušnom čase s cieľom získať usmernenie a schválenie od riadiacej rady a Rady orgánov dohľadu.

8. Komisia 12. septembra 2018 uverejnila správu<sup>3</sup> o posilnení rámca Únie v oblasti prudenciálneho dohľadu a dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí pre finančné inštitúcie. Stratégia, založená na analýze vypracovanej spoločnou pracovnou skupinou v spolupráci s orgánom ESA, sa primárne zameriava na posilnenie úlohy orgánu EBA ako orgánu na boj proti praniu špinavých peňazí na úrovni EÚ a navrhuje orgánu EBA priradiť ďalšie úlohy.
9. V oblastiach platobných služieb a ochrany spotrebiteľa orgán EBA zameria svoju pozornosť na konvergenciu postupov dohľadu v súvislosti s usmerneniami orgánu EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadení produktov, ako aj na prechodné obdobie druhej smernice o platobných službách.

## Poslanie orgánu EBA

10. Poslaním orgánu EBA je „vybudovať jednotný regulačný rámec a rámec dohľadu pre celý sektor bankovníctva v 28 členských štátoch EÚ<sup>4</sup>, aby sa zaisťoval efektívny, transparentný a stabilný jednotný trh, ktorý je prínosný pre svojich spotrebiteľov, podniky a širšie hospodárstvo“.
11. Hlavnou úlohou orgánu EBA je, prijímaním záväzných technických predpisov a smerníc, prispievať k vypracovaniu jednotného európskeho súboru pravidiel v oblasti bankovníctva. Cieľom jednotného súboru pravidiel je poskytnúť finančným inštitúciám v EÚ jednotný súbor harmonizovaných prudenciálnych pravidiel, ktoré majú pomôcť vytvoriť rovnaké podmienky a poskytnúť vysokú úroveň ochrany pre vkladateľov, investorov a spotrebiteľov.
12. Orgán zohráva významnú úlohu aj v podpore konvergencie postupov dohľadu a riešenia krízových situácií, ktorými sa má zabezpečiť harmonizované uplatňovanie prudenciálnych pravidiel. Napokon, orgán EBA má poverenie posudzovať riziká a slabé miesta v bankovom sektore EÚ, a to najmä prostredníctvom pravidelných správ o hodnotení rizika a celoeurópskych záťažových testov.
13. Medzi ďalšie úlohy stanovené v mandáte orgánu EBA patria:
  - prešetrovanie údajne nesprávneho alebo nedostatočného uplatňovania právnych predpisov EÚ vnútroštátnymi orgánmi,
  - prijímanie rozhodnutí zameraných na jednotlivé príslušné orgány alebo finančné inštitúcie v núdzových situáciách,
  - sprostredkovanie mediácie pri riešení nezhôd medzi príslušnými orgánmi v cezhraničných situáciách,
  - pôsobenie ako nezávislý poradný orgán Európskeho parlamentu, Rady alebo Komisie,

---

<sup>3</sup> [http://europa.eu/rapid/press-release MEMO-18-5725\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-18-5725_en.htm)

<sup>4</sup> V roku 2016 boli zahrnuté aj krajiny EHP a EZVO.

- zohrávanie vedúcej úlohy pri podpore transparentnosti, jednoduchosti a spravodlivosti na trhu pre finančné produkty alebo služby určené spotrebiteľom na vnútornom trhu.

14. Aby mohol orgán EBA vykonávať tieto úlohy, má poverenie vypracovávať viaceré regulačné a neregulačné dokumenty vrátane záväzných technických predpisov, smerníc, odporúčaní, stanovísk a pravidelných správ alebo správ *ad hoc*.