

ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

РЕЗЮМЕ НА ГОДИШНИЯ
ДОКЛАД ЗА 2019 г.

PDF	ISBN 978-92-9245-688-7	ISSN 1977-8961	doi:10.2853/701894	DZ-AA-20-001-BG-N
print	ISBN 978-92-9245-713-6	ISSN 1977-8732	doi:10.2853/71494	DZ-AA-20-001-BG-C

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2021 г.

© Европейски банков орган, 2021

Възпроизвеждането е разрешено, при условие че се посочи източникът.

За използването или възпроизвеждането на снимки или други материали, за които Европейският съюз не е носител на авторското право, трябва да се иска разрешение направо от носителите на това право.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

РЕЗЮМЕ НА ГОДИШНИЯ
ДОКЛАД ЗА 2019 г.

Засилване на регулирането и надзора

Подготовка за прилагането на Базел III в ЕС

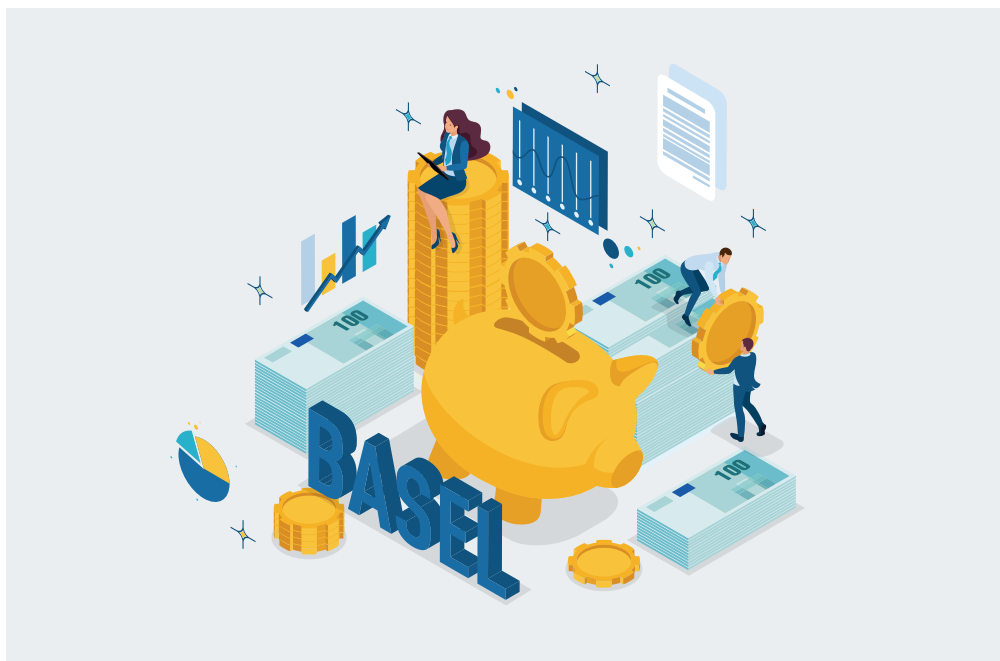
Покана на Европейската комисия за становище относно прилагането на реформите след кризата по Базел III

Глобалните пруденциални стандарти са от ключово значение за осигуряването на еднакви условия на конкуренция за банките с международна дейност. Тяхното прилагане в ЕС трябва да бъде достоверно, пропорционално и съобразено с особеностите на банковия пазар на ЕС.

На 4 май 2018 г. ЕБО получи от Европейската комисия покана за представяне на становище относно прилагането на реформите след кризата по Базел III, чиято основна цел е да се намали прекомерната променливост на рисково претеглените активи (РПА) и да се подобри съпоставимостта на коефициентите на капиталова адекватност на банките

в различните юрисдикции. Освен това от ЕБО беше поискано допълнително становище относно прилагането на преразгледаната рамка за пазарния риск — т.е. основния преглед на търговския портфейл (ОПТП) — в ЕС.

В отговор на поканата на Комисията, ЕБО изготви становище, което включва оценка на политиката за преразгледаната рамка по Базел в областите кредитен риск, сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК), оперативен риск и праг за капиталовите изисквания, оценка на политиката за преразгледаните рамки за риска след корекция на кредитните оценки (CVA) и пазарния риск; и макроикономическата оценка на въздействието от реформите по Базел III. И двете оценки са предназначени да бъдат включени в законодателното предложение на Комисията за прилагане на Базел III в ЕС.



Оценка на въздействието на Базел III върху банките и икономиката

В изпълнение на искането на Европейската комисия ЕБО предприе събиране на данни и качествено проучване, за да събере всички съответни данни и информация от общо 189 банки от 19 държави от ЕС.

Анализът на ЕБО показва, че до 2027 г. — датата за пълно прилагане на реформата — ⁽¹⁾от банките в ЕС ще се изисква да притежават 23,6% повече капитал от ред 1, отколкото през юни 2018 г.

В сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) ЕБО извърши и оценка на разходите и ползите от реформите за икономиката като цяло. Според симулациите, проведени с използване на макроикономически модел на ЕЦБ, осъществяването на реформите ще доведе до умерени преходни разходи. От друга страна, Базел III ще генерира значителни дългосрочни ползи в резултат на по-малката вероятност от тежки икономически рецесии. Тези ползи очевидно надвишават разходите.

Консултации относно прилагането на Базел III в ЕС

При изготвянето на становището си относно прилагането на окончателната рамка на Базел III за **кредитния риск** ЕБО внимателно разглежда както последиците от отделните реформи, така и въздействието на пълното прилагане върху банките в ЕС. ЕБО установи, че като цяло рамката Базел III за кредитния риск е подходяща за прилагане в ЕС, особено като се има предвид, че много от промените в рамката отчитат няколко съществуващи практики на ЕС. Като цяло в доклада се отправят 94 препоръки за политиката, свързани с кредитния риск: 39 препоръки за политиката, конкретно свързани със стандартизирания подход (СП); 48 препоръки за политиката, свързана с вътрешнорейтинговия подход; и 7 препоръки за политиката, свързани както със СП, така и с вътрешнорейтинговия подход.

В областта на **кредитния риск от контрагента** ЕБО представи становище относно прилагането на реформи по Базел III след кризата; тези реформи целят да въведат нови правила за изчисляването на стойностите на експозиция на тези сделки.

Прагът за капиталовите изисквания изисква капиталовите изисквания за институциите, които прилагат подход на вътрешния модел, да не спаднат под 72,5% от капиталовите изисквания, изчислени съгласно стандартизирания подход. ЕБО, с помощта на анализа на своето проучване на количественото въздействие, отбеляза, че прагът за капиталовите изисквания, наложен от БКБН, изглежда ефективен за постигане на целите му за банките в ЕС. Въпреки това ЕБО направи оценка на механизмите на прага за капиталовите изисквания и разгледа различни подходи за изпълнение.

ЕБО също така направи оценка и представи препоръки за политиката относно преразглежданите рамки за **риска във връзка с ККО, и пазарния риск**.

Становището относно риска във връзка с ККО включваха най-вече определянето на обхвата на сделките, които подлежат на капиталови изисквания за риска във връзка с ККО, уточняването на опростените подходи за риска във връзка с ККО и допустимостта на институциите с ограничени експозиции към риска във връзка с ККО да ги използват за целите на пропорционалността.

По отношение на пазарния риск становището на ЕБО подкрепи използването на преработения стандартизиран подход „Базел II“ за пазарен риск като опростен стандартизиран подход за институциите с ограничени експозиции към пазарен риск. Становището относно пазарния риск беше основано на събиране на данни и на качествен въпросник, попълнен от банките през първата половина на 2019 г., които се основаваха на ОПТП стандартите, финализирани от БКБН през януари 2019 г.

⁽¹⁾ На 27 март 2020 г. Базелският комитет по банков надзор (БКБН) обяви отсрочването на прилагането на Базел III за 1 януари 2023 г. Той също така обяви удължаването с 1 година на съпътстващите преходни разпоредби за прага за капиталовите изисквания.

Подготовка за прилагане на основните нови елементи от законодателството на ЕС

Пътни карти относно пакета от мерки за намаляване на риска

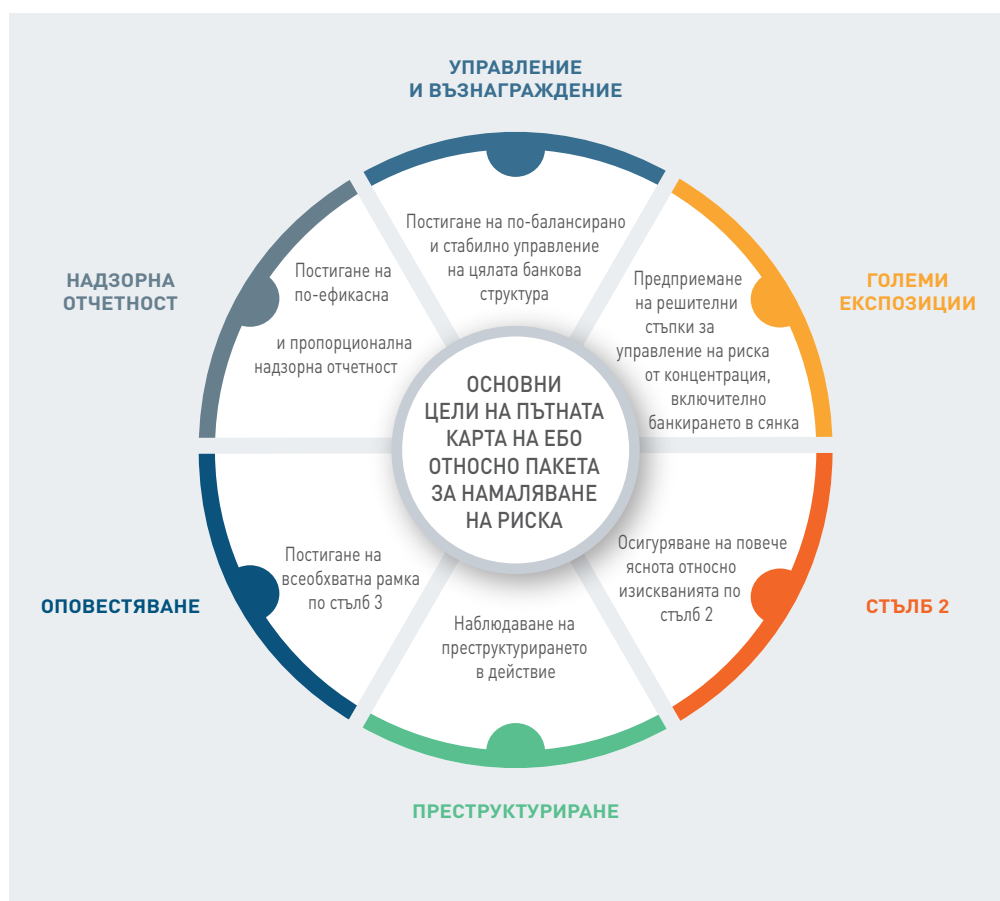
Пакетът за намаляване на риска, който включва изменения на Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ), Регламента за капиталовите изисквания (РКИ), Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВРПБ) и Регламента за Единния механизъм за реструктуриране (РЕМП), възлага на ЕБО над 100 нови мандата. Тези мандати актуализират и допълват единния наръчник и мониторинга на регулаторните практики. ЕБО реши да включи областите на **управлението и възнагражденията, големите експозиции, изискванията по стълб 2, реструктурирането и пруденциалното отчитане и оповестяване** в пакет от пътни карти, които допълват други индивидуални пътни карти, като например тези за **пазарния риск и устойчивото финансиране**. Обосновката за издаването на този набор от пътни карти беше да се предостави инфор-

мация за последователността и приоритизирането на мандатите. В пътните карти ЕБО предостави предварителен отчет за своето разбиране на мандатите, съчетано с някои насоки на политиката.

Укрепване на общата рамка на ЕС за секюритизация с акцент върху опростяването, прозрачността и стандартизацията

През януари 2019 г. трите европейски надзорни органа (ЕНО), а именно ЕБО, Европейският орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО), създадоха Комитет по секюритизациите към Съвместния комитет, за да се гарантира междусекторната съгласуваност на надзора върху прилагането на рамката на ЕС за секюритизация. Комитетът по секюри-

Фигура 1: Пътна карта на ЕБО относно пакета за намаляване на риска — мандати



тизациите, съставен от представители на ЕНО, националните компетентни органи, Европейската комисия и ЕЦБ, работи по редица важни въпроси, включително i) тълкуването на приложното поле на юрисдикцията на Регламента относно секюритизациите (2017/2402), ii) изискванията за надлежна проверка за институционалните инвеститори в ЕС и iii) изясняване на приложното поле на рамката по отношение на трети държави.

Прилагане на пруденциалната рамка за инвестиционните посредници и предстоящите регулаторни продукти на ЕБО

ЕБО предостави съдействие и становища на високо равнище на Европейската комисия за разработването на новата пруденциална рамка за инвестиционните посредници чрез отговор на поканата си за представяне на становища, публикувана през 2017 г.

Целта на новата рамка е да се създадат пруденциални изисквания за инвестиционните посредници, които са по-прости и по-пропорционални от приложимите понастоящем съгласно ДКИ 4 и РКИ и които отчитат размера, естеството и сложността на дейностите на инвестиционните посредници.

Новата рамка налага значителен брой мандати за ЕБО в следните области: прагове и критерии, по които инвестиционните посредници да се подчиняват на РКИ, капиталовите изисквания и състава на капитала, докладването и оповестяването, възнагражденията и управлението, сближаването в областта на надзора и процедурата за надзорен преглед, както и екологичните, социалните и управленските рискове.

ЕБО планира да представи регулаторните продукти, свързани с тези мандати, на четирите етапа.

Продължаване на програмата за възстановяване на вътрешнорейтинговия подход и сравнителния анализ на вътрешните модели

През 2019 г. ЕБО проведе редовни годишни сравнителни анализи за целите на надзора, насочени към установяване на стойности, които се различават значително при изчисляването на РПА чрез използване на вътрешни модели. Всяко от тези действия приключва с публикуването на два хоризонтални доклада, в които се обобщават основните констатации за кредитния и пазарния риск. Най-трудният аспект на сравнителните проучвания на РПА е разграничаването

на влиянието на факторите, основани на риска, от влиянието на движещите сили, основани на практиката. Поради това методите за сравнителен анализ се различават по отношение на кредитния и пазарния риск.

През март 2019 г. ЕБО публикува Насоките за загубите от неизпълнение (LGD) във времента на спад и по този начин приключи регулаторния преглед на вътрешнорейтинговия подход, както първоначално беше посочено в доклад, публикуван през февруари 2016 г. Постиганията до момента и планираните следващи стъпки са описани в доклад за напредъка по пътната карта за вътрешнорейтинговия подход, публикуван през юли 2019 г., в който също така се определя преразгледан график за прилагането на регулаторните промени.

Основната цел на пътната карта за вътрешнорейтинговия подход е да се възстанови доверието на участниците на пазара в резултатите от вътрешните модели и да се гарантират еднакви условия на конкуренция и капиталови изисквания, които отразяват по подходящ начин нивото на риска, поет от институциите. Очаква се прилагането на пътната карта за вътрешнорейтинговия подход да доведе до значително подобряване на съпоставимостта на оценките на риска и РПА между институциите.

Адаптиране на политиките за управление и възнаграждения

С приетата на 20 май 2019 г. Директива (ЕС) 2019/878 (ДКИ V) за капиталовите изисквания се изменя Директива 2013/36/ЕС (ДКИ) по отношение, наред с другото, на разпоредбите относно управлението и възнагражденията, за да се гарантира по-хармонизиран и пропорционален подход в рамките на ЕС.

По-специално, в съответствие с препоръките в доклада на Европейската комисия от 28 юли 2016 г., в новите разпоредби се пояснява, че малките институции и служителите с ниски равнища на променливо възнаграждение са освободени от принципите за отлагане и изплащане в инструменти и пенсионна политика, изложени в Директива 2013/36/ЕС. В съответствие с мандата, даден му в ДКИ V, през 2019 г. ЕБО започна да изменя своите насоки за разумни политики за възнагражденията, за да определи условията за прилагане на пропорционалността, както и други аспекти по отношение на прилагането към групите, използването на свързани с акции инструменти и периода на отлагане. Освен това, тъй като ДКИ V въвежда нова разпоредба, изискваща възнаграждението

да бъде неутрално по отношение на пола, ЕБО започна да разработва насоки в това отношение.

ЕБО също така започна преглед на насоките за оценка на пригодността и надеждността на членовете на ръководния орган и лицата с ключови функции, за да отрази измене-

ния на ДКИ V, насочени към подобряване на управлението на риска, увеличаване на участието на управителните съвети в надзора на управлението на риска и изясняване, че рискът от изпиране на пари/финансиране на тероризма (ИП/ФТ) е част от процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и следователно от правила за добро управление.

Наблюдение на прилагането и сближаването в областта на надзора на изискванията за реструктуриране, пруденциален надзор, потребители, плащания и борба с изпирането на пари в целия ЕС

Насърчаване на ефективното и координирано управление на кризи на кредитните институции, инвестиционните посредници и инфраструктурите на финансовите пазари в ЕС

През февруари 2019 г. ЕБО публикува наръчник за оценка за целите на реструктурирането с цел насърчаване на сближаването и съгласуваността на практиките за оценяване и взаимодействието с независимите оценители в целия ЕС. ЕБО добави към наръчника глава, отнасяща се до информационните системи за управление на институциите (ИСУ) за оценка на реструктурирането.

Оценяване на сближаването на надзорните практики

ЕБО изготви план за сближаване за 2019 г. с цел насърчаване на сближаването в областта на надзора в целия ЕС. Планът, в който бяха набелязани ключови теми за повишено внимание на пруденциалния надзор, имаше за цел да информира компетентните органи за процесите за избор на надзорни приоритети за 2019 г., както и да насочи вниманието им към последователното прилагане на някои продукти на политиката.

От компетентните органи се очаква да гарантират, че надзорът им върху вътрешните правила за управление на институциите е съобразен с преразгледаните насоки на ЕБО относно вътрешното управление и съвместните насоки на ЕБО и ЕОЦКП относно оценката на пригодността на членовете на управителните органи и лицата с ключови функции, които влязоха в сила на 30 юни 2018 г. Освен това компетентните органи направиха преглед на подходите и процесите на институциите за оценка и смекчаване на рисковете, свързани с информационните и комуникационните технологии (ИКТ).

И накрая, оценката и наблюдението на намаляването на необслужваните кредити (НОК) в счетоводните баланси на институциите бяха включени сред ключовите теми, на които надзорният орган следва да обърне внимание през 2019 г., за да се наблюдава подготовката на надзорните органи за прилагането на насоките относно управлението на необслужваните експозиции и реструктурираните експозиции.^[2]



[2] Те се прилагат от 30 юни 2019 г.

Намаляване на променливостта на моделите и разширяване на сравнителния анализ в съответствие с Международен стандарт за финансово отчитане 9

Всеобхватното разбиране на практиките, следвани от банките по отношение на моделирането съгласно Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9, беше ключова област, върху която ЕБО се съсредоточи през 2019 г. и ще продължи да го прави през следващите години. През юли 2019 г. ЕБО публикува пътна карта за МСФО 9 и започна сравнителен анализ на МСФО 9.^[3] Текущата процедура е от съществено значение от надзорна гледна точка, тъй като измерването на очакваните кредитни загуби оказва пряко влияние върху равнището на собствения капитал и регулаторните съотношения. Тази инициатива е първата стъпка в задълбочената работа, която трябва да се извърши за установяване на несъответствия, които могат да доведат до прекомерна/ненужна променливост на пруденциалните данни. Поради своята сложност това е средносрочна и дългосрочна цел, която трябва да бъде постигната чрез поетапен подход.

Привеждане в действие на пруденциалните политики относно нуждите от възлагане на дейности на външни изпълнители, структурно покритие на валутния обмен и реструктуриране

В контекста на цифровизацията и нарастващото значение на информационните и финансови технологии **възлагането на външни изпълнители** е начин за сравнително лесен достъп до нови технологии и за постигане на икономии от мащаба. ЕБО актуализира своите насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители, за да осигури ясна рамка и правна сигурност, когато институциите използват доставчици на услуги, за да възлагат функции на външни изпълнители, по-специално в технически иновативни области като изчисленията в облак и други услуги в областта на информационните технологии (ИТ).

Концепцията и конкретното прилагане на **разпоредбата относно структурната чуждестранна валута (FX)** изглежда са предмет на няколко тълкувания както сред надзорните органи, така и сред институциите, което

доведе до непоследователно прилагане на разпоредбата в целия ЕС. За да се гарантира хармонизирано тълкуване и прилагане в ЕС, през октомври 2019 г. ЕБО публикува консултативен документ относно проекта за насоки относно третирането от страна на компетентните органи на структурните валутни позиции.

В областта на **реструктурирането** ЕБО обърна внимание на привеждането в действие на процеса на рекапитализация чрез вътрешни източници, за да се повиши неговата ефективност. Важна област на дейност беше разглеждането на взаимодействието между процеса на рекапитализация чрез вътрешни източници и европейското право в областта на ценните книжа. Втора важна област на работа беше взаимодействието на рекапитализацията чрез вътрешни източници с регламентите на ЕС относно сливанията и одобряването на държавни помощи.

Сближаване на надзора върху платежните услуги и изискванията за защита на потребителите

През цялата 2019 г. ЕБО продължи работата си в областта на платежните услуги, за да спомогне за постигането на целите на преразгледаната Директива за платежните услуги (ДПУ 2) и да гарантира, че изискванията на директивата и свързаните с нея технически стандарти и насоки на ЕБО се прилагат по надежден, ефикасен и последователен начин в целия ЕС. В този контекст ЕБО предостави разяснения в отговор на запитвания от страна на сектора относно прилагането на интерфейсите за достъп, изисквани от ДПУ 2. Освен това ЕБО разглежда въпроси, свързани с практическите предизвикателства, пред които е изправен секторът в навечерието на датата на прилагане на делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията относно задълбочено установяване на самоличността на клиентите и обща и сигурна комуникация (регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на самоличността на клиентите и обща и сигурна комуникация) на 14 септември 2019 г. С цел по-добро разбиране на предизвикателствата, пред които е изправен секторът, през януари 2019 г. ЕБО създаде и работна група за приложно-програмни интерфейси съгласно ДПУ 2, съставена от 30 участници от сектора и националните компетентни органи, като гарантира балансирано и равнопоставено представителство на основните заинтересовани страни в целия ЕС.

В областта на защитата на потребителите през юли 2019 г. ЕБО публикува доклад относно прилагането на насоките за контрол

[3] <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise>

и управление на продуктите, публикувани през 2015 г. и прилагани от 2017 г. насам. В доклада се посочват редица добри и лоши практики и се очертават следващите стъпки, които ЕБО ще предприеме, за да изпълни мандата си за сближаване на надзорните практики.

Гарантиране на отчитането на рисковете от ИП/ФТ в контекста на пруденциалния надзор

През юли 2019 г. ЕБО публикува становище относно съобщенията до поднадзорните субекти вследствие на плана за действие на Европейския съвет, публикуван в края на 2018 г., в което се подчертава необходимостта от подобряване на ефективността на надзора върху борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ) и на обмена на информация и сътрудничеството между съответните органи и органите за пруденциален надзор, особено трансграничните. В становището ЕБО подчерта значението на рисковете от ИП/ФТ в контекста на пруденциалния надзор и в рамките на единния пазар.

ЕБО започна работа по интегрирането на съображенията, свързани с БИП/БФТ, в пруденциалния надзор, за да се гарантира, че рисковете от ИП/ФТ се вземат предвид в хода на надзорните процеси, включително лицензирането и текущия надзор, и по-специално в контекста на ПНПО, като част от прегледа на рисковете, бизнес моделите, кредитните операции, управление-то и вътрешното управление на риска. Тази работа продължава в периода 2020 г. и след това.

И накрая, ЕБО изпълни етап 1 от многогодишна програма за преглед на подходите на компетентните органи към надзора на банките в областта на БИП/БФТ с цел да се оцени ефективността на подходите на националните компетентни органи към надзора на банките в областта на БИП/БФТ и да се подкрепят усилията на отделните компетентни органи в областта на борбата с ИП/ФТ. ЕБО ще продължи поредицата от прегледи на прилагането на БИП/БФТ през цялата 2020 г.



Хоризонтални приоритети, засягащи финансовия сектор на ЕС

Гарантиране на технологична неутралност при регулаторните и надзорните подходи

Оценка на тенденциите при въвеждането на големи информационни масиви и усъвършенствани анализи

ЕБО определи използването на големи информационни масиви и изкуствен интелект и машинно самообучение (ИИ/МС) като обещаващи и нарастващи технологични иновации за финансовите услуги. ЕБО извърши задълбочен преглед на използването на големи информационни масиви и усъвършенствани анализи (ГИМ и УА) в банковия сектор и през януари 2020 г. публикува Доклад относно големите информационни масиви и усъвършенствани анализи. Целта на доклада е да се обменят знания между заинтересованите страни относно настоящите практики и да се представят основните стълбове и елементи на доверие, които следва да съпътстват използването на ГИМ и УА.

совия сектор и извън него, за да се определи какви действия са необходими на равнище ЕС за справяне с установените рискове за потребителите, оперативната устойчивост и еднаквите условия на конкуренция.

Мониторинг на иновациите и управление на рисковете

ЕБО наблюдава основаните на технологии финансови иновации и оценява възможностите, които те предоставят, и рисковете, свързани с ИКТ, киберсигурността или оперативната устойчивост, които те могат да представляват, за да бъде готов да предостави подходящ политически отговор, когато е необходимо.

През 2019 г. ЕБО преработи процеса на мониторинг на иновациите, като създаде он-

Оценка на приложимостта и пригодността на правото на ЕС към криптоактивите

През 2019 г. ЕБО публикува доклад относно приложимостта и пригодността на правото на ЕС по отношение на дейностите с криптоактиви. ЕБО установи относително ниско равнище на дейност с криптоактиви в ЕС и отбеляза, че дейностите, свързани с криптоактиви, не попадат в обхвата на регулирането на ЕС в областта на банковото дело, плащанията и електронните пари (електронни пари), което води до непокрити рискове.

ЕБО подчерта необходимостта от цялостен анализ на разходите и ползите, като се вземат предвид въпросите в рамките на финан-



лайн инструмент за скрининг на иновациите, който му помага да следи последните новости в областта на иновациите и да оценява тяхното значение, като по този начин определя приоритетните области и спомага за насочване на работата на подгрупата за иновативни продукти.

Що се отнася до управлението на риска, през 2019 г. ЕБО публикува важни насоки относно управлението на риска в областта на ИКТ и сигурността, които имат за цел да повишат устойчивостта на банковия сектор и сектора на плащанията в ЕС.

Оценка на въздействието на финансовите технологии върху бизнес моделите на платежните институции и институциите за електронни пари

През 2019 г. ЕБО извърши анализ на въздействието на финансовите технологии върху платежните институции (ПИ) и институциите за електронни пари (ИЕП), за да подобри обмена на знания между регулаторните и надзорните органи.

Констатациите сочат, че съществува връзка между растежа на сектора на плащанията и премахването на посредничеството в банковия сектор, тъй като традиционните кредитни институции отчитат отрицателно въздействие върху приходите си от платежните дейности. Настоящата стратегия на повечето институции изглежда е разширяването на техните продукти и услуги и навлизането на нови пазари.

Изчисленията в облак и цифровите/мобилните портфейли са най-значимите използвани иновации, като нараства интересът към ИИ/МС, ГИМ и УА и биометричните данни.

Мониторинг на появата на посредници за иновации и определяне на най-добрите практики

През януари 2019 г. ЕНО публикува доклад относно посредниците в областта на иновациите, в който се прави преглед на съществуващите схеми и се предлага набор от най-добри практики за тяхното разработване и функциониране.

В доклада се представя сравнителен анализ на средствата за улесняване на иновациите и, въз основа на анализа, набор от най-добри практики, целящи i) насърчаването на последователния подход на единния пазар при формулирането и работата на посредниците в областта на иновациите; ii) насърчаването на прозрачността на резултатите от регулаторната и надзорна политика, произтичащи от взаимодействията в контекста на посредниците в областта на иновациите; и iii) улесняване на сътрудничеството между националните органи, включително органи за защита на потребителите и данните.

Установяване на пречките пред трансграничното предоставяне на финансови услуги

През октомври 2019 г. ЕБО публикува доклад, в който се разглежда потенциалът на цифровите решения в подкрепа на трансграничното предоставяне на финансови услуги и се посочват потенциалните пречки пред трансграничното предоставяне на банкови и платежни услуги, произтичащи от различията в защитата на потребителите, извършването на стопанска дейност и изискванията за БИП/БФТ. В доклада се препоръчва Европейската комисия да предприеме действия за справяне с тези проблеми в подкрепа на предоставянето на трансгранични услуги.

Анализ на периметъра и лицензионните подходи на финансово-технологичните дейности

През юли 2019 г. ЕБО публикува доклад относно регулаторния периметър, регулаторния статут и подходите за лицензиране, свързани с финансово-технологичните дейности. В доклада се констатира, че финансово-технологичните дружества, които не са обект на регулаторен режим, не е необходимо да бъдат регулирани, тъй като те предоставят дейности и услуги от спомагателен/нефинансов характер. По отношение на лицензионните подходи ЕБО установи, че принципите на пропорционалност и гъвкавост се прилагат по един и същ начин от компетентните органи, независимо дали заявителят представя традиционен или иновативен бизнес модел и/или механизъм за изпълнение.

Изграждане на ЕСУ фактори в работата на ЕБО

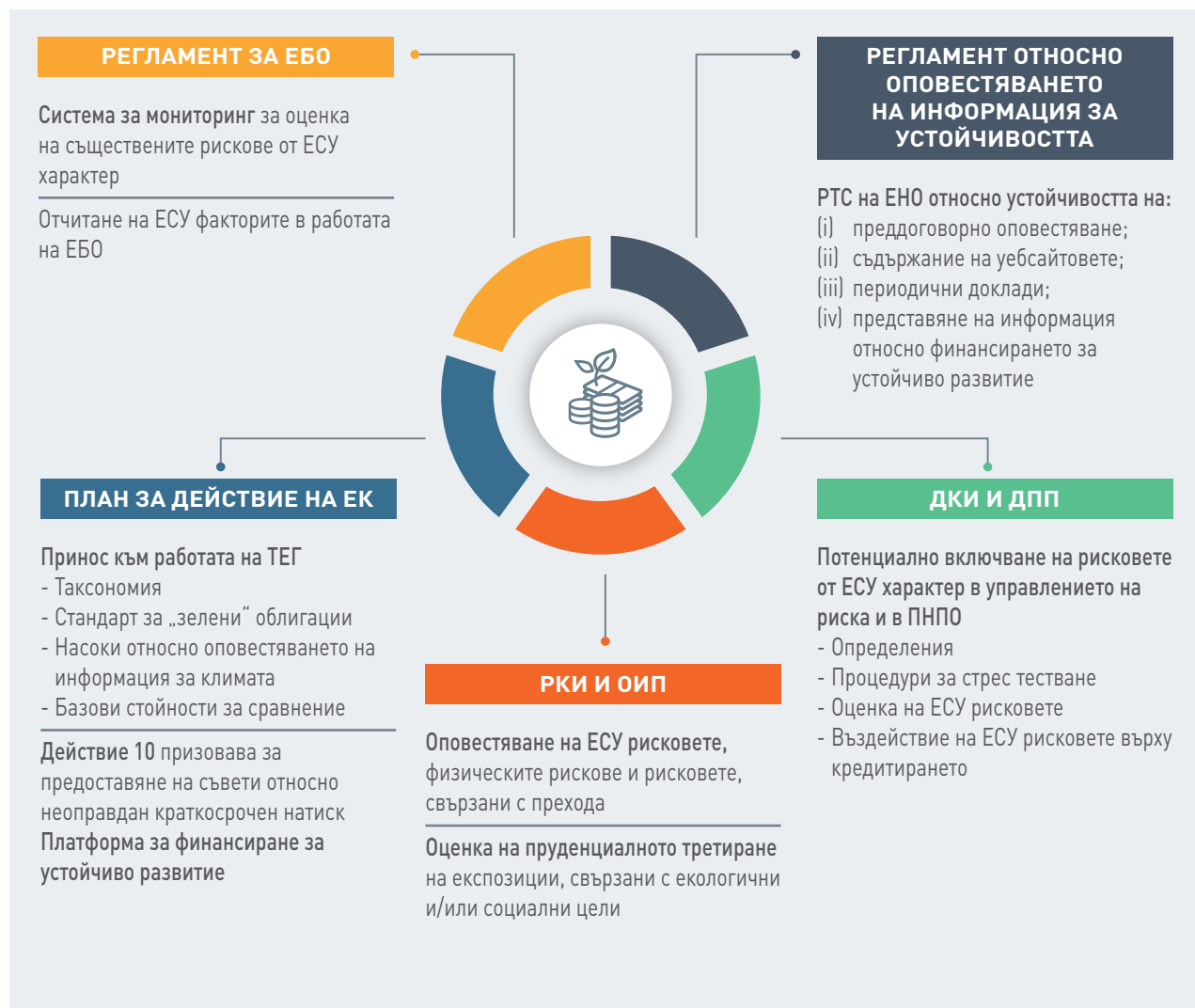
Изготвяне на екологичен, социален и управленски (ЕСУ) план за действие за банковия сектор

През 2019 г. ЕБО публикува своя план за действие за финансиране за устойчиво развитие, като по този начин определи своите мандати за финансиране за устойчиво развитие и определи техническата подготвителна работа по анализа на пазара и ангажираността със заинтересованите страни. С него бе създадена мрежата на ЕБО за финансиране за устойчиво развитие с компетентните органи на ЕС, за да се създаде канал за сътрудничество, и бяха организи-

рани три технически семинара с банки от ЕС, компетентни органи и изследователи.

Тези дейности на ЕБО са в отговор на плана за действие на Европейската комисия за финансиране на устойчивия растеж, в който ЕНО се призовават да предоставят пряка подкрепа за изпълнението на плана, като изпълняват конкретни задачи. ЕНО следва да предоставят насоки за това как съображенията за устойчивост могат да бъдат ефективно взети предвид в съответното законодателство на ЕС в областта на финансовите услуги и да помагат за установяване на съществуващите пропуски.

Фигура 2 Мандати на ЕБО относно финансирането за устойчиво развитие



Анализ на пазарните практики и движещите сили на краткосрочното мислене в банковия сектор

В отговор на покана на Европейската комисия за представяне на становище ЕБО извърши съответен анализ и представи констатациите си в доклада си относно неоправдания краткосрочен натиск от страна на финансовия сектор върху корпорациите. В доклада се вземат под внимание три перспективи, свързани с мисленето в краткосрочен план: перспективата на банките, перспективата на търговските предприятия и перспективата на финансирането за устойчиво развитие. В доклада се съдържат политически препоръки, в които се застъпва тезата, че политическите действия следва да имат за цел предоставянето на подходяща информация и стимули за насърчаване на банките да удължават времевите хоризонти в своите стратегии и управление.

дологии за оценка на въздействието на икономическите сценарии върху финансовото състояние на институцията, като се вземат предвид рисковете, произтичащи от неблагоприятни екологични промени.

Преработената ДКИ V призовава ЕБО да разработи критерии за разбиране на въздействието на ЕСУ рисковете върху финансовата стабилност на институциите, да определи стратегии и процеси за управление на тези рискове и да оцени потенциалното включване на ЕСУ рисковете в ПНПО, извършвана от компетентните органи. С преработения РКИ 2 се въвежда изискване големите институции да оповестяват информация за рисковете от ЕСУ характер, а ЕБО да включи конкретика относно тези оповестявания в техническия стандарт за стълб 3, като защитава потребителите и вложителите и допринася за сигурните и удобни плащания на дребно в ЕС.

Включване на ЕСУ съображения в цялостната работа на ЕБО

В съответствие с регламента за създаването си ЕБО трябва да вземе предвид устойчивите бизнес модели и интегрирането на ЕСУ факторите, когато действа в рамките на своите правомощия и при изпълнението на своите задачи. ЕБО следва също така да разработи система за наблюдение за оценка на съществените ЕСУ рискове и общи мето-

Защита на потребителите в целия ЕС

Работата на ЕБО в областта на защитата на потребителите има за цел да намали степента на вредата, която може да възникне, когато потребителите купуват банкови продукти и услуги на дребно. В доклада на ЕБО за тенденциите при потребителите за 2018/19 г. бяха очертани свързаните с това въпроси и приложимата законодателна и регулатор-

Фигура 3: Ползи от защитата на депозитите за гражданите на ЕС



на рамка, включително мерките, които ЕБО е предприел за справяне с тях.

Подобряване на защитата на вложителите в целия ЕС

През 2019 г. ЕБО извърши оценка на напредъка, постигнат при прилагането на Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите в държавите — членки на ЕС. ЕБО анализира как настоящите правила за защита на депозитите се прилагат в целия ЕС, идентифицира предизвикателствата в реални случаи и представи конкретни предложения за подобряване на рамката.

През 2019 г. ЕБО публикува и становище по въпроси, свързани със защитата на депозитите, произтичащи от оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС, в което призова определените органи за схемите за гарантиране на депозитите (СГД) да гарантират, че в случай на оттегляне без споразумение вложителите в клонове на кредитни институции в Обединеното кралство в ЕС са защитени по подходящ начин от СГД в ЕС.

Принос към единния пазар на ЕС за плащания на дребно

През март 2019 г. ЕБО стартира своя централен регистър съгласно ДПУ 2, който предоставя обобщена информация за всички УИ и ЕПИ, лицензирани или регистрирани в Европейското икономическо пространство (ЕИП), техните агенти и предоставяните през граница услуги. Регистърът е безплатен и достъпен в машинночитим формат.

През април 2019 г. ЕБО публикува становище относно естеството на уведомленията за паспорти на УИ и ЕПИ, използващи агенти и дистрибутори, намиращи се в друга държава членка. В настоящото становище се определят критериите, които компетентните органи следва да използват, за да определят дали назначаването на представители или дистрибутори на територията на друга държава членка представлява „предприятие“.

Междусекторна работа на ЕНО в рамките на Съвместния комитет

През 2019 г. Съвместният комитет, под председателството на ЕОЗППО, продължи да играе централна роля в координацията и обмена на информация между ЕНО, Европейската комисия и Европейския съвет за системен риск. Съвместният комитет продължи работата си по важни междусекторни области като подобряването на защитата на потребителите, наблюдението на финансовите иновации и киберсигурността и борбата с ИП/ФТ. ЕНО продължиха подготовката си за оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС.

Защита на потребителите във всички финансови услуги и наблюдение на финансовите иновации

Защитата на потребителите и финансовите иновации още веднъж заеха централно място в дневния ред на Съвместния комитет. ЕНО публикуваха окончателните си препоръки след консултация относно целеви изменения на делегирания регламент, обхващащи правилата за основния информационен документ относно пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи

се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП). ЕНО решиха все още да не предлагат целеви изменения и вместо това да започнат по-цялостно преразглеждане на делегирания регламент относно ПИПДОЗИП. За тази цел ЕНО допринесоха за проведеното от Европейската комисия проучване сред потребителите, а през октомври 2019 г. започна обществена консултация относно основния информационен документ относно ПИПДОЗИП.

Освен това ЕНО публикуваха надзорна декларация относно сценариите за резултатите, изложени в основния информационен документ за ПИПДОЗИП, с цел насърчаване на последователни подходи и подобряване на защитата на инвеститорите на дребно преди приключването на текущия преглед на ПИПДОЗИП.

Съвместният комитет също така публикува доклад относно трансграничния надзор на финансовите услуги на дребно. В този доклад ЕНО посочват основните проблеми, пред които са изправени националните компетентни органи при надзора на финансовите институции, които предоставят трансгранични финансови услуги на дребно

в рамките на ЕС, и отправят препоръки както към националните компетентни органи, така и към институциите на ЕС относно начините за справяне с тях.

7-ият Съвместен ден на ЕНО за защита на потребителите 2019 г. се проведе в края на юни в Дъблин. Събитието беше с добра посещаемост и се фокусира върху i) ЕНО и техният мандат за финансово образование – по кой път да поемем?; ii) прегледът на ПИПДО-ЗИП за 2019 г. – предстоящите предизвикателства и възможности; и iii) интеграцията на предпочитанията за устойчивост на потребителите при разпределение на финансовите продукти.

ЕНО започват работа за подобряване на оповестяването на устойчиви финанси

Регламентът за оповестяване на финансиране за устойчиво развитие (SFDR) определя изисквания за оповестяване на информация от екологичен, социален и управленски характер за широк кръг от участници на финансовите пазари, финансови консултанти и финансови продукти. Регламентът за SFDR оправомощава ЕНО да изготвят технически стандарти, които ще обхващат както докладването на неблагоприятни въздействия на равнище субект, така и преддоговорното, интернет и периодичното оповестяване на информация за продуктите.

Междусекторни рискове и надзор върху развитието и уязвимостта на пазара

Съвместният комитет продължи да действа като важен форум за дискусии относно раз-

витието на пазара и задълбочен анализ на възникващите рискове, като в своите двугодишни доклади за междусекторния риск определи основните области, пораждащи загриженост във връзка с надзора в целия ЕС.

В пролетния доклад на Съвместния комитет за риска бяха изтъкнати няколко риска като потенциални източници на нестабилност, а именно внезапно преоценяване на рисковите премии, както стана ясно след рязък скок в нестабилността и свързаните с това пазарни корекции; продължаващата несигурност, свързана с условията на оттегляне на Обединеното кралство от ЕС; и кибератаките. В доклада също така се потвърждава предупреждението на ЕНО към инвеститорите на дребно, които инвестират във виртуални валути, и се повишава осведомеността за рисковете, свързани с изменението на климата и прехода към икономика с по-ниски въглеродни емисии.

В своя есенен доклад за риска Съвместният комитет подчерта риска от трайно ниски лихвени проценти, които продължават да оказват натиск върху рентабилността и възвръщаемостта на финансовите институции, което води до връщане на поведението, насочено към търсене на доходност. В доклада също така се подчертава необходимостта от преход към по-устойчива икономика и необходимостта да се вземат предвид рисковете от екологичен, социален и управленски характер, което води до възможни предизвикателства за жизнеспособността на бизнес моделите с висока експозиция на чувствителни към изменението на климата сектори. Накрая, докладът отново насърчи институциите да изготвят планове за действие при извънредни ситуации във връзка с излизането на Обединеното кралство от ЕС.



Борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Работата на Съвместния комитет в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма беше съсредоточена върху изпълнението на плана за действие на Съвета за борба с изпирането на пари. В плана се поставя акцент върху подобряването на сътрудничеството между надзорните органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и между надзорните органи за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и органите за пруденциален надзор. В резултат на това Съвместният комитет публикува насоки относно сътрудничеството в областта на надзора, с които се създава официална рамка за сътрудничество и обмен на информация между надзорните органи по отношение на дружествата, извършващи трансгранична дейност, в рамките на колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Съвместният комитет публикува и второто си съвместно становище относно рисковете от ИП/ФТ, засягащи финансовия сектор на ЕС. Въз основа на данни и информация, предоставени от националните компетентни органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, ЕНО установиха, че мониторингът на сделките и докладването на съмнителни сделки все още поражда опасения, особено в сектори, в които бизнес моделите на финансовите институции се основават на чести сделки. Становището имаше за цел да се постигне по-добро разбиране на рисковете от ИП/ФТ в рамките на ЕС, като по този начин се засили защитата на ЕС срещу тези рискове.

ЕНО продължиха своя преглед на насоките за рисковите фактори, за да се гарантира привеждането им в съответствие с 5-ата директива относно борбата с изпирането на пари и да се обърне внимание на рисковите фактори в секторите, които все още не са обхванати от насоките.

След прегледа на ЕНО и промените, въведени в регламентите за ЕНО, от януари 2020 г. ЕБО става ЕНО, отговарящ за въпросите, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Въпреки че работата, свързана с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, вече не е от компетентността на Съвместния комитет, ЕОЗППО и ЕОЦКП ще продължат да участват активно в работата в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, свързана със съответните им сектори.



Мониторинг на финансовите конгломерати

Съвместният комитет публикува годишния си списък с финансови конгломерати; това показва, че ръководителят на групата от 77 финансови конгломерати е в ЕС/ЕИП, като по един ръководител на групата се намира във всяка от Швейцария, Бермудските острови и Съединените щати. Освен това Съвместният комитет публикува консултативен документ относно предложените проекти на технически стандарти за образците за отчитане на конгломерати относно вътрешногруповите сделки и концентрацията на риска.

Иновации и финансови технологии

След публикуването през януари 2019 г. на съвместния доклад на ЕНО относно регулаторните центрове и центрове за иновации, Съвместният комитет създаде Европейски форум на иновационните центрове (EFIF). В доклада се посочва необходимостта от действия за насърчаване на по-добра координация и сътрудничество между иновационните посредници в подкрепа на разрастването на финансовите технологии в рамките на единния пазар. EFIF предоставя платформа за редовни срещи на надзорните органи с цел обмен на опит и постигане на общи възгледи относно регулаторното третиране на иновативни продукти, услуги и бизнес модели, като по този начин се насърчава двустранната и многостранната координация.

Освен това през април 2019 г. ЕНО публикува два съвместни съвета в отговор на

исканията, отправени от Европейската комисия в нейния план за действие в областта на финансовите технологии — един относно законодателните подобрения, свързани с изискванията за управление на риска в областта на ИКТ, и друг относно съгласуване на рамка за изпитване на устойчивостта на киберпространството. Целта на ЕНО е всеки съответен субект да подлежи на ясни общи изисквания относно управлението на ИКТ, включително киберсигурността, за да се гарантира безопасното предоставяне на регулирани услуги.

Координация в областта на секюритизацията

През 2019 г. новият Комитет по секюритизацията към Съвместния комитет започна работата си по подпомагане на компетентните органи в ЕС да координират задълженията си съгласно Регламента относно секюритизацията, като служи като форум за обсъждане на практически/оперативни въпроси, свързани с техните задължения за надзор и правоприлагане, като по този начин се гарантира междусекторната съгласуваност и се насърчават най-добрите надзорни практики.

Друга свързана междусекторна работа на Съвместния комитет

През май 2019 г. Съвместният комитет публикува второ изменение на техническите стандарти за съотнасяне на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка за кредитен риск съгласно РКИ. Изменението отразява резултата от мониторинга на адекватността на съществуващото съотнасяне.

През декември 2019 г. Съвместният комитет публикува окончателния доклад относно проектите на РТС, в който се предлага изменение на делегирания регламент на Европейската комисия относно техниките за намаляване на риска за извънборсови деривати, за които не е извършен клиринг чрез централен контрагент (изисквания за допълнително двустранно обезпечение) съгласно Регламента за европейската пазарна инфраструктура. В проекта на РТС се предлага, в контекста на оттеглянето на Обеди-

неното кралство от ЕС, да се въведе ограничено изключение, за да се улесни новацията на някои договори за извънборсови деривати на контрагенти от ЕС през определен период от време. Измененията ще се прилагат само ако Обединеното кралство напусне ЕС без сключването на споразумение за оттегляне (при сценарий без споразумение).

Апелативен съвет

През 2019 г. има две производства, образувани по жалби — едното срещу ЕОЦКП, а другото срещу ЕБО.

През март 2019 г. Апелативният съвет се произнася по жалбите, подадени от четири шведски банки срещу решения на Съвета на надзорниците на ЕОЦКП. Надзорният съвет на ЕОЦКП установи, че банките са нарушили поради небрежност Регламента относно агенциите за кредитен рейтинг, тъй като са включили рейтинги в сянка в докладите си относно кредитните проучвания. Той прие надзорни мерки под формата на публични известия и глоби в размер на 495 000 EUR за всяка банка. Апелативният съвет потвърждава решението на Съвета на надзорниците на ЕОЦКП по централния въпрос, а именно дали докладите от кредитните проучвания на банките попадат в обхвата на Регламента относно агенциите за кредитен рейтинг, но приема, че банките (които доброволно са се отказали в хода на разследването на ЕОЦКП) не са действали небрежно.

През октомври 2019 г. Апелативният съвет публикува решението си по жалбата на агенцията за кредитен рейтинг Creditreform AG срещу ЕБО. Германската агенция за кредитен рейтинг обжалва приемането от Съвместния комитет на някои проекти на ИТС, предложени за одобрение от Европейската комисия. Апелативният състав отхвърля жалбата като недопустима в съответствие с установената практика на Съда на Европейския съюз, съгласно която актовете с подготвителен характер, като проекта на ИТС, не подлежат на самостоятелен съдебен или квазисъдебен контрол, а подлежат на контрол чрез проверка на законосъобразността на окончателния акт, приет от Европейската комисия.

Анализиране на рисковете, уязвимостите и данните

Идентифициране и анализиране на тенденциите и потенциалните рискове и уязвимости

Разследване на въпроси, свързани с фискалния арбитраж

След като Европейският парламент прие на 29 ноември 2018 г. решение „Скандалът Cum Ex: финансови престъпления и пропуски в настоящата правна рамка“, ЕБО разгледа схемите за арбитраж на дивиденди от гледна точка на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и от по-обща гледна точка на пруденциалния надзор. По-специално през май 2019 г. и юли 2019 г. ЕБО започна две проучвания, насочени към органите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и органите за пруденциален надзор.

Работата на ЕБО във връзка с оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС

През 2019 г. ЕБО продължи да следи отблизо свързаните с Брекзит тенденции, за да разбере потенциалните рискове за банките и потребителите в ЕС, да гарантира подготвеността на банковия сектор в ЕС за оттеглянето на Обединеното кралство и да предостави подходяща информация на потребителите в ЕС. Като част от своята работа по анализ на риска и наблюдение ЕБО, заедно със съответните компетентни органи, продължи да наблюдава подготвеността и изпълнението на планове за действие при извънредни ситуации на банките, платежните институции и институциите за електронни пари в ЕС. Освен това ЕБО подчерта необходимостта засегнатите от Брекзит институции да осигурят адекватна комуникация за свързаните с Брекзит рискове, планове и промени на своите клиенти в ЕС.

Оценка на рисковете и уязвимостите в банковия сектор

Една от жизненоважните роли на ЕБО е да допринесе за гарантирането на стабилността, целостта, прозрачността и правил-



ното функциониране на банковия сектор на ЕС. За да постигне това, ЕБО наблюдава и оценява развитието на пазара, като установява потенциалните рискове и уязвимости сред банките в европейския банков сектор. Оценките на тези рискове и уязвимости водят до политически действия, когато това бъде счетено за необходимо.

Основен инструмент, който се използва за извършването на тези оценки, е годишният доклад за оценка на риска (ДОР), в който се описват основните развития и тенденции в банковия сектор на ЕС за извадка от 183 банки от 30 държави от ЕИП.

В ДОР от 2019 г. е установено, че коефициентите на платежоспособност на банките в ЕС са останали стабилни, докато съотношението на необслужваните кредити се е понижило допълнително през годината. Между юни 2018 г. и юни 2019 г. активите на банките в ЕС нараснаха с 3%, което бе силно подкрепено от потребителското кредитиране и кредитирането на малки и средни предприятия (МСП). В ДОР се признава,

че банките се съсредоточават върху по-рискови сегменти в резултат от търсенето на доходност в среда с намаляващи маржове и ниски лихвени проценти. Рентабилността остана на ниски равнища, а за много банки възвръщаемостта на собствения капитал все още е под тяхната цена на собствения капитал. Освен това разпространението на технологиите в цифровизираното банкиране и нарастващият брой случаи на ИП/ФТ се оказаха някои от основните двигатели на постоянно повишения оперативен риск.

Наблюдение на развитието на банковия сектор в ЕС

Въпросникът за оценка на риска (BOR) е друг важен инструмент за мониторинг и оценка, използван от ЕБО за установяване на основните рискове и уязвимости в банковия сектор на ЕС. Броят на банките, представили становищата си чрез BOR на ЕБО през 2019 г., е 65, като обхваща 25 държави.

Тримесечната таблица на риска остана през 2019 г. водещ инструмент в подкрепа на редовните оценки на риска на ЕБО и за да му се даде възможност да изпълнява ролята си на доставчик на данни. През цялата 2019 г. индикативната таблица на риска неизменно потвърждава среднопретеглените стойности за максималното равнище на съотношението на базовия собствен капитал от 1 ред (СЕТ1) на банковата система в ЕС от над 14%, съотношение на необслужваните кредити, намаляващо до под 3%, и ниска рентабилност, като възвръщаемостта на собствения капитал се движи около 7%.

В допълнение към тези редовни оценки ЕБО отдели допълнителни ресурси за годишни тематични прегледи на риска, като например за плановете за финансиране на банките и обременяването на активи с тежести. В тези два доклада се наблюдава съставът на източниците на финансиране в целия ЕС и се помага на надзорните органи на ЕС да оценят устойчивостта на основните източници на финансиране на банките.

Освен това ЕБО докладва за постигнатия напредък и предстоящите предизвикателства по отношение на необслужваните кредити, като оценява основните тенденции в качеството на активите. Освен това ЕБО редовно предоставя ad hoc анализи по конкретни теми от интерес, за да информира управителния съвет за обсъжданията на рисковете и уязвимостите.

Насоки относно предоставянето и наблюдението на кредити и доклад на ЕБО относно качеството на активите

През май 2020 г. ЕБО публикува насоки относно отпускането и мониторинга на кредити, които бяха крайният продукт на ЕБО в рамките на плана за действие на Съвета относно необслужваните кредити.

В този регулаторен продукт ЕБО съчетава пруденциални стандарти за кредитен риск, и по-специално за предоставяне на кредити, и мерки за защита на потребителите. Насоките отразяват също така надзорните приоритети и последните развития в политиката в областта на отпускането на кредити, включително по отношение на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, екологосъобразното финансиране, моделите за предоставяне на кредити и оценка на обезпеченията, както и технологичните иновации.

Подготовка за стрес теста за целия ЕС през 2020 г., неговото отлагане и обсъждане на бъдещите промени в рамката

Стрес тестът в целия ЕС е важен инструмент, използван от компетентните органи за оценка на устойчивостта на банките на съответните икономически и финансови сътресения и техните капиталови нужди, както и за определяне на остатъчните области на несигурност и подходящи действия за смекчаване на последиците. Освен това упражнението укрепва пазарната дисциплина чрез публикуването на последователни и подробни данни на ниво банка.

На заседанието си през декември 2018 г. Съветът на надзорниците реши да проведе стрес тест през 2020 г., поради което през 2019 г. започна значителна подготвителна работа за стрес теста за целия ЕС от 2020 г. Тестът започна през януари 2020 г. Въпреки това, поради пандемията от коронавирус и необходимостта банките да се съсредоточат върху основните си операции и критичните си функции, беше решено процедурата да бъде отложена за 2021 г. и вместо това да се проведе допълнителна процедура за прозрачност в целия ЕС, за да се предостави на участниците на пазара актуализирана информация относно експозициите и качеството на активите на банките.

Фигура 4: Всеобхватен подход на ЕБО към предоставянето на кредити

На 22 януари 2020 г. ЕБО публикува документ за обсъждане относно бъдещите промени в стрес теста в целия ЕС, с който постави началото на обществена консултация, за да представи своята визия за бъдещето на стрес теста в целия ЕС и да събере коментари и обратна информация от различните заинтересовани страни.

ЕБО става все по-екологосъобразен

ЕБО започна да разработва рамка за оценка на климатичния риск в съответствие с новия мандат, произтичащ от РКИ/ДКИ. ЕБО планира да включи рисковете, свързани с климата, в своята рамка за стрес тестове. Включването на климатичния риск в пълноценен стрес тест в целия ЕС обаче е трудна задача и поради това през 2020 г. ЕБО ще извърши анализ на чувствителността за климатичния риск на извадка от доброволчески банки. Резултатите от проучването ще бъдат използвани като отправна точка за

бъдещата работа на ЕБО във връзка с рисковете, свързани с климата.

Сравнителен анализ на националните рамки за прилагане на заемите

В отговор на поканата на Европейската комисия за представяне на становища относно сравнителния анализ на националните рамки за прилагане на заемите, ЕБО започна проучване, за да разбере ефективността на процедурите за принудително събиране на заеми на национално равнище по отношение на процента на събиране на вземанията и сроковете за тяхното събиране. За тази цел през втората половина на 2019 г. ЕБО събра информация за представителна извадка от институции и заеми, която обхваща всички държави — членки на ЕС, и редица класове активи. За първи път тази информация се събира на равнище заеми в целия ЕС.

Определяне, събиране и анализиране на банкови данни и насърчаване на пазарната дисциплина чрез прозрачност и оповестяване

Подобряване и актуализиране на стабилна рамка за надзорна отчетност с повишена пропорционалност и ефективност

През ноември 2019 г. ЕБО публикува своята пътна карта относно надзорната отчетност, в която прави преглед на стратегията в краткосрочен и средносрочен план, както и на графика, процеса и резултатите, които ЕБО изпълнява във връзка с новите регламенти и предстоящите му мандати. Пътната карта също така представя стратегия, която да отговори на необходимостта от по-голяма пропорционалност и да гарантира, че рамката продължава да бъде ефективна.

През 2019 г. ЕБО разработи ТСИ, обхващащи измененията на Регламент (ЕС) № 680/2014 (техническият стандарт за изпълнение (ТСИ) относно надзорната отчетност) относно финансовото отчитане, коефициента на ликвидно покритие, секюритизациите (общата рамка за отчитане), данните за целите на сравнителния анализ на вътрешните модели и данните за целите на планирането на реструктурирането.

ЕБО също така започна да преразглежда рамката за надзорна отчетност и публикува набор от консултативни документи, с които да се актуализират настоящите рамки за докладване относно плановете за финансиране и се разглеждат измененията на Регламента за предпазния механизъм за необслужваните кредити. Друга консултация се съсредоточи върху нов пакет за докладване и оповестяване, с който се прилага стандартът за общ капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ) на Съвета за финансова стабилност в ЕС и се допълва минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ), което е в сила от 2014 г.

Освен това ЕБО започна работа по проучване за осъществимост на интегрираната система за докладване, което ще бъде завършено на различни етапи през 2020 г. и 2022 г. Крайната цел на тази работа е да се намали административната и финансовата тежест както за органите, така и за институциите, и да се подобри цялостната ефективност на статистическата и надзорната отчетност, както и отчетност във връзка с реструктуриране.

Фигура 5: Начин за по-ефективно и пропорционално отчитане на надзорните органи



И накрая, ЕБО започна работа и по проучване на разходите на банките за спазване на ТСИ относно надзорната отчетност с цел намиране на начини за намаляване на тези разходи за докладване преди всичко за малките и опростени институции.

Разширяване на хармонизираното докладване за реструктуриране

През април 2019 г. ЕБО прие и публикува своето решение относно докладването на данни за реструктурирането от органите за реструктуриране пред ЕБО.

Засилване на ролята на ЕБО като център за данни на ЕС

За да се осигури прозрачност на финансовата система на ЕС, е важно да се събират и разпространяват данни за цялото население на банките в ЕС. За тази цел от решаващо значение е наличието на надеждна, сигурна и ефективна платформа за събиране на надзорни данни от всички банки от ЕС/ЕИП. Тя ще даде възможност за по-задълбочени анализи на финансовия сектор, което от своя страна ще спомогне за повишаване на прозрачността и доброто състояние на цялата европейска банкова система, като по този начин ще се предотвратят рисковете, които биха могли да засегнат гражданите на ЕС. И накрая, тя ще спомогне и за създаването на хармонизирана регулаторна и надзорна рамка за банковия сектор в ЕС.

През 2019 г. проектът за Европейска централизирана инфраструктура за надзорни данни (EUCLID) допринесе значително за развитието на центъра на ЕС за банкови данни на ЕБО, като събраните основни данни се предлагат на надзорните органи и на публичните потребители като източник на актуална информация за проверка на състоянието и подробностите на кредитните институции, платежните институции и институциите за електронни пари.

Подпомагането на националните надзорни органи и други да използват данните е важна стъпка за популяризирането на ЕБО като водещ център за банкови данни в ЕС и за по-нататъшното гарантиране на оповестяването на данни за банковия сектор. В това отношение ЕБО продължи да оказва подкрепа чрез обмен на информация относно пълния набор от показатели за риска, изчислени за около 200 от най-големите банки в ЕС, за да се създаде среда на споделяне и прозрачност. Освен това ЕБО продължи да подобрява аналитичните инструменти за из-

вличане на информация по различни теми и рискови области.

Финализиране на EUCLID

EUCLID е новата платформа на ЕБО за събиране на данни, която ще позволи на ЕБО да събира данни от компетентните органи на ЕИП за всички кредитни институции и банкови групи в тази област. Това означава, че извадката от институции, за които ЕБО събира данни, ще бъде разширена от около 200 най-големи институции в ЕИП до цялата съвкупност от кредитни институции и банкови групи във всички държави — членки на ЕИП. Събирането на различни други данни, като например данни за реструктурирането на банките, ще се извършва чрез същата платформа, за да се гарантира високо качество на данните, намалена тежест за всички участници и опростена процедура на докладване.

Постигане на по-голяма прозрачност по отношение на данните

Ежегодната инициатива за прозрачност в целия ЕС има за цел да насърчи пазарната дисциплина и последователността в данните на банките в ЕС. През 2019 г. се проведе шестото издание и участваха 131 банки от 27 държави — членки на ЕС, и държави от ЕИП. Публикуваните данни бяха по-подробни, като са били събирани на всяко тримесечие, а не веднъж на полугодие, както при предишните проучвания. Увеличената степен на детайлност на резултатите за прозрачността повишава прозрачността на банковия сектор в ЕС и ЕИП и предоставя на анализаторите данни за по-подробни проучвания на сектора.

Оповестяване по стълб 3 като инструмент за засилване на пазарната дисциплина

През ноември 2019 г. ЕБО публикува своята пътна карта за изпълнението на мандатите за оповестяване на информация по стълб 3 и очерта новата си политическа стратегия относно оповестяванията по стълб 3. В съответствие с тези мандати и политическа стратегия ЕБО публикува два консултативни документа, които обхващат всеобхватни ТСИ относно пруденциалните оповестявания на институциите, приложими за всички институции, за които се прилагат изискванията за оповестяване съгласно РКИ, и всеобхватни ТСИ относно оповестяването на информация при реструктуриране, приложими за

институциите, за които се прилагат изискванията за ОКПЗ съгласно РКИ и оповестяванията във връзка с МИПЗ съгласно ДВПБ. Целите на новата политическа стратегия са следните:

Подобряване на събирането на данни от ЕБО с цел наблюдение на прилагането на Базел III в ЕС

В мониторинговия доклад Базел III от 2019 г. се използват отчетените количествени данни от проучването на въздействието, като се допуска окончателното прилагане на рамката „Базел III“ и по този начин отклоненията на ЕС като цяло ще бъдат премахнати от регламента на ЕС (с изключение на датския компромис). Това доведе до надценяване на действителното въздействие на реформите, ако тези отклонения останат в регламента.

ЕБО планира да събере данни за оценка на въздействието на отклоненията на настоящата рамка на ЕС от самата рамка Базел III. Понастоящем се очаква тези данни да имат референтна дата декември 2020 г. ЕБО предвижда образците за събиране на данни, предназначени за тази цел, да бъдат финализирани през 2020 г.

Сравнителен анализ на практиките на многообразие в кредитните институции и инвестиционните посредници

От институциите се изисква да вземат предвид многообразието при подбора на нови членове на управителния орган и да прилагат политики за многообразие, по-специално за да постигнат по-подходящо представителство на двата пола в управителните органи. През 2019 г. ЕБО направи сравнителен анализ на практиките за многообразие

в 834 ръководни органа на институциите, като използва данни от септември 2018 г.

ЕБО извърши анализ, за да определи дали съществува корелация между рентабилността на кредитната институция и състава на ръководния орган в управленската й функция. Тя установи, че кредитните институции, които имат изпълнителни директори и от двата пола, изглежда имат по-голяма вероятност за възвръщаемост на собствения капитал в размер на или над средната стойност от 6,42%, отколкото кредитните институции с изпълнителни директори само от един пол. Докато 54,70% от кредитните институции с по-балансиран по отношение на половете управителни органи в управленската си функция имат възвръщаемост на собствения капитал от или над 6,42%, само 40,69% от тези с изпълнителни директори само от един пол постигат това ниво на възвръщаемост на собствения капитал. Освен това средната възвръщаемост на собствения капитал за институциите с различни по пол управленски функции е над средната за другите институции (съответно 7,28% спрямо 5,95%).

Измерване на напредъка по МИПЗ

Като част от своя количествен мониторинг на МИПЗ през 2019 г. ЕБО докладва за капацитета за поемане на загуби на банките, за които реструктурирането е избрано като предпочитана стратегия в случай на несъстоятелност. В доклада се подчертава, че органите за реструктуриране са постигнали добър напредък в определянето на стратегии и определянето на груповото МИПЗ за институциите, установени в ЕС след влизането в сила на ДВПБ през 2014 г. Ако се сравни сумата на всички решения с общите национални активи на ЕС, приблизително 85% от активите на ЕС са обхванати от решение за МИПЗ въз основа на стратегия за споделяне на загуби или прехвърляне.

Ефективна и ефикасна организация

Гарантиране на безпроблемното преместване на ЕБО в Париж

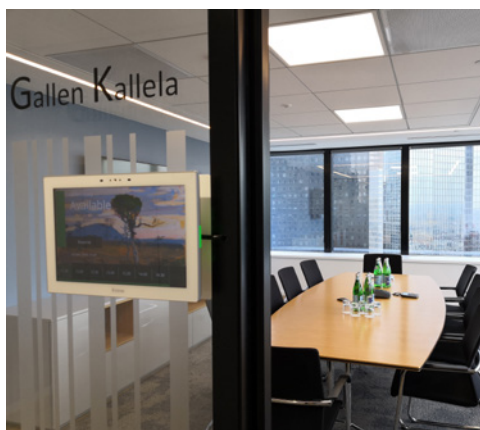
На 4 март 2019 г. управителният съвет одобри споразумението за седалището, което впоследствие е подписано на церемония в Париж на 6 март 2019 г.

След физическото му преместване от Лондон ЕБО заема четири етажа (24—27) от офисното пространство в Tour Europlaza, район La Défense, Париж.

Преместването се състоя по време на почивните дни на банките през май от 30 май до 2 юни 2019 г. и протече гладко, без прекъсване на дейностите на ЕБО. Целият персонал получи пълна възможност да извършва дейност от новото място до 3 юни 2019 г.

ЕБО продължава да дължи наем, разходи за сгради и местни данъци, свързани със старите му офиси в Лондон до датата на клаузата за прекратяване на договора през декем-

ври 2020 г. С цел допълнително намаляване на финансовата отговорност чрез преотдаване под наем на помещенията в Лондон или възлагане на договора на друг наемател, ЕБО е назначил консултант по недвижими имоти в съответствие с правилата на ЕС за обществените поръчки.



Да бъде отговорна, компетентна и професионална организация с ефективно корпоративно управление и ефикасни процеси

Преглед на ЕНО

Надзорната рамка на ЕС претърпя цялостно преразглеждане след финансовата криза, което доведе до създаването на трите ЕНО за банковото дело, капиталовите пазари, застраховането и пенсиите, както и на Европейския съвет за системен риск за наблюдение на макроикономическите рискове. През 2019 г. съзаконотателите постигнаха съгласие по предложените изменения на надзорната рамка на ЕНО.

Промените, произтичащи от прегледа на ЕНО, разшириха задачите и правомощията на ЕБО.

Ролята на ЕБО беше засилена в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, защитата на потребителите и отношенията с трети държави. Прилагането и обхватът на инструментите на ЕБО, като например партньорските проверки, нарушаването на процедурата на правото на ЕС и медиацията, бяха усъвършенствани, в резултат на което някои правила за процедури, методологии и задания трябваше да бъдат изготвени или изменени.

Извън тези области ЕБО коригира своето управление, особено в областта на конфликтите на интереси, прехода към балансиран по отношение на половете управителен съвет и интегрирането на ЕСУ в областите на дейност на ЕБО.

Прегледът на ЕНО ще направи ЕБО още по-отговорен и прозрачен като организация. Ясните срокове ръководят обмена на информация с външни заинтересовани страни, например в отговор на въпроси на Европейския парламент или представянето на протоколите от заседанията на Съвета на надзорниците на същата институция.

Уреждане на разногласия

Една от задачите на ЕБО е да осигури среда, която позволява на компетентните органи да разрешат разногласията си. За да може да осъществи тази задача, Регламентът на ЕБО предвижда две различни процедури, които да помагат на компетентните органи да преодоляват споровете помежду си: обвързваща и необвързваща медиация.

През 2019 г. ЕБО е извършил обвързваща медиация по един спор, който е бил разрешен с доброволното съгласие на страните по време на помирителната фаза. Случаят беше съсредоточен върху областта на планиране на реструктурирането.

Нарушение на правото на ЕС

Член 17 от учредителния регламент на ЕБО предоставя на ЕБО правомощието да разследва евентуални нарушения на правото на ЕС от страна на компетентните органи, включително националните компетентни органи в държавите членки и ЕЦБ в рамките на единния надзорен механизъм.

През 2019 г. ЕБО получи три искания за разследване на предполагаеми нарушения или неприлагане на правото на ЕС. В хода на тези разследвания на ЕБО бяха оценени предполагаеми нарушения на европейските пруденциални изисквания, изисквания за борба с изпирането на пари и за схемите за гарантиране на депозитите.

В началото на 2019 г. остават неприключени шест искания, четири от които впоследствие са приключени, без да е необходимо разследване, след като са взети предвид критериите, посочени в процедурния правилник за разследване на нарушение на правото на Съюза. Друго искане беше приключено без започване на разследване вследствие



на действията, предприети от националния компетентен орган.

В последния случай Европейската комисия поиска от ЕБО да открие официално разследване на възможно нарушение на правото на ЕС от страна на естонския орган за финансов надзор (Finantsinspeksioon) и датския орган за финансов надзор (Finanstilsynet). Впоследствие ЕБО започна официално разследване във връзка с дейностите, свързани с борбата с изпирането на пари, свързани с Danske Bank, и по-специално с нейния клон в Естония.

Официалното разследване беше приключено, след като на своето заседание през април 2019 г. Съветът на надзорниците на ЕБО отхвърли препоръката за нарушение на правото на ЕС.

До края на 2019 г. останаха неприключени три искания и ЕБО проведе предварителни производства: едно във връзка с борбата срещу изпирането на пари, едно във връзка с Директивата за ипотечните кредити и кредитните посредници и едно във връзка със схемите за гарантиране на депозитите.

Предоставяне на правна подкрепа за дейността на ЕБО

Правното звено предоставя правна помощ на управителните органи, на ръководството на ЕБО и на основните политически и оперативни функции на ЕБО. Що се отнася до регулаторните дейности на ЕБО, правното звено осигурява правен анализ и подкрепа при изготвянето на задължителни технически стандарти, насоки, препоръки и становища, както и правен анализ на предложените технически стандарти, насоки и препоръки.

Правното звено също така предоставя съвети относно надзорните дейности, като издава препоръки за надзор и улеснява разрешаването на спорове. Във връзка с институционалната позиция на ЕБО, през 2019 г. звеното осигури правна подкрепа по въпроси, свързани с преместването на ЕБО, по-специално преговаря и изготви договори, включително договор за наемането на нов офис в Париж за ЕБО; въпроси, произтичащи от Правилника за персонала и Условиата за работа на другите служители на Европейския съюз; свързани с управлението въпроси; заявки за публичен достъп до документи, въпроси, свързани с професионалната тайна и поверителност; права върху интелектуална собственост; протокол и въпроси, произтичащи от отношенията на ЕБО с френските власти; и заявки от страна

на органи на ЕС, като Европейската сметна палата и Европейския омбудсман. Като част от постоянното наблюдение на правната рамка на ЕБО, правното звено работи за подобряване на добрите административни практики.

Работа за защита на личните данни

Предвид отговорността му за защита на данните в съответствие с Регламент (ЕС) 2018/1725, от ЕБО се изисква да поддържа връзка със службата на Европейския надзорен орган по защита на данните. През 2019 г. определените служители в рамките на ЕБО популяризираха значението на въпросите, свързани със защитата на данните, сред служителите на ЕБО, особено чрез повишаване на значението на защитата на данните по време на сесии за повишаване на осведомеността и въвеждащи сесии, организирани за новоназначени служители. Определените служители участваха активно в заседанията на мрежата на ЕС за защита на данните, включително във връзка с наскоро преработения Общ регламент относно защитата на данните.

Запазване на интерактивния единен наръчник

Интерактивният единен наръчник дава възможност на заинтересованите страни не само да получат достъп до съответните законодателни рамки (РКИ, ДКИ, ДВПБ, Директивата за схемите за гарантиране на депозитите, ДПУ 2 и Директивата за ипотечните кредити), но и да се консултират с всички свързани с тях технически стандарти (РТС и ТСИ), разработени от ЕБО и приети от Европейската комисия, както и насоки на ЕБО, и Въпроси и отговори по тези законодателни и регулаторни текстове.

Инструментът „Единен наръчник — Q & A“ позволява на институциите, браншовите асоциации, компетентните органи и други заинтересовани страни да задават въпроси относно правните текстове, като по този начин предлага насоки с цел да се гарантира последователното прилагане и изпълнение на регулаторната рамка в областта на банковото дело в целия ЕС.

Прегледът на поставените въпроси следва задълбочен и надлежен процес с участието на ЕБО, Европейската комисия и компетентните органи, независимо от факта, че единствено Съдът на Европейския съюз може да предоставя окончателни тълкувания на законодателството на ЕС.

Въпреки че „Въпроси и отговори“ нямат обвързваща правна сила и не подлежи на „изпълнение или обяснение“, тяхното прилагане се проверява и оспорва от ЕБО и националните компетентни органи, като се има предвид тяхното безспорно практическо значение за постигането на еднакви условия на конкуренция.

Значението на инструмента „Въпроси и отговори“ е отразено в значителния брой въпроси, които продължават да се внасят. До 31 декември 2019 г. през инструмента „Въпроси и отговори“ бяха подадени 5070 въпроса.

Предоставяне на електронни услуги в подкрепа на основните функции на ЕБО и вътрешната администрация

През 2019 г. ЕБО създаде 5-годишната си ИТ стратегия за цифрова трансформация с цел ЕБО да се превърне в цифрова агенция, действаща като център за данни на ЕС, и да се увеличи максимално стойността за избирателния район на ЕБО и в крайна сметка за гражданите на ЕС.

Като част от работната програма за преместване в Париж, ЕБО премина към нова, модерна и сигурна служба, осигуряваща свързаност за сигурна, силно мобилна, безжична работна среда и аудио/видео инфраструктура за заседателни зали и конферентни съоръжения.

Преди оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС през януари 2020 г. ЕБО осъществи значителна миграция на център за данни към междуведомствена общностна среда за изчисления в облак в съответствие със своята стратегия за хостинг.

Събирането на данни беше възможно чрез програмата EUCLID, която е основният цифров съставен елемент на стратегията на ЕБО за разширяване на надзора върху целия банков пазар в ЕС. През 2019 г. беше въведен механизмът за управление на основните данни, който осигури платформа за сближаване на регистъра на кредитните институции и регистъра на платежните институции.

Комуникация и насърчаване на работата на ЕБО

През 2019 г. екипът за комуникации пое няколко задачи, за да популяризира голям брой публикации и да подкрепи изпълнението на основните проекти на ЕБО, както

е посочено в работната програма, като например ДОР и инициативата за прозрачност, наблюдението на прилагането на Базел, финансовите технологии и устойчивите финанси, борбата с изпирането на пари и др.

През годината бяха публикувани 130 новини и съобщения за медиите. Брифинги и интервюта бяха организирани като реакция на конкретни събития или проактивно на базата на изходните данни на ЕБО, които в зависимост от конкретната приложимост или чувствителност бяха определени като изискващи специално предназначени за целта медийни дейности. Тези дейности включваха по-специално дейности, свързани с Брекзит, ДОР и прозрачността. През 2019 г. екипът организира 46 интервюта и информационни брифинги за журналисти.

В съответствие с решението на управителния съвет на ЕБО да преведе всички насоки и препоръки на ЕБО на всички официални езици на ЕС, бяха проверени 69 крайни продукта на ЕБО, а 7 продукта бяха споделени за преглед с Националната мрежа на редакторите.

Екипът по комуникациите организира официалното откриване в Париж, на което присъстваха представители на ЕЦБ, Европейската комисия и Banque de France.

Съществуващите профили в социалните медии се превърнаха в едно от основните средства за комуникация с професионалистите в областта на банковото дело и финансите, институциите на ЕС, журналистите и потребителите. През 2019 г. акаунтът на ЕБО в Twitter достигна 11 000 последователи, което представлява увеличение с 35% спрямо предходната година. Корпоративният акаунт на ЕБО LinkedIn почти удвои броя на последователите си, достигайки 41 000.

През последното тримесечие на годината екипът се съсредоточи върху стартирането на пътните карти на ЕБО, ДОР и процеса на прозрачност, втората покана за представяне на становища относно прилагането на Базел III и стартирането на плана за действие за устойчиво финансиране. Всички тези дейности бяха придружени от отделни планове за комуникация и социални медии.

Заедно със Службата за публикации разработихме образец и започнахме да изготвяме информационни документи по различни теми, представляващи интерес, за да предоставим информация за добавената стойност, която ЕБО предлага на гражданите на ЕС.

Приоритети за 2020 г.

Подкрепа за прилагането на пакета за намаляване на риска и за прилагането на световни стандарти в ЕС

- Подкрепа за нови регулаторни промени в областта на секюритизацията
- Сближаване на надзорните практики и правила относно прехвърлянето на значителен риск (ПЗР)
- Разработване на технически стандарти за приемливи задължения и осигуряване на съгласуваност със стандартите за собствен капитал
- Продължаване на наблюдението на инструментите на собствения капитал и разширяване на обхвата до емисиите на ОКПЗ/МИПЗ
- Съобщаване на информация относно изискванията по стълб 2 и тяхната последователност

Осигуряване на ефикасни методики и инструменти за сближаване на надзорните практики и стрес тестове

- Подкрепа за по-доброто изпълнение на стълб 2 в ЕС
- Изготвяне на насоки на ЕБО относно окончателното третиране на унаследените капиталови инструменти
- Продължаване на наблюдението на прилагането на МСФО 9 и сравнителния анализ на моделирането на очакваните кредитни загуби
- Насърчаване на сближаването на надзорните практики чрез плана за сближаване на ЕБО за 2020 г.

Преминаване към интегриран център на ЕС за данни и рационализирана рамка за докладване

- Привеждане в съответствие на изискванията за надзорна отчетност и оповестяване
- Финализиране на пакетите за докладване
- Инструменти за използване на данни: акцент върху анализа на данните
- Разширяване на надзорната отчетност, така че да обхване целия банков сектор

Превръщане на борбата срещу изпирането на пари в реален приоритет за ЕС

Принос за стабилното развитие на финансовите иновации и устойчивостта

- Координиране на Европейския форум на иновационните центрове
- Мониторинг на развитието на регулаторните и спомагателните технологии
- Оценка на въздействието на платформизацията
- Наблюдение на развитието на пазара на плащания на дребно
- Интегриране на екологичните, социалните и управленските измерения в надзорната рамка

Популяризиране на оперативна рамка за реструктуриране

- Изпълнение на регулаторните мандати
- Подкрепа за съгласуваността и напредъка по отношение на решенията за възстановяване и реструктуриране

Осигуряване на ефективно сътрудничество с трети страни

- Мониторинг на решенията за еквивалентност



Основни публикации и решения

Изчерпателен списък на публикациите и решенията на ЕБО през 2019 г.

Продукт	Дял
Насоки	Насоки относно определянето на видовете експозиции, свързани с висок риск, съгласно Регламента за капиталовите изисквания (РКИ)
	Насоки относно споразуменията за възлагане на дейности на външни изпълнители
	Насоки за оценка на загуби от неизпълнение при икономически спад
	Насоки относно управление на риска в областта на ИКТ и сигурността
	Насоки за хармонизирани определения и образци за плановите за финансиране на кредитните институции
	Съвместни насоки относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на надзора в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма
Технически стандарти за изпълнение	ТСИ за валути с висока степен на взаимосвързаност
	Съвместни ТСИ относно съотнасянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка съгласно РКИ
	ТСИ относно докладването за институциите на ЕС във връзка с надзора и реструктурирането и съответния модел за данни и таксономия XBRL 2.9
	ТСИ относно надзорната отчетност по отношение на финансовата информация (FINREP)
	Пакет ТСИ за сравнителния анализ за 2020 г.
Регулаторни технически стандарти	РТС относно условията, позволяващи на институциите да изчисляват капиталовите изисквания във връзка със секюритизирани експозиции (Kirb) в съответствие с подхода на закупените вземания
	Съвместни РТС съгласно Регламента за европейската пазарна инфраструктура относно различни изменения на двустранните изисквания за допълнително обезпечение с оглед на международната рамка
	РТС относно стандартизирания подход за кредитен риск от контрагента
Становища/консултации	Становище относно въпроси, свързани със защитата на депозитите, произтичащи от оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС
	Становище относно естеството на уведомленията за паспорти за представители и разпространители на електронни пари
	Становище относно еквивалентността на трети държави (Аржентина)
	Становище относно елементите на задълбочено установяване на самоличността на клиентите съгласно ДПУ 2
	Становище относно съобщаването на рисковете от изпиране на пари/финансиране на тероризма (ИП/ФТ) на поднадзорните субекти
	Становище относно мерките за справяне с макропруденциалния риск след уведомление на финландския орган за финансов надзор
	Съвети в отговор на поканата на Европейската комисия за предоставяне на становища относно прилагането на Базел III в ЕС
	Становище относно прилагането на Директивата относно схемата за гарантиране на депозитите

Продукт	Дял
	Съвместно становище относно рисковете от ИП/ФТ, засягащи финансовия сектор на ЕС
	Становище относно крайния срок за преминаване към задълбочено установяване на самоличността за картови трансакции във връзка с осъществяването на електронна търговия
	Становище относно оповестяването на банкови услуги на потребителите чрез цифрови средства
	Становище относно регулаторното третиране на секюритизациите на необслужвани експозиции
	Становище относно прилагането на Директивата относно схемата за гарантиране на депозитите
	Съвети в отговор на поканата на Европейската комисия за предоставяне на становища относно прилагането на Базел III в ЕС
Доклади и отчети	Съвместен доклад относно регулаторните центрове и централите за иновации
	Доклад относно криптоактивите
	Доклад за разходите и резултатите от структурираните депозити
	Доклад за тенденциите при потребителите за периода 2018–19 г.
	Доклад относно лицата с високи доходи
	Доклад относно сближаването на надзорните практики
	Доклад относно мониторинга на капитала съгласно Базел III
	Доклад относно мерките за ликвидност
	Съвместен доклад относно рисковете и уязвимите места във финансовата система на ЕС
	Годишен доклад на Съвместния комитет за 2018 г.
	Доклад относно функционирането на надзорните колегии през 2018 г.
	Годишен доклад за 2018 г.
	Доклад за изпълнението на своите насоки относно контрола на продуктите и правилата за управление
	Доклад относно въздействието на финансовите технологии върху бизнес моделите на платежните институции и институциите за електронни пари
	Доклад за постигнатия напредък по отношение на пътната карта за ремонт на вътрешнорейтинговите модели
	Съвместен доклад относно трансграничния надзор на финансовите услуги
	Доклад относно наблюдението на прилагането на коефициента на ликвидно покритие в ЕС
	Доклад относно регулаторния периметър, регулаторния статут и подходите за издаване на разрешения във връзка с финансово-технологичните дейности
	Доклад за плановете за финансиране
	Доклад относно тежестите върху активите
	Съвместен доклад относно рисковете и уязвимите места във финансовата система на ЕС
	Работна програма на Съвместния комитет за 2020 г.
	Доклад относно мониторинга на капитала съгласно Базел III
	Доклад относно мерките за ликвидност съгласно член 509, параграф 1 от РКИ
	Доклад относно потенциалните пречки пред трансграничното предоставяне на банкови и платежни услуги
	Доклад относно необслужваните кредити

Продукт	Дял
	Годишен доклад за оценката на риска
	Доклад относно неоправдания краткосрочен натиск от страна на финансовия сектор върху корпорациите
Консултативни документи	КД относно редуцирането на кредитния риск за институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход със собствени оценки на загубата при неизпълнение (LGD) КД относно хармонизирани определения и образци за плановете за финансиране на кредитните институции КД относно техническите стандарти за стандартизирания подход за кредитен риск от контрагента Съвместен КД относно проекти на технически стандарти за докладване на вътрешногрупови сделки и концентрация на риска за финансовите конгломерати КД относно предоставянето и мониторинга на кредити КД относно методологията за определяне на среднопретегляния срок до падежа на договорните плащания, дължими по транша на секюритизационна сделка КД относно предложенията за създаване на опростена, прозрачна и стандартизирана рамка за синтетичната секюритизация КД за обсъждане относно промените в основния информационен документ за ПИПДОЗИП КД относно насоки за прилагане на структурните разпоредби за валутния обмен КД относно изменянето на ТСИ относно надзорното оповестяване КД относно проекти на РТС и ТСИ относно уведомленията за паспорти КД относно проект на ТСИ за изменение на Регламента за сравнителния анализ на вътрешните модели КД относно проекти на РТС за преразгледания установен персонал за целите на възнагражденията
Препоръки	Съвместни препоръки относно промените в основния информационен документ за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП)
Решения	Решения на Съвместния апелативен съвет по четири жалби съгласно Регламента относно агенциите за кредитен рейтинг Съвместно решение по жалбата на агенцията за кредитен рейтинг Creditreform AG срещу ЕБО
Други	Таблица на риска с данни от третото тримесечие на 2018 г. Годишна оценка на съгласуваността на резултатите от вътрешния модел Съвместно многостранно споразумение за обмен на информация между Европейската централна банка и компетентните органи за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма (БИП/БФТ) Наръчник за оценка за целите на реструктурирането Преработен списък на правилата за валидиране Съвместно писмо до Европейската комисия относно проекти на регулаторни технически стандарти за изменение на делегирания регламент относно правилата за основния информационен документ относно ПИПДОЗИП Разяснения по първия набор от въпроси, повдигнати от работната група по приложно-програмни интерфейси (ППИ) съгласно преразгледаната Директива за платежните услуги (ДПУ 2) Централен регистър на платежните институции и институциите за електронни пари (електронни пари) съгласно ДПУ 2 Актуализиран списък на други системно значими институции

Продукт	Дял
	Актуализирани методологични насоки относно показателите за риска и инструментите за анализ
	Таблица на риска с данни от четвъртото тримесечие на 2018 г.
	Разяснения по втория набор от въпроси, повдигнати от работната група по ППИ в рамките на ДПУ 2
	Съвместни съвети относно необходимостта от законодателни подобрения във връзка с изискванията за управление на риска в областта на информационните и комуникационните технологии (ИКТ)
	Съвместни консултации относно разходите и ползите от съгласувана рамка за изпитване на устойчивостта на киберпространството за значимите участници на пазара и инфраструктури
	Актуализиран списък на диверсифицираните индекси
	Разяснения по трети набор от въпроси, повдигнати от работната група по ППИ в рамките на ДПУ 2
	Актуализирани данни за схемите за гарантиране на депозитите в ЕС
	Методология за провеждане на стрес тестове за 2020 г. в целия ЕС за обсъждане
	Пътна карта за новите подходи за пазарен и кредитен риск от контрагента
	Таблица на риска с данни от първото тримесечие на 2019 г.
	Актуализиран списък на инструментите на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) на институциите на ЕС
	Пътни карти относно резултатите от Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9 и започване на сравнителен анализ по МСФО 9
	Разяснения по четвъртия набор от въпроси, повдигнати от работната група по ППИ в рамките на ДПУ 2
	Писмо в отговор до Европейската комисия относно предложените от естонската централна банка мерки за справяне с макропруденциалния риск
	Обратна връзка относно прегледа на използването, ползите и прилагането на единния наръчник „Въпроси и отговори“
	Актуализирани данни, използвани за идентифициране на глобални системно значими институции
	Разяснения по петия набор от въпроси, повдигнати от работната група по ППИ съгласно ДПУ 2
	Етап 2 от нейния технически пакет относно рамката за докладване 2.9
	Преработен списък на правилата за валидиране
	Инициатива за прозрачност в рамките на ЕС за 2019 г.
	Таблица на риска с данни от второто тримесечие на 2019 г.
	Съобщение относно оттеглянето на Обединеното кралство от ЕС
	Работна програма за 2020 г.
	Съвместно изявление относно последователното прилагане на Регламента относно ПИПДОЗИП по отношение на облигациите
	Методология и проекти на образци за стрес тестове в целия ЕС за 2020 г.
	Технически пакет относно рамката за докладване 2.9.1
	Пътни карти за пакети за намаляване на риска
	План за действие за устойчиво финансиране
	Преработен списък на правилата за валидиране
	Образци за 2020 г. за стрес тестове в целия ЕС след тяхното тестване с банки
	Актуализиран списък на СЕТ1 за четвъртото тримесечие на 2019 г.

ЗА КОНТАКТ С ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ЕС

Лично

В целия Европейския съюз съществуват стотици информационни центрове „Europe Direct“. Адресът на най-близкия до Вас център ще намерите на уебсайта https://europa.eu/european-union/contact_bg

По телефона или по електронна поща

Europe Direct е служба, която отговаря на въпроси за Европейския съюз. Можете да се свържете с тази служба:

- чрез безплатния телефонен номер 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори може да таксуват обаждането),
- или стационарен телефонен номер +32 22999696, или
- по електронна поща чрез формуляра на разположение на адрес https://europa.eu/european-union/contact_bg.

ЗА ДА НАМЕРИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕС

Онлайн

Информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС е на разположение на уебсайта Еуропа на адрес https://europa.eu/european-union/index_bg.

Публикации на ЕС

Можете да изтеглите или да поръчате безплатни и платени публикации на адрес <https://op.europa.eu/bg/publications>. Редица безплатни публикации може да бъдат получени от службата Europe Direct или от Вашия местен информационен център (вж. https://europa.eu/european-union/contact_bg).

Право на ЕС и документи по темата

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото право на ЕС от 1952 г. насам на всички официални езици, посетете уебсайта EUR-Lex на адрес <http://eur-lex.europa.eu>.

Свободно достъпни данни от ЕС

Порталът на ЕС за свободно достъпни данни (<http://data.europa.eu/euodp/bg>) предоставя достъп до набори от данни от ЕС. Данните могат да бъдат изтеглени и използвани повторно безплатно, както за търговски, така и за нетърговски цели.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 1 86 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Служба за публикации
на Европейския съюз

ISBN 978-92-9245-713-6