

KOPSAVILKUMS

Ievads

1. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulai (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), EBI darba programma sniedz visaptverošu pārskatu par EBI mērķiem un darbībām dažos nākamajos gados atbilstoši tās pilnvarām un Valdes plāniem.
2. EBI darba programmas plānošana ir būtisks uzdevums, lai noteiktu EBI darbības nozīmīgāko virzienu un jomas, kurās ir jāpiešķir EBI resursi, tādējādi nodrošinot iespēju noteikt attiecīgas prioritātes EBI uzdevumiem 2019. gadā. EBI darba programma ietver tās ikgadējās un daudzgadu darba programmas.
3. Stratēģiskās jomas, ko EBI ir izvirzījusi nākamajiem gadiem, nosaka daudzgadu darba programmu 2019.–2022. gadam, un tajā ir apkopoti galvenie mērķi, kas izriet no regulā noteiktajām pilnvarām un no attiecīgajiem ES tiesību aktiem banku nozarē.
4. Katru stratēģisko jomu papildina darbības, kas jāveic saskaņā ar ikgadējo darba programmu, kurā sīki izklāstīti attiecīgajā gadā izpildāmie uzdevumi un norādīti šim nolūkam nepieciešamie resursi. Tādējādi EBI ieinteresētajām personām tiek nodrošināta pārredzamība un pārskatatbildība, vienlaikus iekšēji saistot ikdienas darbību un procesus ar stratēģiskajām jomām.
5. EBI sagaida no Komisijas daudzas tiesību aktu reformas (kā atspoguļots šajā dokumentā), kas ietekmēs 2019. gadā plānoto darbību. Tās ir i) Kapitāla prasību regulas (*CRR*) pārskatīšana un sekas, kas izriet no tirdzniecības portfeļa pārskatīšanas, kuru veic Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (*BCBS*), ii) kopējās zaudējumu absorbcijas spējas (*TLAC*) noteikumu īstenošana, iii) pēcpasākumi pēc diskusijas par tiesiskā regulējuma proporcionalitāti un iv) iespējamās pilnvaras, kas izriet no tiesību aktiem segto obligāciju jomā.
6. EBI ir arī saņēmusi jaunas pilnvaras, kas jau ir ietvertas šajā dokumentā. Tās ir i) pilnvaras attiecībā uz vērtspapīrošanas regulējumu kapitāla tirgu savienības (*KTS*) kontekstā, kas jāīsteno 2019. gadā, ii) pilnvaras attiecībā uz ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem, iii) pilnvaras attiecībā uz finanšu tehnoloģijām (*FinTech*)¹ un iv) pilnvaras ilgtspējīga finansējuma jomā².
7. Turklāt Apvienotā Karaliste saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību 50. pantu ir sākusi divu gadu procesu, lai izstātos no ES, un tam ir bijusi divējāda ietekme uz EBI un tās darba programmu. Pirmkārt, EBI aktīvi iesaistās kompetento iestāžu darba koordinēšanā saistībā ar iestāžu neparedzēto gadījumu plāniem un sagatavošanos, kā arī analizē par riskiem un politiskajām sekām, ar ko saskaras ES iestādes, kā arī darba koordinācijā attiecībā uz iestāžu sadarbību uzraudzības jomā, tostarp attiecībā uz saprašanās memorandu paraugu izstrādi. Papildus tam *Brexit* būtiski ietekmē arī pašas EBI darbību, jo tiek plānota pārcelšanās uz jaunu darba vietu. Tādējādi ar *Brexit* saistītais darbs būs horizontāla prioritāte EBI darbībā arī 2019. gadā. Otrkārt, turpmāk var tikt

¹ https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-fintech_en

² https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-sustainable-growth_en

ietekmētas arī citas EBI darbības jomas, un visas būtiskās izmaiņas darba programmā tiks laikus paziņotas, lai saņemtu Valdes un Uzraudzības padomes norādījumus un apstiprinājumu.

8. Komisija 2018. gada 12. septembrī publicēja paziņojumu³, ierosinot papildus stiprināt Savienības regulējumu attiecībā uz prudenciālu uzraudzību un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas uzraudzību finanšu iestādēm. Šīs stratēģijas pamatā ir analīze, ko veikusi apvienota darba grupa, piedaloties Eiropas Uzraudzības iestādei. Stratēģija galvenokārt ir vērsta uz plašāku pienākumu noteikšanu EBI kā iestādei, kas atbild par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu ES līmenī, un tajā ir ierosināts uzticēt EBI papildu uzdevumus.
9. Visbeidzot, maksājumu pakalpojumu un patērētāju tiesību aizsardzības jomā EBI galveno uzmanību novirzīs uz uzraudzības metožu konvergenci, ievērojot EBI Pamatnostādnes par produktu pārraudzību un pārvaldību, kā arī pārejas periodu pārskatītās Maksājumu pakalpojumu direktīvas (MPD2) ieviešanai.

EBI misija

10. EBI misija ir veidot vienotu regulatīvo un uzraudzības sistēmu visai banku nozarei ES 28 dalībvalstīs⁴, lai nodrošinātu efektīvu, pārredzamu un stabilu vienoto tirgu, no kura labumu gūst patērētāji, uzņēmumi un vispārējā ekonomika.
11. EBI galvenais uzdevums ir, pieņemot saistošus tehniskos standartus un pamatnostādnes, veicināt vienota Eiropas noteikumu kopuma izveidi banku nozarei. Vienotā noteikumu kopuma mērķis ir visā ES nodrošināt vienotu kopumu ar saskaņotiem finanšu iestāžu uzraudzības noteikumiem, tādējādi palīdzot izveidot vienlīdzīgus darbības noteikumus un nodrošinot augsta līmeņa aizsardzību noguldītājiem, ieguldītājiem un patērētājiem.
12. Svarīgs iestādes uzdevums ir arī veicināt uzraudzības un neregulējuma prakses konvergenci, lai nodrošinātu uzraudzības noteikumu saskaņotu piemērošanu. Visbeidzot, EBI ir pilnvarota novērtēt riskus un apdraudējumus ES banku nozarē, jo īpaši regulāri izstrādājot riska novērtējuma ziņojumus un veicot ES mēroga stresa testus.
13. Citi EBI uzdevumi, kas ietilpst iestādes pilnvarās:
 - izpēte gadījumos, kad valstu iestādes, iespējams, nepareizi vai nepilnīgi piemēro ES tiesību aktus,
 - konkrētām kompetentajām iestādēm vai finanšu iestādēm adresētu lēmumu pieņemšana ārkārtas situācijās,
 - starpniecība ar mērķi izšķirt domstarpības starp kompetentajām iestādēm pārrobežu gadījumos,
 - Eiropas Parlamenta, Padomes vai Komisijas neatkarīga padomdevēja funkcijas,

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

⁴ EEZ un EBTA valstis tika iekļautas 2016. gadā.



- patērētājiem paredzēto finanšu produktu un pakalpojumu tirgus pārredzamības, vienkāršuma un taisnīguma visā iekšējā tirgū veicināšana.

14. Lai izpildītu šos uzdevumus, EBI ir pilnvarota izdot dažādus regulatīvus un neregulatīvus dokumentus, tostarp saistošus tehniskos standartus, pamatnostādnes, ieteikumus, atzinumus un regulārus vai *ad hoc* ziņojumus.