

# Plan rada Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) za 2014.

## Uvod

1. U skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA), u Planu rada EBA-e opisuju se i sažimaju osnovni ciljevi, isporučevine i odgovarajući prioriteti EBA-e za 2014. izvedeni iz zadaća navedenih u toj Uredbi i relevantnim zakonskim propisima EU-a za bankarstvo.

## Sažetak glavnih zadaća

2. Osnovni cilj EBA-e na području regulatorne politike bit će nastaviti igrati središnju ulogu u razvoju jedinstvenih pravila u cilju pridonosa stvaranju jednakih uvjeta poslovanja za financijske institucije, kao i podizanju kvalitete zakonskih propisa na području financija i općeg funkcioniranja jedinstvenog tržišta. Glavni fokus regulatornog djelovanja EBA-e odnosi se na Direktivu o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbu o kapitalnim zahtjevima (CRR), a poglavito na kreditne i tržišne rizike i bonitetna područja likvidnosti i financijske poluge, kao i na okvir za oporavak i sanaciju. EBA-ine nadzorne aktivnosti 2014. i dalje će biti usredotočene na utvrđivanje, analizu i rješavanje ključnih rizika u bankarstvu Europske unije, osiguravajući da oni dodaju vrijednost nizu rizičnih proizvoda koji se proizvode u Europskoj uniji. EBA će nastaviti s nadzorom razina kapitala, kao i planova kapitalnih investicija radi konvergencije prema novim standardima. I možda najvažnije, EBA je predana jačanju zaštite potrošača bankarskih proizvoda i usluga te promicanju transparentnosti, jednostavnosti i pravednosti za potrošačke financijske proizvode i usluge diljem jedinstvenog tržišta. U tom će kontekstu EBA usredotočiti svoje aktivnosti zaštite potrošača na ispunjavanje ovlasti koje su EBA-i dodijeljene Direktivom o hipotekarnim kreditima (MCD), na predloženi Paket o bankovnim računima, predloženi pregled Direktive o uslugama platnog prometa na unutarnjem tržištu (PSD) i na inicijative kao što su prodaja financijskih instrumenata od financijskih institucija vlastitim klijentima.
3. Gore navedena tri područja – **regulativa, nadzor i zaštita potrošača** – predstavljaju **osnovne funkcije EBA-e** koje su utvrđene u uredbi o osnivanju EBA-e. Osim toga, zasebna horizontalna jedinica, **Analiza i koordinacija politika**, pruža koordinaciju unutarnje i vanjske politike između osnovnih funkcija EBA-e i vanjskih zainteresiranih strana, a pruža i pravne preglede te procjenjuje učinak EBA-inih prijedloga politika, a podržava i rad na EBA-inim stručnim pregledima. Nadalje,

---

funkcije podrške sažete kao **Operativa** igraju presudnu ulogu u osiguravanju da EBA može obavljati svoje osnovne funkcije.

4. EBA će 2014. od Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) preuzeti **predsjedanje Zajedničkim odborom**. Pod EBA-inim predsjedanjem Zajednički će odbor 2014. veliki prioritet dati područjima zaštite potrošača, međusektorske analize rizika i procjene analize interakcija i mogućih nenamjeranih posljedica između Direktive o solventnosti II, Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i okvirnih zakonskih propisa o oporavku i sanaciji. Nastavit će s regulatornim djelovanjem koje je već u tijeku u ključnim područjima, kao što su financijski konglomerati, sprečavanje pranja novca, procesi postavljanja mjerila i agencije za kreditni rejting, a pojačat će i vidljivost svojeg djelovanja prema vanjskim zainteresiranim stranama. Zadaće predviđene Planom rada EBA-e za 2014. ne dovode u pitanje ovlasti ugrađene u Plan rada za 2014. Zajedničkog odbora triju Europskih nadzornih tijela (ESA-a).
5. Do 2. siječnja 2014. Europska će komisija objaviti izvješće o **procjeni Europskog sustava financijskog nadzora**, kao što je utvrđeno člankom 81. Uredbe o Europskim nadzornim tijelima (ESA). EBA će sačekati rezultat te procjene i razmotrit će provedbu eventualnih preporuka, već po potrebi. Osim toga, i s drugim Europskim nadzornim tijelima (ESA) razmjenjivat će se daljnja stajališta o mogućim poboljšanjima okvira Europskih nadzornih tijela (ESA-a).

#### **Bankarska unija / zbivanja u vezi s jedinstvenim nadzornim mehanizmom (SSM)**

6. Osnivanje jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) u Europskoj uniji<sup>1</sup> imat će neke važne posljedice na vršenje ovlasti EBA-e. EBA će morati biti svjesna potrebe za dodavanjem posebne vrijednosti u kontekstu promjene ustroja institucija Europske unije zbog osnivanja jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM).
7. Jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM) zahtijevat će pojačane operativne odnose na svim područjima i sa svim uključenim stranama, a poglavito s Europskom središnjom bankom. U tom će kontekstu od presudne važnosti biti osiguravanje učinkovite suradnje na zajedničkim projektima, kao što je testiranje otpornosti na stres. Nadalje, jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM) od Unije će zahtijevati još veću predanost jedinstvenim pravilima, a poglavito objedinjenim nadzornim metodologijama i praksama, dok će EBA davati svoj doprinos i stručno znanje, *inter alia*, izradom jedinstvenog nadzornog priručnika.
8. Kao jedino tijelo koje je na dobrom položaju da bankarstvu diljem jedinstvenog tržišta ponudi tematske mikrobonitetne uvide, EBA će morati osigurati da se njezina infrastruktura za rizike, uključujući i podatke i izvješća o riziku, usredotočuju na tu posebnu dodanu vrijednost i da do

---

<sup>1</sup> Komisija je 12. rujna 2012. donijela dva prijedloga za osnivanje jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) za banke koje predvodi Europska središnja banka (ECB). Europski su parlament i Vijeće 19. ožujka 2013. postigli dogovor o paketu zakonskih propisa kojim se Europskoj središnjoj banci (ECB) daje odgovornost za nadzor banaka u okviru tog jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) i pravila poslovanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) prilagođuju tom novom okviru. Europski je parlament 12. rujna 2013. dao podršku paketu za jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM).

---

maksimuma iskoriste EBA-ine podatke i nadzorne uvide koji obuhvaćaju cijelu Europsku uniju, uključujući i svojim sudjelovanjem u kolegijima nadzornika.

### Prioritetizacija EBA-inih zadaća

9. Podroban popis svih EBA-inih zadaća donosimo u Prilogu s priloženim prioritetima.<sup>2</sup> Klasifikacija prioriteta izrađena je na temelju sljedećih načela:

- Prioritet br. 1 daje se (a) zadaćama koje proizlaze iz prijedloga zakona s rokom unutar 2014.; (b) zadaćama koje EBA smatra najžurnijima u pogledu osiguravanja postizanja svojih ciljeva (to jest poboljšanja funkcioniranja unutarnjeg tržišta, osiguravanja učinkovite i dosljedne razine zakonske uređenosti i nadzora u Europskoj uniji te zaštite javnih vrijednosti, uključujući i stabilnost financijskog sustava); te (c) zadaćama koje u obzir uzimaju EBA-ine ljudske i financijske resurse;
- Prioritet br. 2 daje se (a) manje žurnim zadaćama, koje će se izvršavati jedino utoliko ukoliko ne ograničuju EBA-inu sposobnost ispunjavanja zadaća iz prioriteta br. 1, to jest zadaće koje ne ispunjavaju sva tri gore navedena uvjeta (to jest čiji je rok poslije 2014.; EBA ih ne smatra najžurnijima u pogledu ostvarivanja svojih ciljeva; ili koje se vjerojatno neće izvršiti uzimajući u obzir EBA-ine ljudske i financijske resurse); te (b) zadaćama koje se mogu pokrenuti izvana (na primjer, zahtjev za neobvezujućim posredovanjem), a EBA ne može predvidjeti moguće slučajeve 2014.;
- Prioritet br. 3 daje se najmanje žurnim zadaćama, to jest zadaćama koje se mogu izvršiti srednjoročno ili dugoročno.

10. Osim velikog broja isporučevina koje se od EBA-e zahtijevaju u sektorskim zakonskim propisima koji pripadaju u EBA-inu nadležnost, a poglavito u Direktivi o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbi o kapitalnim zahtjevima (CRR) (vidi odjeljak u nastavku teksta), vremenski slijed predviđenih proizvoda vrlo je zgusnut jer plan provedbe mora ostati dosljedan. Očekuje se da će se većina proizvoda dovršiti do 2014., dakle, tijekom tog će razdoblja EBA-ino djelovanje biti vrlo zgusnuto. Na temelju kapaciteta raspoloživih i u EBA-i i u nacionalnim tijelima očekuje se da se neće moći poduzeti sve trenutno predložene aktivnosti bez dodatnih ljudskih resursa u EBA-i.

### Regulativa

11. Temeljni EBA-in cilj na **području regulatorne politike** bit će nastavak igranja središnje uloge u **izradi jedinstvenih pravila**, a u cilju pridonosa stvaranju jednakih uvjeta poslovanja za financijske institucije, kao i podizanja kvalitete propisa na području financija i općeg funkcioniranja jedinstvenog tržišta.

12. Glavni fokus EBA-inog regulatornog djelovanja odnosit će se na **Direktivu o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbu o kapitalnim zahtjevima (CRR)**: pravila Europske unije o kapitalnim zahtjevima za banke i investicijska društva na cijelom jedinstvenom tržištu, koja su stupila na snagu u ljeto 2013. i koja će se primjenjivati od 1. siječnja 2014. Cilj ovog paketa jest ojačati zahtjeve prema bankovnom kapitalu, uvodeći obvezni zaštitni sloj kapitala i diskrecijski

---

<sup>2</sup> Molimo imajte na umu da je moguće da će se neke stavke pripisane prijedlozima zakona Europske komisije možda promijeniti obzirom da se o tim prijedlozima još uvijek raspravlja.

---

protuciklički sloj kapitala, a predviđa nove regulatorne zahtjeve za likvidnost i za financijsku polugu, kao i dodatne iznose osnovnog kapitala za sistemski važne banke. EBA će odigrati ključnu ulogu u tehničkoj provedbi i primjeni zakonskog okvira Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) jer se od EBA-e očekuje gotovo 250 isporučevina, a rok za mnoge od njih je 2014. Većina tih proizvoda odnosi se na izradu detaljnijih tehničkih pravila, uglavnom izradom obvezujućih regulatornih ili provedbenih tehničkih standarda. Pregled osnovnih isporučevina prema zakonskim propisima Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) s rokom do kraja 2014. donosimo u tablici u nastavku teksta.

Tablica 1: Regulatorni proizvodi prema zakonskim propisima Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRDIV)/Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) s rokom predaje od siječnja 2014. do prosinca 2014.

Vrsta proizvoda	Ukupni broj proizvoda	Teme
<b>Regulatorni tehnički standardi (RTS-ovi)</b>	48	<ul style="list-style-type: none"> <li>20 RTS: Interni rejting-sustav (IRB)</li> <li>3 RTS: „Passporting“ (pravo na poslovanje u EGP-u)</li> <li>3 RTS: Suradnja u nadzoru između matične i zemlje domaćina</li> <li>1 RTS: Izloženost gospodarskih subjekata za kolektivno ulaganje (CIU)</li> <li>5 RTS: Vlastita sredstva</li> <li>2 RTS: Tržišni rizik</li> <li>2 RTS: Naknade</li> <li>2 RTS: Rizici likvidnosti</li> <li>1 RTS: Globalno sustavno važni osiguravatelji (GSIIS)</li> <li>1 RTS: Protuciklički sloj kapitala</li> <li>1 RTS: Fiksni troškovi</li> <li>1 RTS: Smanjenje kreditnog rizika</li> <li>1 RTS: Središnje druge ugovorne strane (CCP)</li> <li>1 RTS: Standardizirani pristup</li> <li>1 RTS: Prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)</li> <li>1 RTS: Velika izloženost</li> <li>1 RTS: Makrobonitetne mjere</li> <li>1 RTS: Bonitetno vrednovanje</li> </ul>
<b>Provedbeni tehnički standardi (ITS-ovi)</b>	23	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 ITS: Interni modeli upravljanja tržišnim rizicima</li> <li>3 ITS: Suradnja u nadzoru između matične i zemlje domaćina</li> <li>1 ITS: Zajednička odluka</li> <li>1 ITS: Interni rejting-sustav (IRB)</li> <li>3 ITS: „Passporting“ (pravo na poslovanje u EGP-u)</li> <li>1 ITS: Supervizorska javna objava</li> <li>3 ITS: Vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI)</li> <li>2 ITS: Tržišni rizik</li> <li>1 ITS: Velika izloženost</li> <li>2 ITS: Rizici likvidnosti</li> <li>1 ITS: Globalno sustavno važni osiguravatelji (GSIIS)</li> <li>1 ITS: Pokazatelji zaduženosti</li> <li>2 ITS: Tržišna infrastruktura</li> <li>1 ITS: Založena imovina</li> </ul>
<b>Smjernice</b>	7	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 GL: Naknade</li> <li>1 GL: Strukturne mjere</li> <li>1 GL: Nezaložena imovina</li> <li>1 GL: Supervizorski pregled i procjena poslovanja kreditnih institucija (SREP)</li> <li>3 GL: Javna objava</li> </ul>
<b>Izvešća</b>	9	<ul style="list-style-type: none"> <li>2 izvješća: Vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (ECAI)</li> <li>1 izvješće: Pokrivene obveznice</li> <li>3 izvješća: Rizici likvidnosti</li> <li>1 izvješće: Uredba o kapitalnim zahtjevima (CRR)/Uredba o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (EMIR) u središnjim drugim ugovornim stranama (CCP)</li> <li>1 izvješće: Vlastita sredstva</li> <li>1 izvješće: Sekuritizacija</li> </ul>
<b>Mišljenja/savjeti</b>	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>2 mišljenja: Makrobonitetne mjere</li> <li>1 mišljenje: Standardizirani pristup</li> <li>2 mišljenja: Pokrivene obveznice</li> </ul>
<b>Obavijesti</b>	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 obavijest: Interni rejting-sustav (IRB)</li> <li>1 obavijest: Organizacija nadzora</li> </ul>

- 
13. Osim ostvarenja jedinstvenih pravila u bankarstvu (posebno izradom nacrtu tehničkih standarda i smjernica), što je ključni prioritet EBA-e na području regulative, EBA predviđa i izradu niza isporučevina na novom bonitetnom području **likvidnosti i financijske poluge**. A nastaviti će se i rad na definicijama visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), na procjeni gospodarskog učinka i na omjeru pokrića likvidnosti.
  14. Na području **kreditnog rizika** EBA će pripremiti izvješće o procikličnosti i usporedivosti **modela internih rejting-sustava (IRB)**. Uzimajući u obzir važnost modela IRB u upravljanju rizicima institucija, to se smatra presudnim za osiguravanje jednoobrazne provedbe Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) u svim institucijama, a time i za izbjegavanje neučinkovite i manje bonitetne raspodjele rizika unutar institucija. Na području kreditnog rizika također će se poduzeti znatan posao izrade velikog broja tehničkih standarda o modelima IRB i standardiziranom pristupu, uključujući i mapiranje kreditnog rejtinga i stupnjeva kreditne kvalitete za oko 25 registriranih agencija za procjenu kreditnog rejtinga. Slijedi i sličan posao na području tržišnih rizika, poglavito u pogledu **CVA (prilagodbe kreditnom vrednovanju)**.
  15. EBA je također pokrenula i pripremne radnje u pogledu zakonodavnih ovlasti koje će se povjeriti EBA-i po odobrenju **Direktive o oporavku i sanaciji (RRD)** i pregledu **Direktive o programima osiguranja depozita (DGS)**. Prvom se Direktivom uvodi **okvir za upravljanje krizom** koji vrijedi u cijeloj Europskoj uniji, a kojim se definira trostruka uloga EBA-e u postupcima oporavka i sanacije, dajući EBA-i ovlasti za izradu obvezujućih tehničkih standarda i smjernica koji tvore jedinstvena pravila, stavljajući EBA-u tako u položaj posrednika među nacionalnim tijelima za prekogranične skupine i postavljajući EBA-u za kontaktnu i koordinacijsku točku za odnose između Europske unije i trećih zemalja. Premda se još uvijek raspravlja o okviru Direktive RRD (uključujući i konačne rokove isporuke), EBA je već započela s radom s obzirom na veličinu i složenost ovlasti. EBA će se 2014. usredotočiti na sve tehničke standarde i smjernice koji se odnose na: pravodobnu intervenciju, okidače za sanaciju, planove oporavka, planove sanacije, vrednovanje, Direktivu DGS i otpis dijela potraživanja vjerovnika. U nastavku teksta donosimo pregled nacrtu zakonodavnih ovlasti dodijeljenih EBA-i prema okviru Direktive RRD.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Imajte na umu da, zbog toga što su pregovori o zakonskim propisima 1. razine još uvijek u tijeku, u tablici donosimo agregiranu procjenu ukupnog broja regulatornih isporučevina.

Tablica 2: Regulatorne zadaće prema nacrtu Direktive RRD i pregledu Direktive DGS

Vrsta proizvoda	Ukupni broj procijenjenih proizvoda	Teme
<b>Regulatorni tehnički standardi (RTS-ovi) Provedbeni tehnički standardi (ITS-ovi) Smjernice</b>	<b>23</b>	Planovi sanacije Planovi oporavka Mjere pravodobne intervencije Otpis dijela potraživanja vjerovnika Primjena alata za sanaciju Razmjena informacija Unutarnja skupina Financijska podrška Vrednovanje Rizikom ponderirani doprinosi Direktivi DGS
<b>Izvešća</b>	<b>5</b>	Otpis dijela potraživanja vjerovnika Minimalni zahtjevi za vlastita sredstva i ugovorne instrumente za sanaciju vlastitim sredstvima (MREL) Proporcionalnost Ciljna razina za financijske mjere Sankcije
<b>Okvirni sporazumi/ obavijesti</b>	<b>4</b>	Planovi oporavka Planovi sanacije Treće zemlje

16. Veliki broj daljnjih regulatornih ovlasti daje se EBA-i u nekoliko ostalih sektorskih zakonskih propisa, a poglavito na području Direktive o sprječavanju pranja novca (AMLD),<sup>4</sup> ali i na području Uredbe o infrastrukturi europskih tržišta (EMIR), zakonskih propisa o tržištima financijskim instrumentima (Direktiva o tržištima financijskim instrumentima (MiFID)/Uredba o tržištima financijskim instrumentima (MiFIR)), Uredbe o agencijama za kreditni rejting (CRA), Uredbe o reviziji i Direktive o središnjim depozitorijima vrijednosnih papira (CSD). Potpuni popis podrobnih zadaća donosimo u popratnom prilogu. U srpnju 2013. EBA je pokrenula online alat "Česta pitanja o jedinstvenim pravilima" koji institucijama, supervizorima i ostalim zainteresiranim stranama omogućuje da pošalju svoja pitanja o paketu Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRD IV), povezanim tehničkim standardima i EBA-inim smjernicama. EBA će 2014. nastaviti s provedbom procesa Čestih pitanja u cilju nadopunjavanja jedinstvenih pravila i osiguravanja da ona sadržavaju „živući“ regulatorni okvir koji se razvija. Očekuje se da će stručni pregledi i pritisak i dalje igrati pokretačku snagu u osiguravanju pridržavanja odgovora pruženih u procesu čestih pitanja i usklađenosti s njima iako oni nemaju nikakvu pravnu snagu.

## Nadzor

17. Osnovni EBA-ini ciljevi na području nadzora jesu sljedeći: (i) isporuka neovisne i visokokvalitetne analize banaka i bankarstva u Europskoj uniji, u koordinaciji s radom nadležnih nadzornih tijela, Europskog odbora za sistemske rizike (ESRB) i tijela Europske unije za kreiranje politika, i dovođenje do usklađenih odgovora na politike; (ii) osiguravanje raspoloživosti relevantnih i kvalitetnih podataka za učinkovit nadzor supervizora i tržišnu disciplinu; (iii) aktivno pridonnošenje ostvarivanju konvergencije u nadzornim praksama i izgradnji

<sup>4</sup> Mnoge od ovlasti zajedno će razviti tri Europska nadzorna tijela (ESA) u kontekstu Zajedničkog odbora triju ESA.



---

zajedničke nadzorne kulture na cijelom jedinstvenom tržištu; (iv) promidžba i praćenje struktura kolegija za suradnju na području nadzora koje su učinkovite i značajne; i (v) promidžba nadzorne usklađenosti u interesu jedinstvenog tržišta.

18. U cilju postizanja gore navedenih ciljeva EBA-ine će se nadzorne aktivnosti 2014. i dalje usredotočivati **na utvrđivanje, analizu i rješavanje ključnih rizika u bankarstvu Europske unije**, osiguravajući da oni dodaju vrijednost nizu rizičnih proizvoda koji se proizvode u EU-u. EBA će nastaviti pratiti razine kapitala, kao i planove kapitalnih ulaganja radi konvergencije prema novim standardima.
19. EBA će također nastaviti surađivati s relevantnim nadležnim tijelima kako bi razumjela učinak pogoršanja **kvalitete imovine na bilancu banaka** te radi promidžbe tekućeg procesa ispravka bilance te nastojanja banaka da obnove održive strukture financiranja. EBA će poglavito biti u vezi s Europskom središnjom bankom (ECB) i nadležnim tijelima u zemljama izvan europodručja koja provode preglede kvalitete imovine. Stoga će testiranje otpornosti na stres na razini Europske unije biti financijska poluga za stabilne polazišne točke.
20. EBA će nastaviti sa svojom **redovnom tematskom analizom** niza područja, uključujući i dovršetak rada na dosljednosti rezultata u rizikom ponderiranoj imovini (RWA), održivosti poslovnih modela banaka i pregledima kvalitete imovine banaka. Kao što zakonski propisi zahtijevaju, EBA će također započeti i s redovnom usporednom analizom rezultata internih modela banaka. Redovni će proizvodi obuhvaćati česta ažuriranja financiranja i likvidnosti na temelju nadzornih i tržišnih podataka, tromjesečna ažuriranja Europskog odbora za sistemske rizike (ESRB) i polugodišnja izvješća o procjeni rizika, koje će predavati institucijama Europske unije. EBA će se koristiti nadzornim podacima, čija će se količina i usporedivost poboljšati kad 2014. na snagu stupi novo nadzorno izvješćivanje, ali i tržišnim podacima i doprinosom kolegija u pripremi izvješća o bankarstvu. I dalje će se u suradnji sa Zajedničkim odborom pripremati međusektorska izvješća o riziku, a svakih pola godine ona će se dostavljati Okruglom stolu o financijskoj stabilnosti Ekonomskog i financijskog odbora Vijeća Europske unije. EBA će također održavati i nastaviti razvijati svoje ključne pokazatelje rizika i svoj skup kontrolnih ploča rizika, uključujući i interne EBA-ine kontrolne ploče na razini banaka, kontrolne ploče za skupine stručnjaka koje će se razmjenjivati s nadzornim kolegijima/NSA-ima i sektorske kontrolne ploče za rasprave između EBA-e i ESRB-a.
21. Na području **izvješćivanja i transparentnosti** EBA će i dalje pružati pomoć u svim pitanjima provedbe procesa Čestih pitanja (Q&A) o zajedničkom okviru za izvješćivanje, COREP-u i FINREP-u. EBA će također izdati i smjernice o 3. stupu radi jačanja transparentnosti u bankarstvu Europske unije i promicati dosljednu i odgovarajuću transparentnost o tematskim pitanjima.
22. Nadzorni će rad također obuhvaćati i **promidžbu konvergencije nadzornih praksi na cijelom jedinstvenom tržištu** izradom smjernica za zajedničku metodologiju za supervizorski pregled i procjenu poslovanja kreditnih institucija te metodologiju za procjenu rizika kao dio jedinstvenih pravila. Smjernice ćemo nadopuniti izradom relevantnih dijelova jedinstvenog nadzornog priručnika.



- 
23. EBA će nastaviti sa svojim **radom na promidžbi i praćenju suradnje kolegija na području nadzora** radi jačanja europskog nadzora nad prekograničnim grupama banaka. EBA-ino će osoblje sudjelovati u kolegijima, pružati im podršku i pratiti ih. EBA-ino će osoblje također pomagati nacionalnim nadzornim tijelima u provedbi novih obvezujućih tehničkih standarda o suradnji na području nadzora, kao i u pokrivanju novih zadaća (npr. pregleda kvalitete imovine, procjeni planova oporavka). Kao posljedica osnivanja jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM), dogodit će se pomak prema onim kolegijima koji više posluju unutar SSM-a, ali i izvan SSM-a.
24. EBA će, po potrebi, upotrijebiti i svoju ulogu u **obvezujućem i neobvezujućem posredovanju**. Predviđaju se nove zadaće na području posredovanja koje proizlaze iz stupanja na snagu Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRD IV), u kojima će se EBA-ina posrednička uloga dodatno ojačati. EBA će aktivno olakšavati i, kad to bude smatrala neophodnim, koordinirati sve aktivnosti koje poduzimaju nadležna nacionalna nadzorna tijela u slučaju nepovoljnih zbivanja/kriznih situacija.
25. U **upravljanju krizama** EBA će imati značajnu ulogu u pomaganju u raspravama o procjeni planova oporavka i sanacije među relevantnim nadležnim tijelima u kolegijima, kao i u pomaganju u postupku osnivanja kolegija za sanaciju.

## Zaštita potrošača i financijske inovacije

26. Na području zaštite potrošača EBA ima odgovornost na razini Europske unije i u cijelosti je predana promidžbi transparentnosti, jednostavnosti i pravičnosti na tržištu potrošačkih financijskih proizvoda ili usluga na cijelom jedinstvenom tržištu.
27. EBA-ina će jedinica za zaštitu potrošača i financijske inovacije 2014. nastaviti s **prikupljanjem podataka o potrošačkim trendovima, njihovom analizom i izvješćivanjem o njima** te s analizom aktivnosti banaka na području strukturiranih proizvoda i njihove maloprodaje.
28. Obavljat će i nekoliko ovlasti koje će EBA-i dodijeliti Komisijin prijedlog **Direktive o bankovnim računima**. To će, *inter alia*, obuhvaćati i izradu smjernica za NSA-ove (a) za utvrđivanje najčešćih usluga; (b) za utvrđivanje razumnih troškova za osnovne račune; i (c) za pravo uživanja slobode pružanja usluge. Osim toga, EBA će raditi na međusektorskim EBA-inim poslovima i pridonositi njima, koji su posljedica Komisijina prijedloga pregleda **Direktive o uslugama platnog prometa (PSD)**, što može uključivati i davanje ovlasti EBA-i da izradi smjernice (d) za pomoć pružateljima usluga platnog prometa u opisivanju najčešćih incidenata; i da, u tijesnoj suradnji s ECB-om, izradi smjernice (e) za pružatelje usluga platnog prometa o najsuvremenijim načinima prijave klijenata; i (f) o uvođenju, provedbi i praćenju mjera sigurnosti, uključujući i procese certifikacije. To će također obuhvaćati i izradu nacrt regulatornih tehničkih standarda (RTS) o utvrđivanju tehničkih zahtjeva za pristup informacijama sadržanima u nacionalnim javnim registrima, ali i o utvrđivanju okvira za suradnju i razmjenu informacija među nadležnim tijelima matičnih država članica. U provođenju ovlasti koje su EBA-i dodijeljene u prijedlogu **Direktive o hipotekarnim kreditima (MCD)** EBA će izraditi nacrt regulatornih

---

tehničkih standarda (RTS) o osiguranju od profesionalne odgovornosti posrednika hipotekarnih kredita.

29. Nadalje, kako i kad bude napredovala provedba Direktive o hipotekarnim kreditima (MCD), EBA će izraditi smjernice kao potporu Direktivi MCD o odgovornom hipotekarnom kreditiranju i o postupanju s korisnicima hipotekarnih kredita s nepodmirenim obvezama, i to na temelju Mišljenja o dobrim praksama koji je u lipnju 2013. izdala u gore navedenim područjima. Zajedno s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) EBA će također izraditi i regulatorni odgovor na fenomen „**prodaje**” financijskih instrumenata od banaka vlastitim maloprodajnim klijentima. I, naposljetku, zajedno s jedinicama za potrošače ESMA-e i EIOPA-e organizirat će na ljeto 2014. **Dan potrošača** u EBA-inim prostorijama u Londonu.

## Operativa

30. Na području operative EBA će se usredotočiti na sljedeće aktivnosti u dolje navedenim područjima:
- **Financije:** procjena uvođenja Sustava upravljanja na temelju aktivnosti, uključujući i Upravljanje proračunom na temelju aktivnosti, kao i poboljšano praćenje i izvršenje proračuna; usklađivanje Uredbe o financiranju EBA-e s novom okvirnom Uredbom o financiranju koju će koncem 2013. donijeti Komisija;
  - **Ljudski resursi:** provedba i poboljšanje kadrovskih politika u skladu s Pravilnikom o osoblju, kao što je politika pridonošenja obrazovanju koja zahtijeva sklapanje ugovora s pojedinačnim školama;
  - **Nabava:** praćenje izbliza nabave i njezino pravodobno izvršenje, kao što je utvrđeno Planom nabave za 2014.;
  - **Komunikacije:** daljnje poboljšanje EBA-inih mrežnih stranica, praćenje medija i tiskovina; i
  - **IT:** provedba projekata koji proizlaze iz odobrene Strategije IT-a, kao što su Platforme za prikupljanje podataka, izvješćivanje o njima i analiziranje podataka, Sustav upravljanja dokumentima itd.
31. Osim gore navedenoga, EBA će i dalje poboljšavati učinkovitost i djelotvornost postojećih procesa podrške i upravnih procesa. I dalje će nastojati uspješno surađivati s druga dva tijela ESA u cilju utjecanja na gospodarstva potencijalno većih razmjera u funkcijama podrške.
32. EBA-u će i dalje financirati Europska komisija i nadležna nacionalna tijela.

## Analiza i koordinacija politika

33. Osnovni ciljevi EBA-ine jedinice za analizu i koordinaciju politika bit će pružiti smjernice i podršku o procjeni utjecaja političkih i nadzornih proizvoda (tehnički standardi, smjernice, preporuke itd.). Ta će jedinica pružati podršku glavnim upravnim tijelima Odbora nadzornih tijela

---

i Upravnog odbora, uključujući i planiranje, pripremu i praćenje aktivnosti dogovorenih na sastancima. Ta će jedinica osigurati unutarnju i vanjsku koordinaciju EBA-inog političkog i nadzornog djelovanja između odjela/jedinica i vanjskih tijela, kao što su Bazelski odbor za nadzor banaka (BCBS) i Međunarodni monetarni fond (IMF), i drugih članova Europskog sustava financijskog nadzora (ESFS), i institucija, uključujući i Europsku komisiju, Vijeće (i njegove Ekonomski i financijski odbor (EFC) i Odbor za financijsku stabilnost (FSC)) i Europski parlament (i njegov Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku (ECON)). Ta će jedinica pružati koordinaciju i podršku u svezi s EBA-inim predsjedavanjem Zajedničkim odborom Europskih nadzornih tijela (ESA) 2014.

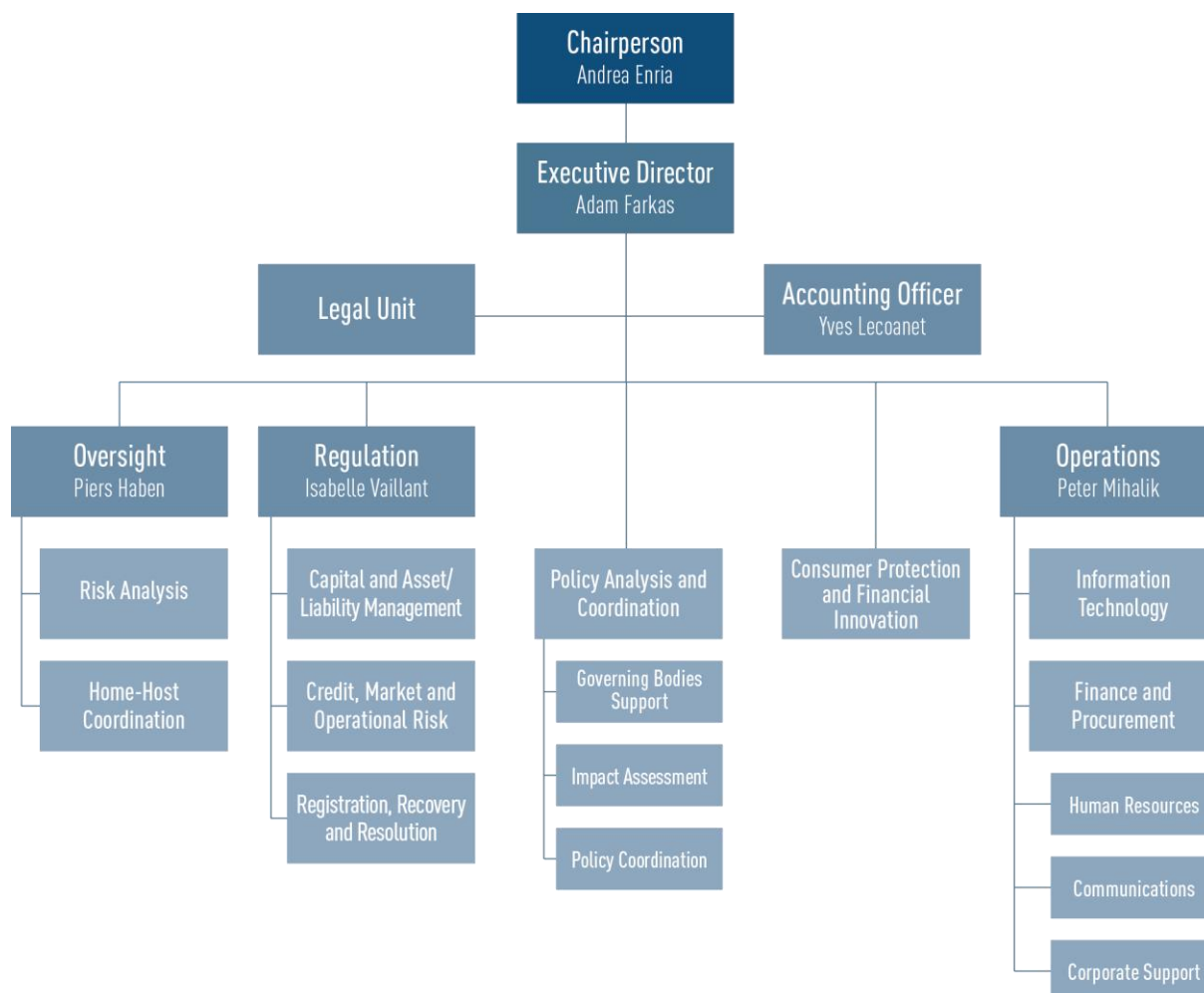
34. Ta će jedinica također koordinirati EBA-ine aktivnosti na području obuke u nadzoru koje ona nudi NSA-ima, a pružat će i podršku EBA-inoj Interesnoj skupini za bankarstvo, EBA-inom vijeću za pregled i ESA-inom Odboru za žalbe.

## Pravna podrška

35. Pravna jedinica pružat će pravnu analizu i savjete o političkim i nadzornim dokumentima koje pripremaju odjeli za regulativu i nadzor te jedinica za zaštitu potrošača i financijske inovacije (tehnički standardi, smjernice, mišljenja, preporuke, stručni pregledi itd.), a pružat će i pravnu pomoć na svim EBA-inim područjima da bi osigurala pravno zdravo okruženje za EBA-u i utvrdila eventualne pravne probleme povezane s EBA-inim aktivnostima. Godine 2014. dogodit će se daljnje jačanje isporučevina povezanih s EBA-inim institucijskim okruženjem, kao što su, *inter alia*, pregovaranje o sporazumima i drugim obvezama te njihova izrada, podrška u vidu savjetovanja, sklapanje ugovora, sporazuma o pružanju usluga, postupovnika, provedbenih pravila, okvirnih sporazuma, memoranduma o razumijevanju, te dovršenje i izvršenje svih s time povezanih formalnosti. Također će se ojačati i već postojeće obveze povezane s Uredbom (EU) br. 45/2001 i Uredbom (EU) br. 1049/2001. 2014. dogodit će se i daljnji proaktivni doprinosi općem razvoju EBA-inog pravnog okvira, u kombinaciji s neprestanim praćenjem i provedbom zakonodavnih instrumenata koji se mogu primijeniti na EBA-u, a u cilju sprječavanja njezinog izlaganja pravnim rizicima.

## EBA-in organigram

(stupa na snagu 1. siječnja 2014.)



Predsjednica – Izvršni direktor				
Pravna jedinica		Računovodstveni službenik		
Nadzor	Regulativa			Operativa
Analiza rizika	Upravljanje kapitalom i aktivom/pasivom	Analiza i koordinacija politika	Zaštita potrošača i financijske inovacije	Informacijsko-komunikacijske tehnologije
Koordinacija matične i zemlje domaćina	Kreditni, tržišni i operativni rizik	Podrška upravnim tijelima		Financije i nabava
	Registracija, oporavak i sanacija	Procjena utjecaja		Ljudski resursi
		Koordinacija politika		Komunikacije
				Korporativna podrška