



EUROPOS CENTRINIS BANKAS

EUROSISTEMA



# BENDRAS PRIEŽIŪROS MECHANIZMAS KETVIRČIO ATASKAITA

**Reglamento dėl bendro  
priežiūros mechanizmo  
praktinio įgyvendinimo  
pažangos ataskaita**

Visuose 2014 m.  
ECB leidiniuose  
naudojamas  
20 eurų banknoto  
motyvas.

**2014 / 1**

© Europos Centrinis Bankas, 2014 m.

<b>Adresas</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurtas prie Maino, Vokietija
<b>Pašto adresas</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurtas prie Maino, Vokietija
<b>Telefonas</b>	+49 69 1344 0
<b>Internetas</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Visos teisės saugomos. Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

<b>ISBN</b>	978-92-899-1174-0 (online)
<b>ISSN</b>	2315-3717 (online)
<b>ES katalogo numeris</b>	QB-BM-14-001-LT-N (online)

# SVARBIAUSI PRANEŠIMAI

Tai pirmoji Reglamento dėl bendro priežiūros mechanizmo (toliau – BPM reglamentas) praktinio įgyvendinimo pažangos ketvirčio ataskaita Europos Parlamentui, Europos Sąjungos Tarybai ir Europos Komisijai. Ataskaitoje, kurią privaloma rengti pagal BPM reglamentą, apžvelgiamas ne tik trijų mėnesių laikotarpis iki 2014 m. vasario 3 d., bet ir parengiamasis darbas, kurį po 2012 m. birželio 29 d. vykusio euro zonos aukščiausiojo lygio susitikimo atliko ECB, glaudžiai bendradarbiaudamas su nacionalinėmis priežiūros institucijomis ir centriniais bankais.

Pereinamojo pobūdžio struktūros, kurias ECB sukūrė rengdamasis Bendro priežiūros mechanizmo (BPM) veikimo pradžia, jau padarė nemažą pažangą ir padėjo BPM reglamentui sklandžiai įsigaliooti 2013 m. lapkričio 3 d. Toliau vardijami atlikti svarbesni darbai.

- Beveik baigtas rengti BPM priežiūros modelis, kaip matyti iš BPM priežiūros vadovo projekto, apimančio visus BPM uždavinius ir priežiūros procesus, įskaitant ECB ir nacionalinių kompetentingų institucijų (NKI) santykius.
- Pagrindinė priežiūros vadovo nuostata yra tokia: tiesioginę maždaug 130 bankų, pagal BPM reglamentą laikomų „svarbiais“, priežiūrą vykdys bendros priežiūros grupės (BPG). Jų sudėtis nustatyta pirmajame Priežiūros valdybos posėdyje.
- Parengtas Pagrindų reglamento dėl BPM projektas. Prieš jį priimant bus surengtos viešos konsultacijos. Pagal BPM reglamento nuostatas ECB turi priimti ir paskelbti šį Pagrindų reglamentą iki 2014 m. gegužės 4 d.
- Beveik suformuota priežiūros ataskaitų teikimo bendrame priežiūros mechanizme sistema, numatyta, kokių reikės duomenų pagal BPM priežiūros modelį.
- 2013 m. spalio mėn. viešai pradėtas išsamus bankų, kurie gali būti priskirti prie svarbių (ir kuriuos tiesiogiai prižiūrės ECB), vertinimas ir surengti susitikimai su 124 bankų grupių, kurias numatyta vertinti, valdybų pirmininkais. Koordinuojant Europos bankininkystės institucijai (EBI), apibrėžti pagrindiniai testavimo nepalankiausiomis sąlygomis – vienos iš dviejų papildomų išsamaus vertinimo sudedamųjų dalių – požymiai.
- Pradėtas rengti pirminis euro zonos bankų sistemos žemėlapis. Šiuo tikslu sudarytas visų į BPM aprėptį patenkančių prižiūrimų subjektų katalogas, jame pateikta informacija ir apie euro zonos bankų grupių vidaus organizacinę struktūrą, ir sudėti. Kurios įstaigos yra svarbios, bus nustatyta, kaip numatyta BPM reglamente, gavus visą reikiamą informaciją.

- BPM struktūrų personalo įdarbinimo procesas vyksta pagal planą. Iki šiol paskelbtuose viešuose konkursuose dėl darbo vietų, įskaitant vidurinio lygio ir aukštesniųjų vadovų pozicijas, dalyvavo labai aukštos kvalifikacijos kandidatai.
- ECB atliko daug parengiamųjų darbų įvairiose srityse, pavyzdžiui, IT infrastruktūros, patalpų, vidaus ir išorės ryšių, logistikos organizavimo, teisės ir statistikos paslaugų.

2013 m. gruodžio 16 d. Europos Sąjungos Taryba Priežiūros valdybos pirmąją pirmininke paskyrė Danièle Nouy<sup>1</sup>. Nouy pareigas pradėjo eiti 2014 m. sausio 2 d. Pirmasis Priežiūros valdybos posėdis įvyko 2014 m. sausio 30 d., jame priimti pirmieji oficialūs sprendimai dėl BPM reglamento praktinio įgyvendinimo.

## 1 IŽANGA

Pagal BPM reglamento<sup>2</sup> nuostatas reikalaujama, kad nuo 2013 m. lapkričio 3 d. ECB kas ketvirtį siųstų Europos Parlamentui, Europos Sąjungos Tarybai ir Europos Komisijai BPM reglamento praktinio įgyvendinimo pažangos ataskaitas. Pagal susitarimą dėl atskaitomybės su Europos Parlamentu<sup>3</sup> ir Europos Sąjungos Taryba<sup>4</sup>, ketvirčio ataskaitose turi būti aptarti šie dalykai:

- vidaus pasirengimo darbai, organizavimas ir darbo planavimas;
- konkretūs sprendimai, kaip įvykdyti reikalavimą atskirti pinigų politikos ir priežiūros funkcijas;
- bendradarbiavimas su kitomis nacionalinėmis ir ES kompetentingomis institucijomis;
- kliūtys, su kuriomis susiduria ECB rengdamasis vykdyti priežiūros uždavinius;
- susirūpinimą keliantys įvykiai ar elgesio kodekso pakeitimai.

Šioje BPM ketvirčio ataskaitoje apžvelgiamas ne tik laikotarpis nuo 2013 m. lapkričio 3 d. iki 2014 m. vasario 3 d., bet ir parengiamieji darbai, pradėti vykdyti po euro zonos aukščiausiojo lygio susitikimo 2012 m. birželio 29 d. Ataskaitą parengė ECB darbuotojai, patvirtino

<sup>1</sup> Žr. 2013 m. gruodžio 16 d. Tarybos įgyvendinimo sprendimą, kuriuo įgyvendinamas 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL L 352, 2013 12 24, p. 50).

<sup>2</sup> 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL L 287, 2013 10 29, p. 63).

<sup>3</sup> Europos Parlamento ir Europos Centrinio Banko tarpinstitucinis susitarimas dėl demokratinės atskaitomybės vykdymo ir Europos Centriniam Bankui pavestų uždavinių vykdymo priežiūros praktinių sąlygų įgyvendinant bendrą priežiūros mechanizmą (OL L 320, 2013 11 30, p. 1).

<sup>4</sup> Europos Sąjungos Tarybos ir Europos Centrinio Banko susitarimo memorandumas dėl bendradarbiavimo dėl procedūrų, susijusių su bendru priežiūros mechanizmu, įsigaliojęs 2013 m. gruodžio 12 d.

Priežiūros valdyba, pasikonsultavusi su ECB valdančiąja taryba. Kita ketvirčio ataskaita bus paskelbta 2014 m. gegužės mėn.

## **2 VALDYMAS**

### **2.1 PARENGIAMOJO DARBO VALDYMAS NUO 2012 M. VASAROS**

Po euro zonos aukščiausiojo lygio susitikimo 2012 m. birželio 29 d. ECB, glaudžiai bendradarbiaudamas su nacionalinėmis priežiūros institucijomis, pradėjo rengtis BPM kūrimui. Parengiamuosius darbus inicijavo Priežiūros aukšto lygio darbo grupė, vadovaujama ECB Pirmininko ir sudaryta iš NKI ir euro zonos centrinių bankų atstovų. Techninę parengiamųjų darbų dalį atliko Priežiūros aukšto lygio darbo grupei atskaitinga speciali priežiūros darbo grupė, kurioje dirbo ir NKI ir NCB vyresnieji pareigūnai. Iš priežiūros darbo grupės narių buvo sudaryta projekto komanda, jai buvo pavesta skatinti priežiūros institucijų tarpusavio bendravimą ir bendradarbiavimą, taip pat konsultuoti visus parengiamuosiuose darbuose dalyvaujančius darbuotojus, įskaitant į ECB deleguotus NKI priežiūrą vykdančius darbuotojus. Priežiūros darbo grupė suskirstė techninius darbus pagal šias penkias sritis:

- pirminio euro zonos bankų sistemos žemėlapių sudarymas (WS1);
- BPM teisinė sistema (WS2);
- BPM priežiūros modelio kūrimas (WS3);
- BPM priežiūros ataskaitų teikimo sistemos kūrimas (WS4);
- pradinis pasirengimas vykdyti išsamų kredito įstaigų vertinimą (WS5).

### **2.2 BPM VALDYMO STRUKTŪRŲ SUKŪRIMAS**

#### **2.2.1 PIRMININKO IR PIRMININKO PAVADUOTOJO PASKYRIMAS**

2013 m. gruodžio 16 d. Europos Sąjungos Taryba pirmąją Priežiūros valdybos pirmininke paskyrė Danièle Nouy. Nouy paskirta eiti šias pareigas ECB valdančiosios tarybos siūlymu, pateiktu 2013 m. lapkričio 20 d. pasibaigus viešai atrankos procedūrai. Siūlymui gruodžio 11 d. pritarė Europos Parlamentas. Paskyrimas įvykdytas skubos tvarka, tačiau atlikti visi BPM reglamente nurodyti veiksmai, dėl kurių buvo susitarta su Europos Parlamentu ir Europos Sąjungos Taryba.

Priežiūros valdybos pirmininko pavaduotojas turės būti renkamas iš ECB vykdomosios valdybos narių.

## 2.2.2 PRIEŽIŪROS VALDYBA IR INICIATYVINIS KOMITETAS

Vadovaujantis BPM reglamento nuostatomis, ECB pavestų uždavinių planavimą ir vykdymą visiškai perims Priežiūros valdyba, ji veiks kaip ECB vidaus padalinys. Paskyrus Priežiūros valdybos pirmininką, kiekvienos NKI buvo paprašyta paskirti vieną savo atstovą. Kai kompetentinga institucija nėra nacionalinis centrinis bankas (NCB), Priežiūros valdybos nariai gali nuspręsti pakviesti dalyvauti savo šalies NCB atstovą. Tokiu atveju abu atstovai balsuojant bus laikomi vienu nariu.

BPM reglamente yra reikalavimas, kad Valdančioji taryba patvirtintų vidaus taisykles, kuriomis būtų išsamiai nustatyti jos santykiai su Priežiūros valdyba. Valdančioji taryba 2014 m. sausio 22 d. atitinkamai pakeitė ECB darbo reglamentą. Pakeistame reglamente didžiausias dėmesys skiriamas Valdančiosios tarybos ir Priežiūros valdybos bendradarbiavimui taikant neprieštaravimo dėl sprendimo tvarką. Pagal šią tvarką Priežiūros valdybos parengti sprendimų projektai laikomi priimtais, jei per nustatytą laiką, ne ilgesnį kaip dešimt dienų, Valdančioji taryba nepareiškia prieštaravimo. Be to, siekiant tinkamai apibrėžti Valdančiosios tarybos atsakomybę už ECB ir jo sprendimus priimančiųjų organų vidaus organizaciją, kaip numatyta ECBS statute, kai kurios Priežiūros valdybos procedūroms taikomos taisyklės įtrauktos ir į ECB darbo reglamentą.

Pagal BPM reglamentą Priežiūros valdyba turi priimti savo Darbo reglamentą, kuris turės būti taikomas kartu su pakeistu ECB darbo reglamentu. Juose bus ir narių atrankos į Inicijatyvinį komitetą, padėsiantį Priežiūros valdybai, taisyklės. Inicijatyviniame komitete neturėtų būti daugiau kaip dešimt narių, įskaitant pirmininką, pirmininko pavaduotoją ir vieną ECB atstovą, o jo sudėtis turėtų užtikrinti deramą visų NKI atstovavimą ir rotaciją. Šias taisykles rengė ECB darbuotojai, jos aptartos su Priežiūros darbo grupės ir Priežiūros aukšto lygio darbo grupės nariais 2013 m. gruodžio mėn.. Pirminis aptarimas vyko Priežiūros valdybos pirmajame posėdyje 2014 m. sausio 30 d. Tikimasi, kad Inicijatyvinis komitetas bus įsteigtas 2014 m. vasario mėn.

Nors BPM reglamente aiškiai nenumatytas Priežiūros valdybos narių elgesio kodeksas, jame daromos nuorodos į kai kurias etikos taisykles, kurios bus taikomos būtent jiems (pavyzdžiui, dėl interesų konflikto, atsirandančio dėl jų būsimo darbo). Kadangi ir Vykdomoji valdyba, ir Valdančioji taryba etikos kodeksus turi, buvo nutarta, kad atskiro etikos kodekso reikia ir Priežiūros valdybai. Siekdama parodyti išskirtinį savo pobūdį ECB organizacinėje sistemoje, Priežiūros valdyba pirmajame posėdyje 2014 m. sausio 30 d. svarstė *Priežiūros valdybos narių etikos kodekso projektą*.

### 2.2.3 ADMINISTRACINĖS PERŽIŪROS VALDYBA IR TARPININKAVIMO KOMISIJA

BPM reglamentu nustatyta, kad ECB turėtų įkurti **Administracinę peržiūros valdybą**, įgaliotą peržiūrėti vidine administravimo tvarka ECB priimamus sprendimus jam vykdamt priežiūros uždavinius. Šis vidaus organas, sudaromas iš penkių pakankamą patirtį bankininkystės ir kitų finansinių paslaugų srityse turinčių asmenų, atitinkamo banko prašymu peržiūrės priežiūros sprendimus. Peržiūros aprėptis apibrėžiama kaip sprendimo, dėl kurio prašoma peržiūros, procedūrinės ir turinio atitikties BPM reglamentui įvertinimas. Administracinės peržiūros valdybos veiklos taisyklėse bus smulkiai aprašytos procedūros, kurių reikia laikytis šiame kontekste. Teisinio dokumento projektas, kurį turės svarstyti Valdančioji taryba, buvo aptartas su Darbo grupės ir Priežiūros aukšto lygio darbo grupės nariais 2013 m. gruodžio mėn.

Siekiant užtikrinti pinigų politikos ir priežiūros uždavinių atskyrimą, BPM reglamente numatomas dar vienas vidaus organas – **Tarpininkavimo komisija**, kuri turėtų spręsti Valdančiosios tarybos prieštaravimo dėl Priežiūros valdybos parengtų sprendimų projektų klausimus. **Tarpininkavimo komisiją** sudarys po vieną narį iš kiekvienos dalyvaujančios valstybės narės, išrinktą iš Valdančiosios ir Priežiūros valdybos narių. Tarpininkavimo komisijos darbo reglamento projektas, kurį turės svarstyti Valdančioji taryba, buvo aptartas su Darbo grupės nariais ir Priežiūros aukšto lygio darbo grupe 2013 m. gruodžio mėn.

## 3 TEISINĖ SISTEMA

ECB įsipareigojus vykdyti pagal BPM reglamentą jam skirtus uždavinius, iki 2014 m. lapkričio 4 d. turės būti priimtas ne vienas ECB teisės aktas.

### 3.1 ECB PAGRINDŲ REGLAMENTAS DĖL BPM

BPM reglamente numatyta, kad ECB, konsultuodamasis su NKI ir remdamasis Priežiūros valdybos pasiūlymu, patvirtina ir viešai paskelbia struktūrą, pagal kurią rengiama praktinė BPM reglamento 6 straipsnio įgyvendinimo tvarka (dėl ECB ir NKI bendradarbiavimo BPM tikslais). Tokia struktūra bus parengta kaip ECB reglamentas (Pagrindų reglamentas), jo projektas turi būti pateiktas viešoms konsultacijoms 2014 m. pradžioje. Šį Pagrindų reglamentą ECB privalo priimti ir paskelbti iki 2014 m. gegužės 4 d. Kaip minėta anksčiau, buvo įsteigta speciali darbo grupė (WS2), sudaryta iš ECB, NKI ir NCB teisės ekspertų, padėsianti atlikti parengiamuosius teisinius darbus ir teiksianti su kitais parengiamaisiais darbais susijusias teises konsultacijas.

Pagrindinis Pagrindų reglamento tikslas yra nustatyti ECB ir NKI bendradarbiavimo tvarką.



Pagrindų reglamentas apims aspektus, aiškiai apibrėžtus BPM reglamento 6 straipsnio 7 dalyje, kurioje numatoma, kad kuriama struktūra apims bent:

- įstaigos svarbos vertinimo metodiką;
- bendradarbiavimo vykdant svarbių kredito įstaigų priežiūrą procedūras;
- bendradarbiavimo mažiau svarbių įstaigų klausimais procedūras.

Be to, Pagrindų reglamente bus apibrėžti aspektai, kurie nėra aiškiai įvardyti BPM reglamento 6 straipsnyje: pavyzdžiui, su tyrimo įgaliojimams taikomomis procedūromis susiję klausimai, leidimai, kvalifikuotosios akcijų paketo dalys, leidimų panaikinimas, administracinių sankcijų taikymo tvarka, makroprudencinė priežiūra ir glaudus bendradarbiavimas. Pagrindų reglamente bus apibrėžtos ir pagrindinės tinkamo ECB priežiūros sprendimų priėmimo proceso taisyklės, pvz., teisė būti išklaustyti, teisė susipažinti su bylomis, vartojamos kalbos.

Prieš priimdamas Pagrindų reglamentą ECB turės surengti atviras viešas konsultacijas<sup>5</sup>.

Viešos konsultacijos bus pradėtos 2014 m. vasario 7 d., Pagrindų reglamento projektą patvirtinus Priežiūros valdybai per jos pirmą posėdį. Prieš rengiant viešas konsultacijas, Pagrindų reglamento projektas buvo pateiktas Europos Parlamento Ekonomikos ir pinigų politikos komitetui (ECON) pagal atitinkamas Europos Parlamento ir ECB tarpinstitucinio susitarimo nuostatas.

Be to, 2014 m. vasario 19 d. Frankfurte prie Maino bus surengtas viešas svarstymas, kuriame suinteresuotosios šalys galės užduoti klausimus dėl Pagrindų reglamento projekto.

### **3.2 ATSKYRIMO NUO PINIGŲ POLITIKOS VIDAUS TAISYKLĖS**

Pagal BPM reglamentą ECB privalo priimti ir viešai paskelbti būtinas vidaus taisykles, kuriomis būtų užtikrinamas priežiūros ir pinigų politikos funkcinų sričių atskyrimas nuo kitų ECB uždavinių, įskaitant profesinės paslapties saugojimo ir keitimosi informacija taisykles.

Atitinkamai pradėtos rengti tokį atskyrimą užtikrinančios vidaus taisyklės, kartu įgyvendinant organizacines atskyrimo priemones ir atskiriant informacijos srautus.

Kaip minėta, sprendimams rengti ir įgyvendinti įsteigta nepriklausoma Priežiūros valdyba, veikianti atskirai nuo Valdančiosios tarybos. Su priežiūra susiję klausimai Valdančiojoje taryboje bus svarstomi pagal atskiras darbotvarkes atskiruose posėdžiuose, juos griežtai atskyrus nuo kitų klausimų.

---

<sup>5</sup> Pagal BMP reglamento 4 straipsnio 3 dalį.



Kalbant apie informacijos srautų atskyrimą, ECB turi patirties sudarant ir įgyvendinant institucijų susitarimus ir praktinę tvarką, kurią taikant informacija yra saugiai atskiriama (pvz., užtikrinti, kad su ECB ir su ESRV susijusi informacija būtų atskirta Kinų siena). Siekiant atskirti pinigų politikos ir priežiūros politikos sritis, vidaus taisyklėmis bus ypač reglamentuojamos ECB dokumentų ir įrašų valdymo sistemos, kuriomis nustatomos apsaugos priemonės (pvz., prieigos grupės ar teisės) suteikiant ar apribojant prieigą prie dokumentų ir aplankų, taip pat ECB konfidencialumo politika, apimanti ir neskelbtinos ECB informacijos išlaptinimo ir saugojimo tvarką.

### **3.3 PRIEŽIŪROS MOKESČIŲ TAIKYMO REGLAMENTAS**

Apie ECB reglamentą dėl mokesčių plačiau aprašyta 7.3 skirsnyje.

### **3.4 SPRENDIMAS DĖL GLAUDAUS BENDRADARBIAVIMO**

Nors Pagrindų reglamente aptarti praktiniai susitarimai tarp ECB ir valstybės narės, kuri nėra įsivedusi euro, NKI, taikomi tik pradėjus glaudų bendradarbiavimą, pati glaudaus bendradarbiavimo nustatymo tvarka bus apibrėžta atskiru ECB sprendimu, kuriame bus pateikta išsamesnė informacija nei BPM reglamente. ECB sprendimo dėl glaudaus bendradarbiavimo projektas jau parengtas, juo nustatyti procedūriniai aspektai, susiję su:

- prašymais pradėti glaudų bendradarbiavimą;
- ECB atliekamų tokių prašymų vertinimu;
- galimybe sustabdyti ir nutraukti glaudų bendradarbiavimą.

Be to, į ECB sprendimo projektą įtrauktas su prašymu pradėti glaudų bendradarbiavimą pateikiamų dokumentų sąrašas, pranešimo apie tokį prašymą ir pareiškimo dėl atitikties nacionaliniams įstatymams šablonai. Tikimasi, kad ECB priims šio sprendimo projektą 2014 m. vasario mėn. Kol kas ECB nėra gavęs jokios informacijos apie valstybių narių, kurios nėra įsivedusios euro, suinteresuotumą pradėti glaudų bendradarbiavimą. Netikrumas dėl to, kokių naujų klausimų gali kilti pradėjus įgyvendinti glaudaus bendradarbiavimo susitarimus, yra dar vienas iššūkis ECB atliekant parengiamuosius darbus.

## 4 BPM PRIEŽIŪROS MODELIS

Vienas iš prioritetinių parengiamojo darbo uždavinių buvo apibrėžti pagrindinius priežiūros veiklos modelio, pagal kurį veiks BPM, požymius. Šį darbą atliko speciali darbo grupė (WS3), jis aprašytas BPM priežiūros vadove.

### 4.1 BPM PRIEŽIŪROS VADOVAS

BPM priežiūros vadove išdėstyti bendrieji principai, procesai ir procedūros, taip pat apibrėžiama svarbių ir mažiau svarbių įstaigų priežiūros metodika, atsižvelgiant į BPM veikimo principus. Jame aprašytos bendradarbiavimo BPM ir su išorės institucijomis procedūros. Priežiūros vadovas visų pirma yra BPM darbuotojams skirtas vidinis dokumentas, bet ketinama parengti ir išsamią visuomenei skirtą versiją.

- Nemaža Priežiūros vadovo dalis yra skirta BPM priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesui, kuris buvo sukurtas siekiant padėti atlikti priežiūrinius svarbių ir mažiau svarbių kredito įstaigų tikrinimus, taip pat specialiems papildomiems nuosavų lėšų, informacijos atskleidimo, likvidumo reikalavimams ir, jeigu reikia, kitoms priemonėms<sup>6</sup>.
- Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą sudaro:
- rizikos vertinimo sistema (RVS);
- kapitalo ir likvidumo rezervų kiekybinio vertinimo metodika (kiekybinis vertinimas);
- RVS, priežiūrinio tikrinimo ir kiekybinio vertinimo ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatų integravimo metodas.

BPM priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas bus vykdomas vadovaujantis integruotu požiūriu, kuris grindžiamas išsamią RVS teikiama informacija – kapitalo ir likvidumo rezervų kiekybiniais vertinimais, įskaitant bankų vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą ir vidaus likvidumo pakankamumo procesą, taip pat pozicijų apibendrintu lygiu ir vėlesnio rezultatų paskirstymo pagal atskiras verslo linijas vertinimo rezultatais; prasmingai sujungus šiuos duomenis bus kiekybiškai įvertintas kapitalo ir likvidumo pakankamumo lygis ir, plačiau įvertinus riziką pagal Bazelio sistemos II ramstį, ES įgyvendinamą pagal Kapitalo poreikio direktyvą IV / Kapitalo poreikio reglamentą (KPD IV paketas), bus sudarytas priežiūrinio tikrinimo planas.

---

<sup>6</sup> BPM reglamento 4 straipsnio 1 dalies g punktas.

Tokie duomenys yra integruojami pagal atskiras rizikos rūšis ir bendru lygmeniu.

## 4.2 BENDROS PRIEŽIŪROS GRUPĖS

Pagal BPM kiekvienos svarbios bankų grupės ar kredito įstaigos veiklos priežiūrą vykdys bendra priežiūros grupė (BPG). Kiekvienai vadovaus ECB koordinatorius, ją sudarys aukštos kvalifikacijos specialistai iš ECB ir dalyvaujančios valstybės narės NKI. BPG pareigos bus planuoti ir įgyvendinti jai priskirtos įstaigos metines priežiūros programas, taip pat įgyvendinti Priežiūros valdybos ir Valdančiosios tarybos priimtus sprendimus, atlikti jų vykdymo priežiūrą. BPG taip pat gali siūlyti temas dėl patikrų vietoje ir tolesnių veiksmų, atsižvelgus į tokių patikrų rezultatus.

BPG, kaip viršvalstybinės priežiūros veiklos priemonės koncepcija, sukurta specialiai BPM. Palyginti su esama priežiūros institucijų kolegijų sistema, kuri, be dvišalio bendradarbiavimo, iki šiol buvo vienintelė priežiūros vykdymo tarptautiniu mastu priemonė, BPG koncepcija turi daug pranašumų.

Ir dydžio, ir patirties požiūriu kiekviena BPG bus sudaryta ir jos darbuotojai parinkti taip, kad atitiktų grupės prižiūrimos įstaigos verslo modelį, rizikos pobūdį ir veiklos geografiją, į ją bus įtraukti visi konkretaus banko priežiūrą vykdantys ECB ir NKI priežiūros specialistai. Taip bus įtvirtintas itin integruotas požiūris į tarpvalstybinių bankų priežiūrą, suteikiantis BPG galių vykdyti veiklą atsižvelgiant į konkretų įstaigos rizikos pobūdį ir užtikrinti, kad įstaiga ir dabar, ir ateityje atitiktų teisinius ir rizikos ribojimo reikalavimus.

BPG veiklos valdymas bus veiksmingas. BPG koordinatorius galės reaguoti į nenumatytus (*ad hoc*) įvykius ir koreguoti priežiūros prioritetus, BPG veiklos tikslus, įspėjęs ECB vadovus, arba, jeigu reikės, galės kreiptis patarimo ar pagalbos į Priežiūros valdybą arba Valdančiąją tarybą. Be to, BPG koordinatoriai dirbs su grupėmis asmeniniu lygmeniu, motyvuos grupes, orientuos ar, jeigu reikia, vadovaus joms.

Siekiant padėti BPG ir užtikrinti priežiūros nuoseklumą, BPM sukurs platų specializuotos patirties ir paramos tinklą. Pavyzdžiui, metinis priežiūros veiklos ir patikrų vietoje planavimo procesas bus valdomas centralizuotai. BPG gali bet kuriuo metu kreiptis į ECB horizontalias funkcijas vykdančius padalinius pagalbos konkrečiais klausimais, pvz., su modeliu ar rizika susijusiais arba teisiniais klausimais, ar prašyti suteikti metodinę pagalbą.

Taip, derindama savo unikalius gebėjimus, BPG turi tapti labiausiai integruota viršvalstybinės priežiūros priemone. Tačiau būtina pabrėžti, kad viso projekto sėkmė labiausiai priklausys nuo to, ar pavyks pritraukti aukščiausio lygio specialistų, kurie galėtų pasiekti pačius geriausius

rezultatus. Tai ypač pasakytina apie BPG koordinatorius, nes jiems keliami labai aukšti profesinės patirties priežiūros srityje ir vadybos viršvalstybiniu mastu reikalavimai.

### **4.3 BPM RIZIKOS VERTINIMO SISTEMA**

BPM rizikos vertinimo sistema (RVS) grindžiama požiūriu, pagal kurį vertinami kiekybiniai rodikliai ir kokybiniai duomenys; tai nėra vien mechaniškai taikoma priemonė, ji palieka erdves sprendimui, priimamam vadovaujantis aiškiai apibrėžtais principais, t. y. „suvaržytam sprendimui“. Sistema sukurta taip, kad būtų taikoma visiems BPM bankams – ne tik svarbiems, todėl įgyvendinama atitinkamai proporcingai.

Prižiūrinių įstaigų rizikos vertinimo metodika kuriama pagal atskiras kategorijas (verslo rizika ir pelningumas, kredito ir sandorio šalies rizika, įskaitant likutinę riziką, su bankine knyga susijusi palūkanų normos rizika, rinkos rizika, pakeitimo vertybiniais popieriais rizika, operacinė rizika, draudimo rizika, koncentracijos rizika (rizikų koncentracijos rizika), įmonės valdymas ir rizikos valdymas, likvidumo rizika ir kapitalo pozicija.

Pagrindinis RVS tikslas – vertinant banko rizikos pobūdį, jo padėtį kitų bankų atžvilgiu ir jautrumą įvairiems išorės veiksniams atsižvelgti į kiek galima platesnį ir kiekybinių, ir kokybinių rodiklių spektrą (įskaitant perspektyvinius rodiklius). Vertinant daugelis rodiklių išskiriamas rizikos lygis ir rizikos kontrolė. Tada gauti rezultatai sujungiami į bendrą konkrečios kategorijos vertinimą, o atskirų kategorijų įverčiai integruojami į bendrą vertinimo balą.

### **4.4 BPM PRIEŽIŪRINIO TIKRINIMO IR VERTINIMO PROCESAS**

Kiti taikomos metodikos komponentai yra priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas, kapitalo vertinimas, susijęs kiekybinis likvidumo rezervo vertinimas, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis vaidmuo, priežiūros priemonės ir komunikacija.

Taikant priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą vertinant kapitalą ir likvidumą remiamasi visa turima svarbia informacija. Procesas yra tęstinis, per jį apibendrinti rizikos vertinimo ir VKPVP / VLPP analizės duomenys leidžia susidaryti bendrą banko rizikos pobūdžio vaizdą.

Tokios integruotos metodikos tikslas yra užtikrinti, kad visi keturi komponentai (t. y. rizikos vertinimas, PTVP kiekybinis kapitalo ir likvidumo vertinimas, pozicijų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis apibendrintu lygiu ir vėlesnis rezultatų paskirstymas pagal atskiras verslo linijas ir priežiūrinio tikrinimo programų pasirinkimas) taptų integruotomis BPM priežiūros strategijos dalimis ir sujungtų visus veiksmus į unikalų darbinį procesą nepaliekant spragų, išvengiant dubliavimo, dalinio užduočių ar vertinimų sutapimo. Tokį nuoseklumą

privalo užtikrinti visos BPG, nes kiekviena jų vykdys kasdienę svarbių įstaigų priežiūrą ir bus atsakinga už visus keturis komponentus.

Toks integruotas metodas RVS taikomas remiantis prielaida, kad jis leis nustatyti prižiūrimų institucijų pažeidžiamumą pagal visas svarbias rizikos kategorijas. Bendro banko veiklos rizikingumo vertinimas, atliekamas dar prieš apibrėžiant banko kapitalo ir likvidumo pozicijas, yra itin svarbus vertinant kapitalizacijos ir likvidumo lygį, nes priežiūros institucijos nuomone, aukštesnio lygio rizika turėtų būti apdraudžiama didesniais nuosavais ištekliais.

#### 4.5 PRIEŽIŪROS PROCESAI IR TVARKA BEI ATVEJŲ ANALIZĖS

Priežiūros procesai ir tvarka yra išsamiai aprašyti Priežiūros vadove. Toliau pateikiamas trumpas aptartų klausimų aprašas.

- **Bendradarbiavimas pagal BPM:** BPG vaidmuo ir atsakomybė už kasdienę prižiūrimų įstaigų priežiūrą; individualios priežiūros ir priežiūros konsoliduotu pagrindu procedūros (t. y. patrunuojančiosios įmonės ir individualiu arba iš dalies konsoliduotu pagrindu vykdančios grupės, įsteigtos euro zonos valstybėse, kitose nei patrunuojančioji įmonė, filialų priežiūrą); bendradarbiavimo su valstybių narių, kurios neįsivedusios euro, bet kurių NKI yra pradėjusios glaudų bendradarbiavimą su ECB, reikalavimo vykdymo procedūros.
- **Sprendimų priėmimas pagal BPM:** vaidmenys, atsakomybė ir sprendimų priėmimo procedūros teisinė aplinka; sprendimų priėmimo proceso etapai (įskaitant sprendimų priėmimo skubos tvarka procedūras); kalbos, vartojamos ECB bendraujant su dalyvaujančios valstybės narės NKI pagal BPM.
- **Išsamūs BPM procesai ir tvarka:** taikomi svarbių ir mažiau svarbių įstaigų, veikiančių pagal tipinį įstaigos veiklos modelį, priežiūrai; priežiūros vykdymas glaudžiai bendradarbiaujančioje valstybėje narėje, užtikrinant kredito įstaigų priežiūros programų įgyvendinimą pagal ECB standartus, ir pakankamą priežiūros kokybę.

Siekiant parengti galutinę Priežiūros vadovo redakciją ir išbandyti metodiką bei siūlomą BPG struktūrą, atliktos atvejų analizės, kuriomis buvo siekiama įvertinti alternatyvių politikos sprendimų poveikį įgyvendinimui. Pagal įvairius šios metodikos aspektus atvejų analizės buvo atliktos su ta pačia finansų įstaigų grupe.

#### **4.6 PATIKRŲ VIETOJE PAGAL BPM METODIKA**

Priežiūros vadove taip pat aprašyta patikrų vietoje metodika. Jame pateikta patikrų vietoje apibrėžtis ir paaiškintas tikslas; be to, aprašomos tokių patikrų rūšys, apimtis, jų organizavimo tvarka, atlikimo metodai ir tipinis patikrų ciklas.

#### **4.7 KALBOS POLITIKA**

BPM vartojamų kalbų teisinis pagrindas visų pirma apibrėžiamas 1958 m. Tarybos reglamentu Nr. 1, nustatančiu kalbas, kurios turi būti vartojamos Europos ekonominėje bendrijoje. Euro zonoje yra 15 oficialiųjų kalbų, 28 ES valstybėse narėse vartojamos 24 oficialiosios ES kalbos.

Paprastai ECB bendraujant su prižiūrimomis įstaigomis, prižiūrimos įstaigos gali kreiptis į ECB viena iš ES oficialiųjų kalbų ir ECB atsako ta pačia kalba. Prižiūrimoms įstaigoms ar kitiems asmenims (pvz., valdybos nariams, kvalifikuotą balsų daugumą turintiems akcininkams) skirtus sprendimus ECB priima anglų kalba arba oficialiąja adresato pagrindinės buveinės arba nuolatinės veiklos vietos valstybės narės kalba. Jeigu sprendimas priimamas pagal prižiūrimosios įstaigos prašymą, jis parengiamas anglų kalba ir kalba, kuria pateiktas prašymas. Tačiau ECB tikisi, jog dauguma kredito įstaigų, ypač didesnės, sutiks, kad joms bendraujant su ECB būtų vartojama anglų kalba. Kai ECB teisės aktas priimamas anglų kalba ir bet kuria kita iš oficialiųjų ES kalbų, tekstai visomis kalbomis yra autentiški. ECB bendraujant su NKI paprastai bus vartojama anglų kalba.

#### **4.8 PEREINAMASIS LAIKOTARPIS**

Pereinamuoju laikotarpiu vykdomos funkcijos ir sprendžiami uždaviniai yra išdėstyti specialiame kalendoriuje. Jis kiekvieną mėnesį atnaujinamas. Išsamesniame generaliniame plane aprašyta visa veikla, iniciatyvos ir su pasirengimu įgyvendinti BPM susiję koordinavimo veiksmai, stebima jų raida. Informacija šiam generaliniam planui teikiama pagal visas atitinkamas atskaitingumo sritis.

Be to, specialiame Priežiūros vadovo skyriuje aprašoma, kaip BPM veiks per laikotarpį nuo BPM reglamento įsigaliojimo iki dienos, kai pagal BPM bus perimtos visos priežiūros funkcijos, ir per tą laikotarpį numatytų atlikti užduočių apimtis.

## 5 IŠSAMUS KREDITO ĮSTAIGŲ VERTINIMAS

Pagal BPM reglamento nuostatas, išsamų vertinimą atlieka ECB ir dalyvaujančios NKI. Kalbant konkrečiau, ECB, glaudžiai bendradarbiaudamas su NKI, vykdo vertinimą – išsamiai apibrėžia vertinimo struktūrą ir strategiją, nuolat užtikrina kokybę, renka ir konsoliduoja rezultatus ir paskelbia bendrą vertinimą. Vykdyti koordinavimo funkciją ECB padeda tarptautinė konsultavimo įmonė *Oliver Wyman*, kurios specializacija – bankų sektoriaus analizė. NKI vertinimą atlieka nacionaliniu lygiu, remdamosi centralizuotai parengtais duomenų reikalavimais ir metodika, ir taip sėkmingai panaudoja vietines žinias ir kompetenciją. Be to, NKI padeda nepriklausomi auditoriai ar konsultantai. Siekiant užtikrinti, kad skirtingose šalyse ir bankuose vykdomas vertinimas būtų atliekamas nuosekliai, nustatytos kokybės užtikrinimo priemonės.

ECB tikisi išsamaus vertinimo rezultatus paskelbti iki 2014 m. lapkričio mėn., kai taps atsakingas už bankų priežiūrą.

### 5.1 IŠSAMIAUS VERTINIMO TIKSLAI IR APRĖPTIS

Išsamaus vertinimo tikslai yra trys:

- pirma, skatinti skaidrumą, t. y. pagerinti turimos informacijos apie bankų būklę kokybę;
- antra, prireikus koreguoti balansus, nustačius, kokių būtinų taisomųjų veiksmų reikia imtis;
- trečia, tai susiję su kitais dviem tikslais, – skatinti pasitikėjimą bankų sektoriumi.

ECB interneto svetainėje paskelbta informacija, susijusi su išsamaus vertinimo bendraisiais principais<sup>7</sup>. Aštuoniolikoje valstybių narių vertinamos 128 kredito įstaigos, kurių turtas sudaro apytikriai 85 % euro zonos bankų turto. Vis dėlto išsamus galutinis svarbių bankų sąrašas, kuris bus sudarytas vėliau 2014 m., paskelbus naujausią statistiką gali būti trumpesnis (taip pat žr. 7.1 skirsnį).

### 5.2 PAGRINDINĖS IŠSAMIAUS VERTINIMO DALYS

ECB užtikrins, kad išsamus vertinimas būtų tikslus ir apimtų pagrindinius rizikos šaltinius. Jame yra dvi papildomos, bet labai svarbios per centralizuotą ECB struktūrą įgyvendinamos patikrinimo dalys.

---

<sup>7</sup> <http://www.ecb.europa.eu>



- **Pirma – turto kokybės patikrinimas.** ECB tikrins bankų turto kokybę ir sieks padidinti banko kapitalo pozicijų skaidrumą. Tai bus plataus masto integracinis patikrinimas, apimantis kredito ir rinkos pozicijas, balansinius ir nebalansinius straipsnius, vidaus ir išorės pozicijas. Bus įtrauktos visos turto klasės, įskaitant neveiksnius paskolas, persvarstytas paskolas ir vyriausybės vertybinių popierių pozicijas. Tikrinimo rezultatai bus grindžiami 8 % minimalaus kapitalo reikalavimu 1 lygio nuosavo kapitalo dalyje, taikant 2014 m. apibrėžtį, pateiktą KRD IV pakete.
- **Antra – testavimas nepalankiausiomis sąlygomis,** kuris bus atliekamas glaudžiai bendradarbiaujant su EBI. ECB ir EBI neseniai pateikė išsamesnę informaciją apie testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, jo metodiką ir atitinkamas kapitalo pakankamumo ribines vertes (8 ir 5,5 % bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, atitinkamai tikėtinos raidos atveju ir susidarius nepalankioms sąlygoms). Kadangi bankų, kuriems bus taikomas išsamus vertinimas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis apims kapitalo reikalavimus, kurie gali būti taikomi atlikus turto kokybės peržiūrą, galutinio rezultato gavimas bus sudėtingesnis.

Be to, priežiūros rizikos vertinimas, priklausomai nuo turimų duomenų, gali būti naudingas atliekant išsamų vertinimą, nes bus tikrinamas šių dviejų svarbių dalių rezultatų nuoseklumas. Juo bus siekiama spręsti pagrindines bankų rizikos problemas, įskaitant likvidumą, finansinį įsiskolinimą ir finansavimą. Tai – kiekybinė ir kokybinė analizė, pagrįsta praeitį ir ateities lūkesčius apimančia informacija. Šios analizės tikslas – įvertinti banko vidinį rizikos profilį, banko poziciją kitų bankų atžvilgiu ir jo pažeidžiamumą dėl tam tikrų išorės veiksnių.

### 5.3 IŠSAMUS VERTINIMO ORGANIZAVIMAS

Tam, kad būtų įgyvendinti išsamaus vertinimo tikslai, vertinimas turi būti organizuojamas centralizuotai siekiant užtikrinti, kad dalyvaujančiose šalyse jis būtų vykdomas griežtai ir nuosekliai. Išsamus vertinimas buvo organizuojamas taip, kad būtų užtikrintas griežtos metodikos taikymas, veiksmingas valdymas ir pakankamai greitas sprendimų priėmimo procesas.

Išsamaus vertinimo pagrindinę valdymo ir įgyvendinimo struktūrą sudaro trys lygmenys, kuriuos papildė atitinkamos vietos nacionalinės struktūros kiekvienoje iš 18 dalyvaujančių valstybių narių. Išsamaus vertinimo procesą valdo Išsamaus vertinimo iniciatyvinis komitetas (IVIK), atskaitingas Priežiūros valdybai<sup>8</sup>. IVIK pirmininkauja Priežiūros valdybos pirmininkas

<sup>8</sup> IVIK buvo atskaitingas Priežiūros aukšto lygio darbo grupei iki oficialiai buvo įsteigta Priežiūros valdyba.

ir ECB pirmininko pavaduotojas. Komitetą sudaro 4 ECB atstovai ir aukšto lygio atstovai iš aštuonių NKI.

Visam projektui vadovauja p. Jukka Vesala, kuris taip pat yra Mikroprudencinės priežiūros (III) generalinio direktorato vadovas. Kaip išsamaus vertinimo projekto vadovas, Jukka Vesala prižiūri techninį pasirengimo darbą, kurį atlieka dviejų techninių struktūrų – Centrinės projekto valdymo tarnybos (CPVT) ir Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis išsamaus vertinimo tarnybos – darbuotojai, užtikrinantys ryšį tarp techninio darbo ir IVIK, taip pat užtikrinantys glaudžius ryšius su EBI ir BPM nedalyvaujančiomis šalimis, susijusiomis su išsamiu vertinimu.

CPVT tenka pareiga pasirūpinti kokybės užtikrinimu, metodikos standartų nustatymu ir NKI konsultavimu turinio klausimais siekiant palyginamumo ir nuoseklumo. Jį sudaro ECB darbuotojai (jiems padeda išorės konsultantai), palaikantys ryšius su vietos nacionalinėmis struktūromis ir stebintys jų darbą, kad įgyvendinimas vyktų tinkamai. Sudarytos kiekvienai šaliai skirtos grupės iš ECB darbuotojų kokybei užtikrinti šalies viduje, techninei pagalbai teikti ir nuosekliam išsamaus vertinimo diegimui garantuoti šalies lygiu.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis išsamaus vertinimo tarnybai priklauso dar vienas papildomas ECB atstovas, du EBI atstovai ir du NKI atstovai. Ji atsakinga už glaudaus bendradarbiavimo su EBI užtikrinimą ir už būtiną balanso įvertinimo ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sąsają.

## 6 PRIEŽIŪROS FUNKCIJOS ORGANIZAVIMAS ECB

Naujoms priežiūroms funkcijoms vykdyti ECB kuriami keturi nauji generaliniai direktoratai ir sekretoriatas. Juose bus sukurta maždaug 770 etatų atitinkančių darbo vietų:

- Mikroprudencinės priežiūros I ir II generaliniai direktoratai spręs **svarbių bankų tiesioginės kasdienės priežiūros klausimus**;
- Mikroprudencinės priežiūros III generalinis direktoratas vykdys mažiau svarbių bankų **netiesioginę priežiūrą**;
- Mikroprudencinės priežiūros IV generalinis direktoratas bus atsakingas už **horizontaliąsias** ir specializuotas paslaugas, taip pat padės vykdyti funkcijas kitiems generaliniams direktoratom.
- Specialus sekretoriatas teiks pagalbą Priežiūros valdybai ir susijusioms pavaldžioms struktūroms.

BPM darbuotojų samdos procesas vykdomas pagal galiojančias ECB įdarbinimo taisykles ir tvarkos aprašą, kuriame numatyta, kad darbuotojus ir vadovus paprastai konkurso tvarka atranka atrankos komisijos. BPM darbuotojų įdarbinimo procedūra vykdoma pagal principą „iš viršaus žemyn“, t. y. 2013 m. rugsėjo mėn. pirmiausia buvo skelbiamas konkursas eiti Priežiūros valdybos pirmininko pareigas, po to – konkursai dėl kitų vadovų pareigų, o konkursai dėl didžiosios dalies vidurinio lygio vadovų pareigų paskelbti 2013 m. gruodžio mėn. Tokio principo tikslas – užtikrinti, kad atrinkti aukštesniojo lygio vadovai galėtų dalyvauti atrankos komisijoje, sudarytoje vidurinio lygio vadovų atrankai vykdyti, o vidurinio lygio vadovai dalyvautų atrinkant kitus darbuotojus.

Tai pavyko įgyvendinti. Priežiūros valdybos pirmininkė paskirta 2013 m. gruodžio viduryje ir aktyviai dalyvavo priimant galutinius sprendimus dėl keturių generalinių direktorių paskyrimo 2014 m. sausio pradžioje. Numatoma, kad sprendimai dėl šešių generalinių direktorių pavaduotojų bus priimti 2014 m. vasario mėn. Netrukus bus įdarbinta dauguma vidurinio lygmens vadovų (apie 100 darbų vietų), o konkursai dėl daugumos specialistų darbo vietų buvo paskelbti 2013 m. pabaigoje. Tikimasi, kad visų likusių vietų konkursai (apie 20 vidurinio lygio vadovų ir 280 specialistų Mikroprudencinės priežiūros III ir IV generaliniuose direktoratuose) bus paskelbti iki 2014 m. pabaigos. Atsižvelgiant į tai, kad reikia sudaryti bendras priežiūros grupes ir atlikti išsamų vertinimą, Mikroprudencinės priežiūros I ir II generalinių direktoratų darbuotojų samdai suteikta pirmenybė.

Keturių naujai sukurtų generalinių direktoratų ir naujojo sekretoriato darbuotojai laikinai įsikurs nuomojamame pastate greta pastato *Eurotower*. Kai ECB persikels į šiuo metu statomas naujas patalpas Frankfurto *Ostend* rajone, priežiūros darbuotojai bus perkelti į pastatą *Eurotower*. ECB naujos patalpos buvo projektuojamos tuo metu, kai priežiūros uždaviniai dar nebuvo numatyti, todėl jose nėra pakankamai vietos priežiūros darbuotojams įkurdinti.

Nors samdoma papildomų darbuotojų, išaugus darbo ir užduočių mastui kuriama keletas verslo padalinių esamoje struktūroje – numatoma apie 200 nuolatinių etatų atitinkančių darbo vietų. Nauji skyriai sukurti Teisinių paslaugų generaliniame direktorate, Statistikos generaliniame direktorate ir Finansinio stabilumo generaliniame direktorate (pastarasis dabar vadinamas Makroprudencinės politikos ir finansinio stabilumo generaliniu direktoratu). Be to, nauji padaliniai sukurti Žmogiškųjų išteklių, biudžeto ir organizavimo generaliniame direktorate ir Administracijos generaliniame direktorate.

Pagal BPM reglamentą, ECB valdančioji taryba parengs ir paskelbs *Bankų priežiūrą vykdančių ECB darbuotojų ir vadovų etikos kodeksą*. Šiuo metu ECB peržiūri šio etikos kodekso projektą

ir gana greitai teiks jo pasiūlymą Priežiūros valdybai ir ECB sprendimus priimantiems organams.

## **7 PASIRENGIMAS KITOSE AKTUALIOSE DARBO SRITYSE**

### **7.1 EURO ZONOS BANKŲ SISTEMOS ŽEMĖLAPIO SUDARYMAS**

Kaip jau minėta 2 skyriaus 1 skirsnyje, darbo grupė WS1 buvo įgaliota sudaryti euro zonos bankų sistemos žemėlapi, kitaip tariant, visų į BPM aprėptį patenkančių prižiūrimų subjektų katalogą, įskaitant informaciją apie zonos bankų grupių vidaus organizacinę struktūrą ir sudėtį.

Darbo grupė WS1 kaip analizės ir ataskaitų pagrindą parengė kelis duomenų rinkinius. Jie buvo naudojami diskutuojant apie įvairius aspektus, susijusius su prižiūrimų subjektų priskyrimu svarbiems arba mažiau svarbiems. Rengiant duomenų rinkinius ir analizes daugiausia dėmesio skirta subjektams, kurie greičiausiai pateks į BPM aprėptį. Renkant duomenis apie šiuos subjektus buvo siekiama, kad pagal tuos duomenis būtų galima nustatyti šių subjektų svarbą, vadovaujantis BPM reglamentu nustatytais kriterijais. Vertinimo ir nustatymo, ar bankas yra svarbus, metodika bus smulkiai aprašyta Pagrindų reglamento dėl BPM atskiroje dalyje. Be dydžio kriterijaus, vertinant įstaigos svarbą itin reikšmingi kriterijai yra prižiūrimų grupių organizacinė struktūra ir sudėtis, nes visi šie kriterijai turi būti įvertinti aukščiausiu konsolidavimo lygiu.

WS1 sukurtą duomenų rinkinį ECB naudojo atrinkdamas įstaigas, kurios bus išsamiai vertinamos pagal BPM (žr. 5 dalies 1 skirsnį), juo remiantis bus sudarytas ir pradinis svarbių įstaigų sąrašas, iki bus pradėti vykdyti BPM priežiūros uždaviniai.

### **7.2 PRIEŽIŪROS DUOMENŲ TEIKIMO SISTEMA**

Sukurta dar viena darbo grupė (WS4), jai pavesti šios užduotys:

- įvertinti palyginamos informacijos euro zonos lygiu prieinamumą;
- pradėti kurti BPM priežiūros ataskaitų teikimo sistemą.

Viena iš užduočių buvo pritaikyti EBI šablonus finansinei ir bendrai atskaitomybei (angl. atitinkamai FINREP ir COREP).

Nors nustatyta, kad informacijos palyginamumas įvairiose šalyse šiek tiek skiriasi, tikimasi, kad pradėjus taikyti EBI parengtus techninius įgyvendinimo standartus jis pagerės. Vis dėlto

nuspręsta, kad per parengiamąjį etapą nereikėtų apsiriboti vien tik visiško palyginamumo reikalavimą atitinkancia informacija, reikalinga priežiūros tikslais.

Būsimos priežiūros ataskaitų teikimo sistemos struktūrą nulėmė apsisprendimas, kokių duomenų reikės, kad veiktų rizikos vertinimo sistema. Ataskaitų rengimo sistemoje kintamieji suskirstyti į kategorijas pagal bankų rizikos pobūdį, o pati sistema yra lanksti – duomenų ataskaitos formos bus kuriamos atsižvelgiant į rizikos pobūdžio vertinimo metodiką.

Prieš priimant BPM reglamentą, duomenys rinkti du kartus, bet nė karto neprašyta, kad duomenis teiktų patys bankai. Duomenis rinko NKI, naudodamosi veikiančiomis nacionalinėmis duomenų teikimo sistemomis. Buvo surinkta santykinai daug informacijos, kuri padėjo suderinti centralizuotų rizikos vertinimo sistemų struktūrą.

Kai BPM reglamentas buvo patvirtintas, ECB ir NKI susitarė rinkti specifinius duomenis, apimančius ir centralizuotoms rizikos vertinimo sistemoms svarbią informaciją, kuri atitinka šios rizikos pobūdį (pvz., likvidumo ir palūkanų normos riziką). Duomenų, kurių neturėjo NKI, buvo paprašyta iš pačių bankų. Parengtos smulkios gairės, veikia pagalbos tarnybos, NKI gali gauti „Dažnai užduodamų klausimų“ dokumentus iš ECB, o bankai iš nacionalinių institucijų. Renkant duomenis stengiamasi veiksmingai koordinuoti prašymus teikti informaciją, kad nebūtų dubliavimo.

Kad ECB galėtų atlikti savo priežiūros uždavinius, statistinius duomenis būtina gauti laiku. Todėl šiuo metu ECB plečia atitinkamas duomenų bazes, kurios bus naudingos konkrečioms BPM poreikiams.

Kartu jis rengia duomenų sistemą, kurios reikia bankų priežiūros duomenims ir metaduomenims priimti ECB, jiems saugoti, apdoroti (įskaitant patvirtinimą ir nuoseklumo patikras), konfidencialios informacijos apsaugai ir duomenų platinimui užtikrinti. Duomenų sistemą sudarys dvi pagrindinės dalys:

1. duomenys, grindžiami priežiūros ataskaitų techniniais įgyvendinimo standartais, kaip 2013 m. liepos mėn. paskelbė EBI;
2. kiti įprasti priežiūros duomenys, kurių EBI nesuderino.

Duomenų sistemą ketinama diegti etapais, pirmojo pabaiga numatyta 2014 m. liepos mėn. Ši duomenų sistema bus sujungta su Finansų įstaigų ir kontroliuojamųjų įmonių duomenų bazės registru, kuriame numatoma kaupti informaciją apie bankus ir pagrindinius jų verslo duomenis bei informaciją apie bankų grupių sudėtį (t. y. lyginamuosius duomenis). Be to, sistema suteiks galimybę saugoti ir atskirų bankų, ir konsoliduotus (grupių) duomenis.

### 7.3 PRIEŽIŪROS MOKESČIO SISTEMA

Pagal BPM reglamentą dalyvaujančiose valstybėse narėse įsteigtoms kredito įstaigoms ir nedalyvaujančioje valstybėje narėje įsteigtos kredito įstaigos filialams, kurie įsteigti dalyvaujančioje valstybėje narėje, ECB taiko metinį priežiūros mokestį. Šie mokesčiai turėtų padengti ECB patiriamas išlaidas jam vykdant priežiūros uždavinius, bet jų neviršyti. Mokesčiai apskaičiuojami aukščiausiu konsolidavimo lygiu dalyvaujančiose valstybėse narėse ir grindžiami objektyviais kriterijais, susijusiais su atitinkamos kredito įstaigos svarba ir rizikos profiliu, įskaitant pagal riziką įvertintą jos turtą.

Iki šiol darbas šioje srityje buvo sutelktas į tokius siekius:

- **pradėti rengti priežiūros mokesčio apskaičiavimo mechanizmą** – 2013 m. ECB, siekdamas nustatyti gerą patirtį, išnagrinėjo įvairias mokesčių sistemas ir principus, taikomus Europoje ir tarptautiniu mastu, ypač Jungtinėse Valstijose;
- **parengti ECB reglamento dėl mokesčių projektą** – šiame reglamente bus aptarti praktiniai klausimai ir kriterijai, kaip nustatyti metinio priežiūros mokesčio dydį (įskaitant metodikos detales), ir sąskaitų teikimo tvarka.

Po to reikės užbaigti pasiūlymus dėl ECB priežiūros mokesčio skaičiavimo metodikos ir išleisti ECB reglamento dėl priežiūros mokesčių projektą viešoms konsultacijoms (šiuo metu planuojama 2014 m. pirmąjį pusmetį).

### 7.4 IT INFRASTRUKTŪRA

Kurti naujus verslo procesus ir operacijas BPM padeda bendradarbiavimas keturiuose IT srityse:

- **Bendras naudojimasis IT paslaugomis:** BPM darbuotojams naujos darbo vietos įrengtos laikinose patalpose. Iki 2014 m. rudens pabaigos turėtų būti įrengta dar 1100 naujų darbo vietų. NKI prie BPM taikomųjų programų prisijungs per šiuo metu nacionalinių centrinių bankų naudojamą infrastruktūros tinklą *CoreNet* (išskyrus Vokietijos ir Latvijos NKI, kur gali reikėti kitokio sprendimo). Šiuo metu svarstoma galimybė keistis pasirašytais ir koduotais pranešimais su ECBS nepriklausančiomis NKI.
- **Bendradarbiavimas, darbų srautas ir informacijos valdymas:** Kuriama vieša BPM užklausų pagalbos linija (žr. 7.6 skirsnį) ir pradėtas IT darbų srauto projektas (*e-Contact*).
- **Išteklų planavimas:** Kartu su veiklos sričių atstovais nustatyti ir šiuo metu peržiūrėti verslo reikalavimai ir galimi BPM biudžeto sprendimai, organizacinė struktūra ir su

duomenų teikimu susiję pokyčiai. Kalbant apie sąnaudų skaičiavimą, sąskaitų teikimą, įmokų surinkimą ir reikalavimų suderinimą (žr. 7.3 skirsnį), ECB nusprendė, jog gali būti naudojami pagal SAP sukurti moduliai „Viešojo sektoriaus įmokos ir išmokos“ ir „Mokesčių ir pajamų valdymas“ yra galimi sprendimai. Šiuo metu kuriamas prototipas, kurį greitai galės įvertinti veiklos sričių atstovai.

- **Duomenų rinkimas, duomenų kokybės valdymas ir analizė:** pradėtas bankų priežiūros duomenų sistemos kūrimo projektas. Verslo ir techninė analizė jau baigta. Siekiant palengvinti priežiūros failų surinkimą ir vertinimą ankstyvame etape (t. y. per 2014 m. pirmą ketvirtį), gruodžio mėn. pradėtas prototipo kūrimas, taikant naujus duomenų standartus (ITS ir XBRL). Buvo analizuojami ir sprendžiami verslo reikalavimai svarbiems bankams nustatyti ir nurodyti RIAD sistemoje. Be to, siekiant surinkti ir įvertinti informaciją apie verslo reikalavimus rizikos vertinimo sistemai surengti seminarai ECBS verslo vartotojams. Kad būtų lengviau priimti sprendimus ir bendrauti BPM klausimais, Eurosistemos / ECBS Informacinių technologijų komiteto posėdžiuose pradėjo dalyvauti ir BPM atstovai.

## 7.5 INFORMACIJOS VALDYMAS

Siekdamas kurti sinergiją, bet ir nepažeisti savo pinigų politikos įgaliojimų ir su priežiūra susijusių naujų funkcijų atskyrimo reikalavimo, ECB nusprendė BPM tikslais naudoti ir pritaikyti savo informacijos<sup>9</sup> valdymo politiką, praktiką ir priemones (t. y. dokumentų ir įrašų valdymo sistemą DARWIN), nes jos pasiteisino kitose struktūrose (pvz., ECB, ESRV ar ECBS komitetuose), kuriose keliami panašūs reikalavimai. Per pastaruosius keletą mėnesių ECB sukūrė saugią prieigą prie sistemos DARWIN nacionalinėms kompetentingoms institucijoms ir aplinką pagalbai atliekant su pasirengimo etapu, BPM sprendimus priimančiais organais, išsamiu vertinimu ir ECBS komitetu, kai juose atstovaujamas ir BPM, posėdžiais susijusį darbą. Kiekvienoje darbo erdvėje yra saugus portalas, užtikrinantis lengvą prieigą prie informacijos, pažangų duomenų pasiėmimą ir bendradarbiavimo funkcijas. Be to, ECB kuria būsimus informacijos valdymo sprendimus, kurie padėtų atlikti priežiūros procesus. Siekiama sukurti tokias darbo erdves, kuriose ECB ir visų NKI priežiūros darbuotojai galėtų lengvai ir nepažeisdami informacijos saugumo standartų keisti informaciją, susijusią su riziką ribojančia priežiūra ir kredito įstaigų patikrinimais. Šis projektas apima ir BPG sujungimą per vartotojų sąsają, kurioje yra unikalus įėjimo į BPM informacinę aplinką taškas, taip pat analitinių ir

<sup>9</sup> Bet kokia informacija, nepriklausomai nuo jos pateikimo priemonės ar formato, susijusi su ECB politika, uždaviniais, veikla ar sprendimais (įskaitant ir pagal ECBS ir ECB statuto nuostatas vykdomus uždavinius ir veiklą), sukurta ar saugoma ECB.



duomenų teikimo priemonių kompleksą, kad galėtų atlikti visapusišką prižiūrimų įstaigų rizikos vertinimą ir su tuo susijusį kapitalo ir likvidumo kiekybinį vertinimą.

## 7.6 RYŠIAI

ECB Komunikacijos ir kalbos paslaugų generaliniame direktorate sukurta speciali grupė BPM išorės ryšių reikalams koordinuoti. BPM išnaudos generaliniame direktorate jau sukurtas sinergijas ir turės specialiai paskirtus atstovus žiniasklaidai, darbuotojus vertimo, informavimo ir protokolo, vertimo į anglų kalbą ir redagavimo, vidaus komunikacijos, visuomenės užklausų, multimedijos ir žiniasklaidos stebėsenos klausimams koordinuoti. Kuriamos svarbiausios ryšių politikos gairės, dalyvaujant Eurosistemos / ECBS Komunikacijos komitetui. Jau nustatyta nauja šio komiteto sudėtis, į ją, be kitų narių, įtraukti ir kompetentingų institucijų vyresnieji komunikacijos specialistai.

Pagrindinė BPM komunikacijos priemonė bus interneto svetainė. ECB svetainėje tą dieną, kai Europos Parlamentas balsavo už BPM reglamentą, paskelbta nauja skiltis „Bankų priežiūra“. Ši laikina skiltis pamažu plečiama ir papildoma su BPM susijusia informacija.

Kartu kuriama nauja BPM svetainė. Ją numatyta paleisti 2014 m. lapkričio mėn., kai BPM pradės veikti visa apimtimi. Šiuo metu renkami ir vertinami BPM baziniai ryšių reikalavimai, neskaitant aspektų, kuriuos apima Europos Parlamento ir ECB tarpinstitucinis susitarimas. Jie padės nustatyti naujos svetainės turinį ir struktūrą.

Nors ECB įgaliojimai pinigų politikos srityje ir jo naujosios priežiūros funkcijos turi būti aiškiai atskirtos, informacija apie BPM bus prieinama ir ECB pagrindinėje svetainėje, ir atskiroje BPM svetainėje.

Tikimasi, kad dėl naujųjų ECB priežiūros uždavinių gerokai padaugės visuomenės užklausų ECB. ECB planuoja, įvertinęs apklausos dėl visuomenės užklausų valdymo priežiūros kontekste ir pagrįstumo tyrimo rezultatus, didinti viešų užklausų tvarkymo padalinio pajėgumą ir gebėjimus.

## 8 ATSKAITOMYBĖ

Atskaitomybės sistema yra svarbiausias dalykas siekiant užtikrinti priežiūros sprendimų skaidrumą, teisėtumą ir nepriklausomumą ir leidžiantis BPM veiksmingai ir patikimai vykdyti priežiūros funkcijas. BPM reglamente nustatyta išsami ir patikima atskaitomybės sistema.

Už BPM reglamento įgyvendinimą ECB atsiskaito Europos Parlamentui ir Europos Sąjungos Tarybai ir (arba), jeigu reikia, Euro grupei, dalyvaujant euro neįsivedusių valstybių narių

atstovams. Tuo tikslu BPM reglamente numatyti įvairūs atskaitomybės būdai, o ataskaitos teikiamos ne tik šioms dviem institucijoms, bet ir Europos Komisijai bei nacionaliniams parlamentams. Be to, BPM reglamentu aiškiai nustatytos Priežiūros valdybos pirmininko ir pirmininko pavaduotojo skyrimo procedūros.

## 8.1 ATSKAITOMYBĖ EUROPOS PARLAMENTUI IR ES TARYBAI

2013 m. rugsėjo 12 d. Europos Parlamentas ir ECB pasirašė deklaraciją, kuria abi institucijos įsipareigojo parengti oficialų **Tarpinstitucinį susitarimą** dėl praktinių demokratinės atskaitomybės ir ECB pavestų uždavinių vykdymo priežiūros aspektų įgyvendinimo pagal BPM; kitaip tariant, išaiškinant, kaip atitinkamos BPM reglamento nuostatos dėl atskaitomybės turi būti įgyvendinamos praktiškai. Ta proga Europos Parlamento ir ECB pirmininkai paskelbė ketinimus paspartinti Priežiūros valdybos pirmininko atrankos procedūrą.

BPM reglamentas įsigaliojo 2013 m. lapkričio 3 d., o Tarpinstitucinis susitarimas – 2013 m. lapkričio 7 d. Nors BPM reglamente tai nėra aiškiai pasakyta, ES Taryba ir ECB pasirašė **Susitarimo memorandumą**, kuriame smulkiai aptariamos BPM reglamento nuostatos dėl abiejų su BPM susijusių institucijų bendradarbiavimo. Susitarimo memorandumas įsigaliojo 2013 m. gruodžio 12 d.

Pagrindinis atsiskaitymo būdas – tai reguliarūs Priežiūros valdybos pirmininko klausymai ir *ad hoc* pasikeitimai nuomonėmis Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų komitete (ECON). Paskelbus šią BPM ketvirčio ataskaitą, 2014 m. vasario 4 d. numatytas pirmasis klausymas ECON. Be to, Tarpinstituciniame susitarime apibrėžti BPM bendradarbiavimo Parlamento tyrimuose ir konfidencialios žodinės diskusijos su Priežiūros valdybos pirmininku parametrai, numatytos tinkamos jų apsaugos priemonės (pavyzdžiui, visi dalyviai turi pasirašyti konfidencialumo sutartis). ECON gaus Priežiūros valdybos posėdžių protokolus ir nekonfidencialią informaciją pasibaigus kredito įstaigos likvidavimo procesui. ECB teisės aktai, susiję su priežiūros uždaviniais, bus iš anksto perduoti Parlamentui, prieš juos teikiant viešoms konsultacijoms.

Kalbant apie kitus specifinius atskaitomybės ir ataskaitų teikimo būdus pereinamuoju laikotarpiu, ketvirčio ataskaitos bus teikiamos Europos Parlamentui, ES Tarybai ir Europos Komisijai, o metinė ataskaita – Europos Parlamentui, ES Tarybai, Europos Komisijai ir Euro grupei. Metinė ataskaita bus siunčiama ir dalyvaujančių valstybių narių nacionaliniams parlamentams – jie gali teikti klausimus ir pastabas. Išsamus ketvirčio ir metinių ataskaitų pagrindinio turinio planas išdėstytas Tarpinstituciniame susitarime ir Susitarimo memorandume.

Pagal ypatingą BPM reglamentu Priežiūros valdybos pirmininkui suteiktą vaidmenį užtikrinant atskaitomybės paskelbimą pirmininkė pristatys metines ataskaitas ECON ir Euro grupei dalyvaujant euro neįsivedusių valstybių narių atstovams. Pirmąją metinę ataskaitą numatoma paskelbti iki 2014 m. pabaigos. Ji bus paskelbta ECB svetainėje, kaip numatyta Tarpinstituciniame susitarime. Europos Parlamento ir Europos Sąjungos Tarybos nariai klausimus Priežiūros valdybos pirmininkui galės užduoti raštu ir žodžiu. Klausimai raštu ir atsakymai į juos bus skelbiami Europos Parlamento ir ECB svetainėse. Plačioji visuomenė taip pat turės galimybę komentuoti ir kelti klausimus šiuo ir kitais su BPM susijusiais klausimais, jie bus apibendrinti dažnai užduodamų klausimų (DUK) skiltyje (taip pat žr. 7.6 skirsnį).

Kai kurios svarbios BPM reglamento nuostatos įgyvendintos dar iki pateikiant šią pirmąją BPM ketvirčio ataskaitą. Pirmiausia tai nuostatos dėl Priežiūros valdybos pirmininko skyrimo atviros atrankos procedūros. Dėl labai gero Europos Parlamento, ES Tarybos ir ECB bendradarbiavimo BPM reglamente numatytų, o vėliau Tarpinstituciniame susitarime ir Susitarimo memorandume išaiškintų procedūrų buvo laikomasi suvokiant, kad klausimas labai skubus, ir 2013 m. gruodžio 16 d. ES Taryba paskyrė Danièle Nouy Priežiūros valdybos pirmininke. 2014 m. sausio 22 d. Valdančiajai Tarybai pasiūlius skirti Sabine Lautenschläger, 2014 m. vasario 3 d. numatytas šios kandidatės viešas klausymas Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų komitete (ECON) ir balsavimas dėl nominuoto pirmininko pavaduotojo kandidato. ECON taip pat organizavo viešą kandidatų klausymą ir balsavimą dėl pirmininku nominuotų kandidatų.

Kol Priežiūros valdybos pirmininkas nebuvo išrinktas, Europos Parlamento nariai klausimus apie pasirengimą BPM siuntė ECB pirmininkui. Atsakymai buvo skelbiami Europos Parlamento ir ECB svetainėse. Be to, Priežiūros valdybos pirmininkė pati atsakė į klausimus, gautus po jos paskyrimo 2013 m. gruodžio 16 d. Pagal tarpinstitucinį susitarimą, 2014 m. vasario 4 d. ir dar prieš pradėdant vasario 7 d. numatytas viešas konsultacijas Parlamentui taip pat buvo pateiktas Pagrindų reglamento projektas, kuris yra vienas iš svarbiausių BPM parengiamųjų darbų.

## 9 TOLESNI VEIKSMAI IR ATEITIES IŠŠŪKIAI

Vienas iš didžiausių iššūkių, su kuriais susidūrė ECB – tai beprecedentis naujų užduočių pobūdis ir apimtis. Be to, bendram priežiūros mechanizmui kurti skirtas laikotarpis labai trumpas, faktiškai gerokai trumpesnis nei tada, kai buvo steigiamas ECB ir kuriama bendra pinigų politika .

Kitas sunkumas atsirado dėl keičiamo darbų įgyvendinimo grafiko. Buvo nuolat keičiama data, kada ECB turi pradėti vykdyti savo naujus priežiūros uždavinius. Ji pamažu iš 2014 m. kovo

mėn. buvo perstumta į lapkritį. Tai reiškia, kad nuolat reikėjo koreguoti visų etapų terminus (pvz., poveikis sprendimų priėmimo procesams, priežiūros kalendoriui, logistiniam pasirengimui, darbuotojų samdymui ir BPG sudarymui).

Iki kitos ketvirčio ataskaitos, numatytos išleisti 2014 m. gegužės mėn., ECB pirmiausia teks spręsti tokius tris uždavinius:

- Kalbant apie daugumos BPM įgyvendinančių darbuotojų įdarbinimą ir BPG, atsakingų už maždaug 130 svarbių bankų kasdienę priežiūrą, steigimą, ECB turi sukurti sąlygas „centre“ ir NKI dirbančių darbuotojų vaisingam bendradarbiavimui užtikrinti. Geras valdymas BPM ypač svarbus, nes jame dalyvauja labai kvalifikuoti to paties tikslo siekiantys asmenys, kurie gali būti skirtingų institucijų darbuotojai ir dirbti įvairiuose miestuose.
- Labai svarbu, kad Priežiūros valdyba iš pat pradžių dirbtų kuo veiksmingiau. Per laikotarpį, iki ECB pradės vykdyti savo uždavinius, reikia priimti keletą esminių sprendimų, kuriais būtų nustatytas ne tik BPM veikimas apskritai, bet ir toliau rengiamos ir derinamos priežiūros ir rizikos vertinimo metodikos, būtinos, kad jau 2014 m. ECB galėtų priimti sprendimus kapitalo ir likvidumo klausimais. Tai taip pat svarbu išsamiam įvertinimui, apie kurį neseniai buvo paskelbta daugiau informacijos.
- Paskelbęs pirmąją ketvirčio ataskaitą, ECB stengsis pateisinti teisėtus atskaitomybės ir skaidrumo lūkesčius, kuriems stimulą davė Tarpinstitucinis susitarimas ir Susitarimo memorandumas. ECB yra visiškai pasirengęs vykdyti šiuose susitarimuose numatytas pareigas.