



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА



## ТРИМЕСЕЧЕН ДОКЛАД ЗА ЕНМ

**Напредък в оперативното  
прилагане на Регламента за  
единния надзорен механизъм**

През 2014 г. във  
всички публикации  
на ЕЦБ се използват  
елементи на банкнотата  
от 20 евро.

**2014 / 2**

© Европейска централна банка, 2014 г.

|                       |                                                                 |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Адрес</b>          | ул. „Кайзершрасе“ 29, 60311 Франкфурт на Майн, Германия         |
| <b>Пощенски адрес</b> | Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany             |
| <b>Телефон</b>        | +49 69 1344 0                                                   |
| <b>Уебсайт</b>        | <a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a> |

Всички права запазени. Разрешава се възпроизвеждането само с образователна и нетърговска цел, като изрично се посочва източникът.

|                           |                            |
|---------------------------|----------------------------|
| <b>ISBN</b>               | 978-92-899-1184-9 (онлайн) |
| <b>ISSN</b>               | 2315-3598 (онлайн)         |
| <b>ЕС каталожен номер</b> | QB-BM-14-002-BG-N (онлайн) |

# ОСНОВНИ ПОСЛАНИЯ

Това е вторият тримесечен доклад до Европейския парламент, Съвета на ЕС и Европейската комисия относно напредъка при прилагането на Регламента за единния надзорен механизъм (Регламента за ЕНМ). Докладът, който се изготвя съгласно изискването на Регламента за ЕНМ, обхваща трите месеца от **4 февруари до 3 май 2014 г.**<sup>1</sup>

Основните послания на настоящия тримесечен доклад са, както следва:

- **Създаването на структурите за управление на ЕНМ, включително съответните организационни правила и уредба, в общи линии е завършено.** През отчетния период Надзорният съвет проведе пет заседания и прие своя Процедурен правилник. Това даде възможност да се сформира Управителният комитет. Беше прието и Решение на ЕЦБ относно създаването на Административен съвет за преглед. Отправена е покана за изразяване на интерес за членове на този съвет. Регламентът на ЕЦБ относно създаването на Група за посредничество е на път да бъде финализиран, като се предвижда да бъде официално приет през май. Управителният съвет прие Решение на ЕЦБ относно представителите на ЕЦБ в Надзорния съвет и назначи трима от тези представители. Управителният съвет прие също така Решение на ЕЦБ относно тясно сътрудничество с националните компетентни органи (НКО)<sup>2</sup> на участващите държави членки, чиято парична единица не е еврото.
- **Рамковият регламент за ЕНМ беше приет от Управителния съвет по предложение на Надзорния съвет и беше публикуван на 25 април 2014 г. заедно с изявление за коментарите от публичната консултация и внесените промени.** Това е в съответствие със срока, определен в Регламента за ЕНМ – 4 май 2014 г. Регламентът за ЕНМ определя практическите ред и условия за изпълнението на член 6 от Регламента за ЕНМ (относно сътрудничеството между ЕЦБ и НКО в рамките на ЕНМ). В съответствие с Регламента за ЕНМ проектът за текст на Рамков регламент за ЕНМ беше представен за публична консултация от 7 февруари до 7 март 2014 г. Резултатът от публичната консултация беше много положителен, като предложеният в документа за консултация подход получи широка подкрепа.
- **През отчетния период продължи работата по Надзорното ръководство на ЕНМ.** Надзорният модел на ЕНМ, отразен в проекта за Надзорно ръководство,

<sup>1</sup> Първият тримесечен доклад беше публикуван на 4 февруари 2014 г., три месеца след влизането в сила на Регламента за ЕНМ на 4 ноември 2013 г.

<sup>2</sup> НКО включват и националните централни банки, които имат задължения по надзора.

което обхваща процесите и процедурите, както и методологията за надзора над значимите и по-малко значимите институции, е усъвършенстван въз основа на коментарите от НКО. Ръководството е динамичен документ, предназначен за служителите на ЕНМ. Той ще продължи да се актуализира редовно до 4 ноември 2014 г. и след това. ЕЦБ ще публикува ръководство за надзорните практики, в което се разясняват характеристиките, задачите и процесите на ЕНМ.

- **Започна изграждането на съвместни надзорни екипи (СНЕ), които ще бъдат основната оперативна структура за провеждане на надзора в рамките на ЕНМ.** СНЕ ще извършват пряк надзор над около 130 банкови групи, които се определят като значими съгласно Регламента за ЕНМ. Създаването на напълно функционални СНЕ е едно от главните предизвикателства пред ЕНМ, за да бъдат поети навреме задачите по надзора от 4 ноември 2014 г. Освен достатъчни човешки ресурси задачата изисква разработване на оперативна инфраструктура, обучение и ефикасна организационна уредба. ЕНМ отбелязва добър напредък в подбора на служители и извършването на подготвителната работа. Очаква се всички координатори на СНЕ да бъдат назначени до края на юни и почти всички да са започнали работа в ЕЦБ до края на лятото. Напредъкът в тази особено важна област ще бъде наблюдаван внимателно през цялата година.
- **Набирането на служители за ЕНМ напредва със задоволителен темп след първоначалното забавяне при назначаването на висшето ръководство.** Като цяло назначаването на служители се извършва отгоре надолу по йерархията, като вътрешното планиране е пригодно така, че да се отчете постъпването на работа на висшето ръководство и да се осигури наличието на критичната маса служители навреме за влизането в действие на ЕНМ. Големият брой кандидатури (над 8000 за обявените до момента позиции) свидетелства за значителен интерес към позициите в ЕНМ. Навременното задоволяване на нуждите от човешки ресурси е друго основно предизвикателство пред ЕНМ.
- **Значителен напредък беше отбелязан в провеждането на цялостната оценка.** Приключи изборът на портфейли, които ще бъдат подложени на анализ при прегледа на качеството на активите, и започна етапът на изпълнение. На 29 април 2014 г. бяха публикувани подробностите по сценария на стрес теста, определен от Европейския банков орган (ЕБО) и подготвен в сътрудничество с Европейския съвет за системен риск (ЕССР) и ЕЦБ.
- **Надзорният съвет одобри Ръководство за надзорна отчетност, което ще осигури рамката за данни, въз основа на които да се провежда надзорът.** Ръководството е вътрешен документ, който определя подхода към надзорната отчетност и описва рамките за данни и отчитане при ЕНМ.

- **Подготвителната работа** също е напреднала значително в много области, като ИТ инфраструктура, човешки ресурси, сграден фонд, вътрешна и външна комуникация, рамка на надзорните такси, логистична организация, правни и статистически услуги.

## 1 ВЪВЕДЕНИЕ

Съгласно Регламента за ЕНМ<sup>3</sup> Европейската централна банка (ЕЦБ), считано от 3 ноември 2013 г., е задължена да изпраща до Европейския парламент, Съвета на ЕС и Европейската комисия тримесечни доклади относно напредъка по оперативното изпълнение на Регламента за ЕНМ.

Съгласно споразумението за отчетност с Европейския парламент<sup>4</sup> и Съвета на ЕС<sup>5</sup> тези доклади следва да обхващат, наред с всичко останало:

- вътрешната подготовка, организацията и планирането на работата;
- предприетите конкретни мерки, за да се изпълни изискването за отделяне на функциите по паричната политика от надзорните функции;
- сътрудничеството с други компетентни национални органи или органи на ЕС;
- евентуални пречки пред ЕЦБ при подготовката на надзорните ѝ задачи;
- евентуални събития, пораждащи безпокойство, или промени в Кодекса за поведение.

Първият тримесечен доклад за ЕНМ, който беше публикуван на 4 февруари 2014 г., обхващаше не само периода от 3 ноември 2013 г. до 3 февруари 2014 г., но и подготвителната работа след срещата на върха на еврозоната на 29 юни 2012 г.

<sup>3</sup> Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).

<sup>4</sup> Междуетноститионално споразумение между Европейския парламент и Европейската централна банка относно практическите условия и ред за упражняването на демократичната отчетност и надзора над изпълнението на задачите, възложени на ЕЦБ в рамките на единния надзорен механизъм (ОВ L 320, 30.11.2013 г., стр. 1).

<sup>5</sup> Меморандум за разбирателство между Съвета на Европейския съюз и Европейската централна банка относно сътрудничеството по процедурите, свързани с единния надзорен механизъм, който влезе в сила на 12 декември 2013 г.

Настоящият втори доклад обхваща периода от 4 февруари до 3 май 2014 г. Той е изготвен от експерти на ЕЦБ и е одобрен от Надзорния съвет след консултация с Управителния съвет на ЕЦБ.

Третият тримесечен доклад ще бъде публикуван в началото на август 2014 г.

## 2 СЪЗДАВАНЕ НА СТРУКТУРИТЕ НА УПРАВЛЕНИЕ НА ЕНМ

### 2.1 НАДЗОРЕН СЪВЕТ

В Надзорния съвет има редица нови назначения.

На 3 февруари 2014 г. **г-жа Забине Лаутеншлегер** се яви на изслушване пред Комисията по икономически и парични въпроси на Европейския парламент и впоследствие бе назначена от Съвета на ЕС за заместник-председател на Надзорния съвет, считано от 12 февруари 2014 г.

На 6 март 2014 г. Управителният съвет назначи трима представители на ЕЦБ в Надзорния съвет:

- **Г-н Иняцио Анжелони**, преди това генерален директор на генерална дирекция „Макропруденциална политика и финансова стабилност“ в ЕЦБ, бе назначен от 6 март 2014 г.
- **Г-жа Сирка Хемелейнен**, член на Изпълнителния съвет на ЕЦБ от 1998 г. до 2003 г., ще се присъедини към Надзорния съвет през май 2014 г.
- **Г-жа Джули Диксън**, настоящ ръководител на Службата за надзор на финансовите институции – главният регулаторен и надзорен орган за финансовия сектор в Канада – ще се присъедини към Надзорния съвет през август 2014 г.

На 31 март 2014 г. Надзорният съвет прие свой Процедурен правилник след консултация с Управителния съвет. Процедурният правилник влезе в сила от 1 април 2014 г. и впоследствие беше публикуван на уебсайта на ЕЦБ. Той допълва Процедурния правилник на ЕЦБ, който беше изменен през януари 2014 г., така че да регламентира подробно отношенията между Управителния съвет и Надзорния съвет.

### 2.2 УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ

Процедурният правилник на Надзорния съвет съдържа и разпоредби относно Управителния комитет.

Управителният комитет е съставен от осем от членовете на Надзорния съвет:

- председателя;
- заместник-председателя;
- един от представителите на ЕЦБ;
- петима членове от националните компетентни органи (НКО).

Петимата членове от НКО се назначават за едногодишен срок. За да се осигури справедливо равновесие и ротация между НКО, те са разпределени в четири групи по ред, който се основава на общите консолидирани банкови активи в съответната участваща държава членка. В Управителния комитет трябва винаги да има поне по един член от всяка група.

Мандатът на Управителния комитет е да подпомага дейността на Надзорния съвет и да подготвя заседанията му. Първото му заседание се проведе на 27 март 2014 г.

## **2.3 АДМИНИСТРАТИВЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕГЛЕД**

Съгласно Регламента за ЕНМ ЕЦБ е задължена да създаде Административен съвет за преглед, който да провежда вътрешен административен преглед на решенията, приети от ЕЦБ при прилагането на правомощията, които са ѝ възложени по силата на Регламента за ЕНМ. Този вътрешен орган следва да се състои от петима членове от държавите членки, с висока репутация, доказани релевантни знания и професионален опит, включително опит в областта на надзора, на достатъчно високо равнище в банковото дело и други финансови услуги.

Мандатът на Административния съвет за преглед ще бъде да извършва преглед на надзорните решения по искане на физически или юридически лица, които са адресати на тези решения или са пряко и лично засегнати от тях. Обхватът на прегледа следва да се отнася до процесуалното и материалното съответствие на оспорваното решение с Регламента за ЕНМ.

Проектът за Решение на ЕЦБ относно създаването на Административния съвет за преглед и установяването на оперативните му правила беше представен за консултация на Надзорния съвет и впоследствие беше обсъден и приет от Управителния съвет на 16 април 2014 г. На 1 май 2014 г. ЕЦБ обяви покана за изразяване на интерес за членове на Административния съвет за преглед. Поканата е публикувана в *Официален вестник на Европейския съюз*.

## 2.4 ГРУПА ЗА ПОСРЕДНИЧЕСТВО

Регламентът за ЕНМ предвижда създаването на още един вътрешен орган – Група за посредничество – който да съдейства за осигуряване на разделението между задачите по паричната политика и задачите по надзора. Предназначението на този орган е при поискване от НКО да разрешава разногласия по възражение на Управителния съвет срещу проект за решение, изготвен от Надзорния съвет. Ето защо Групата за посредничество трябва да включва по един член от всяка участваща държава членка, избран сред членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет.

Проектът за Регламент на ЕЦБ относно създаването на Група за посредничество и установяването на процедурния ѝ правилник бе представен за консултация на Надзорния съвет и впоследствие бе обсъден и приет по същество от Управителния съвет на 21 март 2014 г. с оглед на официалното му приемане през май, след като бъдат налице всички езикови версии.

## 3 ОРГАНИЗАЦИЯ НА НАДЗОРНАТА ФУНКЦИЯ В ЕЦБ

### 3.1 ОРГАНИЗАЦИЯ

За осъществяването на надзорната функция в ЕЦБ бяха създадени четири нови генерални дирекции и специален секретариат към Надзорния съвет. Организацията бе доусъвършенствана.

Генералните дирекции **„Микропруденциален надзор I“** и **„Микропруденциален надзор II“**, които ще извършват прекия текущ надзор над около 130 значими банкови групи, се състоят съответно от седем и осем отдела. Разпределението на банките между двете генерални дирекции се извършва според основан на риска подход към надзора, т.е. като се вземат предвид експозициите на банките на риск, тяхната сложност и бизнес модели. Най-важните в системно отношение 30 банки са възложени на генерална дирекция **„Микропруденциален надзор I“**, а останалите – на **„Микропруденциален надзор II“**.

Генерална дирекция **„Микропруденциален надзор III“**, която отговаря за косвения надзор над по-малко значимите банки, включва три отдела:

- Аналитична и методологична поддръжка;
- Институционален и секторен надзор;



- Надзорно наблюдение и отношения с НКО.

Генерална дирекция „Микропруденциален надзор IV“, която отговаря за хоризонталните и специализираните услуги, се състои от десет отдела:

- Издаване на лицензи;
- Изпълнение и санкции;
- Вътрешни модели;
- Разработване на методологии и стандарти;
- Планиране и координация на Програмите за надзорно изследване;
- Централизираны проверки на място;
- Осигуряване на качество в надзора;
- Управление на кризи;
- Надзорни политики;
- Анализ на риска в ЕНМ.

В седем от десетте отдела са създадени допълнителни организационни подструктури под формата на две секции на отдел. Създаден беше и самостоятелен централен оперативен офис, който да съдейства за определянето на ИТ функциите, необходими на генералните дирекции „Микропруденциален надзор“ и осигурявани от генерална дирекция „Информационни системи“ и генерална дирекция „Статистика“.

И накрая, специалният **секретариат към Надзорния съвет** е самостоятелна организационна единица на равнище дирекция. Състои се от две секции:

- Процес на вземане на решения;
- Политика за вземане на решения.

### 3.2 НАБИРАНЕ НА СЛУЖИТЕЛИ

Процесът на набиране на служители за ЕНМ се извършва отгоре надолу по йерархията, като се започва с висшето ръководство.

Вътрешното планиране е пригодно така, че да отчете датите на постъпване на висшите ръководни кадри и да се осигури наличието на критична маса от служители навреме за влизането в действие на ЕНМ.

До началото на март десетима висши ръководители встъпиха в длъжност и участваха в процедурата за подбор за средните ръководни позиции.

Приоритет получи набирането на средни ръководни кадри за генералните дирекции „Микропруденциален надзор I“ и „Микропруденциален надзор II“ с цел да се създадат функционални съвместни надзорни екипи, както и набирането на служители за три отдела на генерална дирекция „Микропруденциален надзор IV“ – „Разработване на методологии и стандарти“, „Анализ на риска в ЕНМ“ и „Планиране и координиране на Програмите за надзорно изследване“. Очаква се до май повечето от 18-те ръководители на отдели да са встъпили в длъжност. Наред с това през следващите няколко месеца в ЕЦБ постепенно ще постъпят около 100 вече подбрани ръководители на секции и съветници в тези приоритетни области. Набирането на служители за средните ръководни длъжности в генерална дирекция „Микропруденциален надзор III“ ще приключи около май, а за останалите средни ръководни длъжности в генерална дирекция „Микропруденциален надзор IV“ – до лятото.

Успоредно с това в началото на февруари бяха обявени свободни места за професионални надзорници в генерални дирекции „Микропруденциален надзор I“ и „Микропруденциален надзор II“. Очаква се до юни да бъдат подбрани около 280 надзорници, а набирането на оставащите около 260 експерти за генералните дирекции „Микропруденциален надзор III“ и „Микропруденциален надзор IV“ се предвижда да завърши между юли и септември.

И накрая, процесът на набиране на служители за „общите услуги“ в ЕЦБ (напр. ИТ, човешки ресурси, правни услуги, бюджет, статистика, комуникации и администрация) също протича гладко, като набирането на служители за средните ръководни длъжности и за експертните длъжности протича в общи линии успоредно.

Междувременно около 200 експерти от НКО са или ще бъдат командирани временно в ЕЦБ, за да подпомогнат изпълнението на непосредствените оперативни задачи. Последната вълна от около 120 временно командирани се очаква да започне работа през май и юни.

Допусканията, върху които се основава графикът на набиране на служители, са реалистични, което се потвърждава от първите вълни от назначения. Важно е обаче да се запази сегашният темп, особено що се отнася до обработката на кандидатурите и

приключването на процедурите по подбора. Големият брой кандидати (над 8000 за обявените досега позиции) показва, че към позициите за ЕНМ има значителен интерес – тенденция, която се очаква да се потвърди в предстоящите кампании за набиране на служители. За смекчаване на рисковете, свързани с качеството и бързината на процеса на набиране на служители, ЕЦБ въведе редица инструменти за предварителна оценка (например онлайн тестове, дистанционни писмени тестове, технически предварителни интервюта), които могат да се прилагат гъвкаво според броя на кандидатите.

Възможно е допълнителен риск да произтича от по-продължителни от очакваното срокове за предизвестие, което означава, че екипите може да не бъдат окомплектовани в очаквания срок (особено защото редица институции, от които служителите ще напуснат, в момента са ангажирани активно с цялостната оценка). Във всеки случай единодушното мнение е, че не бива да се правят компромиси с качеството.

### **3.3 СЪЗДАВАНЕ НА СЪВМЕСТНИТЕ НАДЗОРНИ ЕКИПИ**

Оперативният надзор над значимите банки ще бъде задължение на съвместните надзорни екипи (СНЕ). Всеки съвместен надзорен екип ще бъде ръководен от координатор, който работи за ЕЦБ, и ще включва неколцина надзорници от ЕЦБ и НКО на участващите държави членки.

ЕЦБ отбелязва добър напредък в подбора на служители и извършването на подготвителната работа за СНЕ. Както вече беше посочено, набирането на служители за средните ръководни длъжности в генералните дирекции „Микропруденциален надзор I“ и „Микропруденциален надзор II“ протича по график. Очаква се всички координатори на СНЕ да бъдат назначени до края на юни и почти всички да са започнали работа в ЕЦБ до края на лятото. Набирането на членове на СНЕ също напредва и се очаква измежду 280-те служители, които ще бъдат подбрани до юни, 200-те, необходими за пълната функционалност на СНЕ, да са започнали работа до септември. Останалите служители ще представляват допълнителен „буфер“. Те ще постъпят на работа в ЕЦБ през октомври.

През изминалата година беше в ход подготвителната работа за осигуряване на функционалност на СНЕ. Тя включва работата по Надзорното ръководство, определянето на ролите и задълженията на СНЕ в различните етапи на надзорния процес, както и определянето на тяхната организационна структура и нужди от човешки ресурси.

Неотдавна генералните дирекции „Микропруденциален надзор I“ и „Микропруденциален надзор II“ въведоха редица работни направления с цел дефиниране на отговорностите, процесите и инфраструктурата, необходими за осигуряване на пълна функционалност на

СНЕ до ноември 2014 г. Тези работни направления са съсредоточени върху следните приоритетни области:

- разработване на стратегии и процеси и осигуряване на организационните аспекти;
- изграждане на взаимоотношенията с основните заинтересовани страни, по-специално с НКО;
- опознаване на рисковия профил и създаване на надзорни стратегии за значимите институции;
- подготовка за гладкото прехвърляне на отговорностите по надзора;
- подготвяне на редовните задачи и дейности, свързани с текущия надзор.

Като част от този процес генералните дирекции „Микропруденциален надзор I“ и „Микропруденциален надзор II“ подготвят СНЕ да поемат управлението на резултатите от цялостната оценка и надзорните действия, които може да произтекат от тях.

### **3.4 РАЗДЕЛЕНИЕ НА ФУНКЦИОНАЛНИТЕ ОБЛАСТИ**

Съгласно Регламента за ЕНМ ЕЦБ е задължена да приеме и оповести вътрешни правила, които осигуряват разграничението между надзорната функция и функцията по паричната политика (и други задачи на ЕЦБ), включително правила относно професионалната тайна и обмена на информация.

Вече са въведени редица процеси за осъществяване на това разделение в организационно отношение и при вземането на решения. Освен това от 2015 г. организационното разделение ще бъде допълнително засилено и подпомогнато от разполагането на двете функционални области в отделни сгради във Франкфурт:

- Банковият надзор ще се помещава в сградата Юротауър – сегашната сграда на ЕЦБ в центъра на Франкфурт.
- Паричната политика и останалите функционални звена на ЕЦБ ще бъдат разположени в новата сграда на ЕЦБ, която в момента се строи във франкфуртския квартал Остенд.

Напредва и работата по определяне на правилата относно обмена на информация между надзорната функционална област и областта на паричната политика и други функции. Тези правила ще бъдат изготвени при пълно и стриктно спазване на приложимите закони и разпоредби за защита на конфиденциалната информация (по-специално на Директивата

за капиталовите изисквания (ДКИ IV)<sup>6</sup> и Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка<sup>7</sup>), както и на общите задължения за професионална поверителност, определени в Устава на ЕСЦБ. ЕЦБ е уверена, че може да постигне пълно и ефикасно разделение, като същевременно се възползва, където е възможно и желателно, от всички очаквани ползи от съчетаването на тези две функции в една институция.

### **3.5 КОДЕКС ЗА ПОВЕДЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ И РЪКОВОДСТВОТО НА ЕЦБ, УЧАСТВАЩИ В БАНКОВИЯ НАДЗОР**

Съгласно Регламента за ЕНМ Управителният съвет на ЕЦБ трябва да приеме и публикува *Кодекс за поведение на служителите и ръководството на ЕЦБ, участващи в банковия надзор*. В момента ЕЦБ подготвя такива правила за етично поведение като част от общото преразглеждане на Етичната рамка, която е в сила за всички служители на ЕЦБ. Тези нови правила ще отчитат изискванията, заложи в Регламента за ЕНМ и в Междунституционалното споразумение. Скоро на Надзорния съвет и на органите на ЕЦБ за вземане на решения ще бъде представено предложение след консултация с представителите на служителите на ЕЦБ. В съответствие с Междунституционалното споразумение ЕЦБ ще информира Европейския парламент относно основните елементи на предвидения Кодекс за поведение преди неговото приемане. Очаква се новите правила да влязат в сила преди ЕЦБ окончателно да поеме задълженията си по надзора през ноември 2014 г.

## **4 ПРАВНА РАМКА**

### **4.1 ПУБЛИЧНА КОНСУЛТАЦИЯ ПО ПРОЕКТА ЗА РАМКОВ РЕГЛАМЕНТ НА ЕЦБ ЗА ЕНМ**

Съгласно Регламента за ЕНМ ЕЦБ, като се консултира с НКО и въз основа на предложение от Надзорния съвет, трябва да приеме рамка, в която са определени практическите ред и условия за изпълнението на член 6 от Регламента за ЕНМ (относно сътрудничеството между ЕЦБ и НКО в рамките на ЕНМ). Тази рамка е във формата на регламент на ЕЦБ (Рамков регламент за ЕНМ).

След предоставянето му на Комисията по икономически и парични въпроси на Европейския парламент, в съответствие с релевантните разпоредби на

---

<sup>6</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

<sup>7</sup> ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

Междуетитуционалното споразумение, на 7 февруари 2014 г. по проекта за рамков регламент бе обявена публична консултация със срок от четири седмици (до 7 март). Освен това на 19 февруари в ЕЦБ бе проведено публично изслушване, което предостави на заинтересованите страни първа възможност да задават въпроси по проекта за правен акт.

Резултатът от публичната консултация беше много положителен. До изтичането на крайния срок ЕЦБ получи 36 набора коментари. Те бяха изпратени от европейски и национални пазарни и банкови асоциации, финансови и кредитни институции, централни банки и надзорни органи извън еврозоната, финансови министерства и адвокати. Коментарите са публикувани на уебсайта на ЕЦБ.

Повечето са от техническо естество, изискват поясняване или изменение на конкретни разпоредби, което е показател за широка подкрепа към предложения в проекта за рамков регламент цялостен подход. Най-обсъжданите теми включват:

- процедурните правила за приемането на надзорни решения от ЕЦБ (напр. право на изслушване, достъп до досиетата и езиков режим);
- методологията за оценка на значимостта на поднадзорните лица;
- въпроси, свързани с лицензирането;
- режима на тясно сътрудничество;
- статута на по-малко значими поднадзорни лица.

Неколцина от участниците в публичната консултация повдигнаха и въпроси за функционирането на СНЕ при проверките на място и, в по-широк план, как ще работи ЕНМ от ноември 2014 г. Рамковият регламент за ЕНМ<sup>8</sup> беше публикуван от ЕЦБ на 25 април 2014 г. заедно с обобщение на коментарите<sup>9</sup>, което разглежда подробно получените коментари и представя обзор на произтеклите от тях изменения в проекта за рамков регламент.

---

<sup>8</sup> [http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/bg\\_reg\\_ecb\\_2014\\_17\\_f\\_sign.pdf](http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/bg_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf)

<sup>9</sup> <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

## 4.2 РЕШЕНИЕ НА ЕЦБ ОТНОСНО ТЯСНОТО СЪТРУДНИЧЕСТВО

Решение ЕЦБ/2014/5 от 31 януари 2014 г. относно тясно сътрудничество с националните компетентни органи на участващите държави членки, чиято парична единица не е еврото, определя процедурата за встъпване в тясно сътрудничество, особено що се отнася до заявките за встъпване в тясно сътрудничество, оценяването на тези заявки от ЕЦБ и потенциалното преустановяване и прекратяване на тясното сътрудничество. Решението влезе в сила на 27 февруари 2014 г.

Докато Решение ЕЦБ/2014/5 регламентира процедурните аспекти за встъпване в тясно сътрудничество, Рамковият регламент за ЕНМ определя как функционира то и как се провежда надзорът след установяването на тясно сътрудничество. Ето защо двата правни акта допълват разпоредбите относно тясното сътрудничество в член 7 от Регламента за ЕНМ.

До момента никоя от държавите членки, чиято парична единица не е еврото, не е изпратила заявка за встъпване в тясно сътрудничество с ЕЦБ до другите държави членки, Европейската комисия, ЕЦБ и Европейския банков орган (ЕБО) съгласно процедурите, определени в Регламента за ЕНМ и Решение ЕЦБ/2014/5.

## 4.3 ПРЕПОРЪКА НА ЕЦБ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА РЕГЛАМЕНТ (ЕО) № 2532/98 НА СЪВЕТА – САНКЦИИ

На 25 април 2014 г. ЕЦБ публикува препоръка<sup>10</sup> за изменение на Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно правомощията на Европейската централна банка да налага санкции<sup>11</sup>, с цел да изясни правилата относно:

- санкциите, които ЕЦБ може да налага, когато изпълнява централнобанкови задачи, различни от надзорните;
- административните санкции, които ЕЦБ може да налага, когато изпълнява надзорните си задачи.

Целта е да се гарантира, че Регламент (ЕО) № 2532/98 и Регламентът за ЕНМ се прилагат ефикасно и последователно в контекста на ЕНМ. За да изпълни задачите, които са ѝ възложени от Регламента за ЕНМ, ЕЦБ може да налага административни имуществени

---

<sup>10</sup> [http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/bg\\_rec\\_ecb\\_2014\\_19.pdf](http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/bg_rec_ecb_2014_19.pdf)

<sup>11</sup> ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 4.

санкции за нарушаване на пряко приложимото законодателство на ЕС<sup>12</sup>, както и наказания „за нарушение на приети от нея регламенти или решения“<sup>13</sup> (по-нататък наричани общо „административни санкции“). Принципите и процедурите, приложими при налагането на административни имуществени санкции за нарушаване на пряко приложимото законодателство на ЕС съгласно член 18, параграф 1 от Регламента за ЕНМ, са описани в Регламента за ЕНМ и уточнени допълнително в Рамковия регламент за ЕНМ. Съгласно член 18, параграф 7 от Регламента за ЕНМ ЕЦБ може да налага наказания за нарушение на приети от нея регламенти или решения в съответствие с Регламент (ЕО) № 2532/98<sup>14</sup>. При тези условия особено важно е да се установи последователен режим за налагане от страна на ЕЦБ на всички административни санкции, свързани с изпълнението на нейните надзорни задачи съгласно Регламента за ЕНМ.

Освен това някои разпоредби в Регламент (ЕО) № 2532/98 се различават от заложените в Регламента за ЕНМ. Те са свързани по-специално с горните граници на глобите и периодичните парични санкции, процедурните правила и давността, определени в Регламент (ЕО) № 2532/98. Препоръчаното изменение на Регламент (ЕО) № 2532/98 разрешава тези въпроси.

#### **4.4 ПРОЕКТ ЗА РЕГЛАМЕНТ НА ЕЦБ ОТНОСНО НАДЗОРНИТЕ ТАКСИ**

За подробности по проекта за регламент на ЕЦБ относно надзорните такси вижте раздел 6.2.

## **5 НАДЗОРЕН МОДЕЛ**

### **5.1 ФИНАЛИЗИРАНЕ НА НАДЗОРНОТО РЪКОВОДСТВО**

Надзорното ръководство е вътрешен документ за служителите на ЕНМ. То обхваща процесите, процедурите и методологията на надзора над значими и по-малко значими

---

<sup>12</sup> Член 18, параграф 1 от Регламента за ЕНМ предвижда, че ЕЦБ може да налага административни имуществени наказания „когато кредитни институции, финансови холдинги или смесени финансови холдинги умишлено или по небрежност нарушават изискване на съответни пряко приложими правни актове от правото на Съюза, по отношение на което съгласно приложимото право на Съюза компетентните органи са оправомощени да налагат административни имуществени наказания“.

<sup>13</sup> Член 18, параграф 7 от Регламента за ЕНМ.

<sup>14</sup> В допълнение към това член 18, параграф 4 от Регламента за ЕНМ изисква ЕЦБ да прилага член 18 в съответствие с правните актове, посочени в член 4, параграф 3, първа алинея от Регламент (ЕС) № 1024/2013, включително процедурите, съдържащи се в Регламент (ЕО) № 2532/98, както е подходящо.



институции, като се вземат предвид общоприети принципи за функционирането на ЕНМ. То описва процедурите за сътрудничество в рамките на ЕНМ и с органите извън ЕНМ.

Първият проект на ръководството беше предоставен на Надзорния съвет на първото му заседание на 30 януари 2014 г. Ръководството обаче е динамичен документ, който ще се актуализира постоянно, тъй като методологията се усъвършенства чрез калибриране, а процедурите се подобряват, като се използва обратна информация от НКО. Ръководството следователно ще продължава да се актуализира редовно преди и след 4 ноември 2014 г., когато ЕЦБ ще поеме изцяло надзорните си задачи.

Тъй като методологията за оценка на риска и количествено определяне на капитала и ликвидността в рамките на процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО)<sup>15</sup> на ЕНМ, като цяло зависи от наличието и качеството на отчитаните надзорни данни, се полагат значителни усилия за подобряване на обхвата и качеството на такива данни, както и на надзорната информация, използвана при анализа.

С НКО са извършени три пилотни проекта за събиране на данни, на базата на полагане на максимални усилия. В тази рамка се отдава особено значение на основните променливи и на корекциите на нетипичните стойности или липсващите променливи. Тези действия идентифицираха значителни трудности във връзка със съвместимостта и качеството на данните, свързани например с различия между националните рамки за отчетност, които затрудняват оценката на данните, коефициентите на ликвидност и показателите за лихвен риск. Същевременно методологията е подобрена значително, за да отразява начина, по който специфични бизнес модели или определени ситуации могат да въздействат върху стойностите на показателите.

Също така особено внимание е отделено на разширяването на източниците на пазарни данни, за да се подобри изчерпателността и дълбочината на надзорния анализ чрез инструменти на трети страни. Такива източници включват данни от външни доставчици, както и решения, предлагани в ЕЦБ/Евросистемата. Ползите от разширяването на източниците на данни и информация са, наред с всичко останало, възможността за 1) допълване на данните от надзорното отчитане, 2) засилване на потенциалното взаимодействие с други източници на данни, 3) извършване на кръстосани проверки на надзорни данни.

---

<sup>15</sup> ПНПО е процесът, използван за предоставяне на насоки за надзорния преглед и определяне на възможни допълнителни изисквания към поднадзорното лице по отношение на специфичен допълнителен собствен капитал, оповестяване, ликвидност или други мерки

Доразвита е концепцията за количествено определяне на капитала и ликвидността в рамките на ПНПО. Подходът на ЕНМ количествено определя капиталовите изисквания за рискове, за които се прилагат регулаторни минимални изисквания (рискове по Стълб 1) и за допълнителни видове рискове, които все още не са обхванати от минималните изисквания (рискове по Стълб 2). Тези рискове се определят количествено в рамката на ПНПО на ЕНМ, като се използва информация от системата за оценка на риска (COP) на ЕНМ и оценката на вътрешния процес за оценка на капиталовата адекватност (ВПОКА) на институцията.

Продължиха дейностите по тестване на методологията за първоначално количествено определяне, като се използват събрани от НКО данни. Тестването включва анализ на въздействието на специфичните методологични концепции и калибрирането и тестването на специфичната методология, създадена за количествено определяне на риска. Освен това тестването е свързано с разработването на инструменти за изчисляване и образци за вътрешно отчитане и т.н., както и с вземането на решения. Тези дейности също така са част от по-широката дейност на ЕНМ за развитие на ИТ дейностите.

Надзорното ръководство на ЕНМ ще съдържа приложение с подробности за методологията за проверките на място, като по този начин на екипите за извършване на проверки на място се предоставят насоки по различни въпроси, свързани с оценката, и се определят целите, техниките и изходните данни за проверките на място. Крайната цел е да се осигури последователност между оценките и надзорните дейности вследствие на проверките чрез хармонизиране на процедурите и създаване на ясна рамка за последващи надзорни действия. Включените в методологичното приложение въпроси обхващат следните категории (в съответствие с методологията за оценка на риска):

- кредитен риск;
- пазарен риск;
- операционен риск (включително ИТ и възлагане на дейности на външни подизпълнители);
- административно управление и рамка за вътрешен контрол (включително вътрешно управление, звено по контрол на риска, възнаграждения, вътрешен одит и функция по съответствието);
- ликвиден риск и въпроси, свързани с капитала (процес за оценка на изчисляването на капиталовите изисквания и преглед по ВПОКА).

Извършващите проверки могат да използват професионалната си преценка за прилагане на по-подробни подкатегории, когато е уместно.

Методологията на ЕНМ за проверки на място не се очаква да бъде статична, а да се развива и да се актуализира с течение на времето. Като се консултира с НКО, ЕЦБ има за цел редовно да прави преглед и да актуализира методологията, за да гарантира съответствието ѝ с основните принципи на основан на анализ на риска подход и на пропорционалността, както и да се гарантира, че тя обхваща допълнителни релевантни въпроси.

## **5.2 ИЗГОТВЯНЕ НА ПУБЛИЧНИ НАСОКИ ЗА НАДЗОРНИТЕ ПРАКТИКИ**

В момента се изготвя публичен документ „Насоки за надзорни практики и методологии в единния надзорен механизъм“ с основна цел да се разяснят съответните характеристики, задачи и процеси на ЕНМ. Насоките ще предоставят на поднадзорните лица прозрачност относно принципите на надзорните оценки, като по този начин спомогнат за намаляване на несигурността, свързана с функционирането на ЕНМ и надзорните очаквания. Същевременно чрез тях ще се изпълнят изискванията за публикуване, които се прилагат за ЕНМ, и по-специално:

- Междуинституционалното споразумение между Европейския парламент и ЕЦБ, което предвижда ЕЦБ да публикува на уебсайта си „ръководство за надзорните си практики“;
- надзорната рамка на ЕБО за оповестяване, която съгласно член 143, параграф 1, буква в) от Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ IV) изисква публикуването на „общите критерии и методики“, използвани в ПНПО.

Насоките ще обхващат следните основни области:

- ЕНМ като първи стълб на европейски банков съюз;
- общите цели на ЕНМ, както и неговия географски, институционален и функционален обхват и основните принципи на функциониране;
- понятията за значими и по-малко значими институции и съответните критерии;
- основните законодателни актове, които регламентират функционирането на ЕНМ и начина, по който си взаимодействат;
- практическото функциониране на ЕНМ;
- основните структури и органи на ЕЦБ;

- сътрудничеството между ЕЦБ и НКО от участващите държави членки;
- подходите спрямо надзора над значимите и по-малко значимите институции и разпределението на задачите между ЕЦБ и НКО за всеки от двата подхода;
- организационната структура в рамките на ЕЦБ;
- сътрудничеството между ЕНМ и други органи;
- концепцията за тясно сътрудничество, чрез което държавите членки, чиято парична единица не е еврото, имат възможност да се присъединят към ЕНМ;
- основните надзорни задачи в различни надзорни области и техните цели, честота и желани резултати (разграничаване между надзор над значими и по-малко значими институции);
- процедурите за улесняване и осигуряване на последователност на надзора в целия ЕНМ;
- основните процедурни правила, като напр. точки за контакт и езиков режим;
- основните характеристики на общата методология на ЕНМ за оценка на риска и количествено определяне на капиталовите и ликвидните изисквания.

Целта е насоките да се публикуват преди ЕНМ да започне работата си.

## 6 ПОДГОТОВКА ЗА ДРУГИ РЕЛЕВАНТНИ ДЕЙНОСТИ

### 6.1 РАМКА ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА НАДЗОРНИТЕ ДАННИ

През април Надзорният съвет одобри Ръководството за надзорна отчетност на ЕНМ като динамичен вътрешен документ, който установява подхода за надзорна отчетност и описва рамката за данни и отчетност на ЕНМ. Тъй като предназначението на рамката за надзорна отчетност основно е обусловено от данните, необходими за работата на централизирана система за оценка на риска (СОР), включените в отчетната рамка променливи са категоризирани според различните рискови профили на банките.

Надзорният съвет се съгласи да даде начало на трети пилотен проект за събиране на данни (пилотен проект на ЕНМ – ППЕ-3) в началото на март, да продължава и да усъвършенства подготвителната работа и по-специално – тази, свързана със СОР. Основната цел на ППЕ-3 е допълнително подобрене на методологиите, използвани в

СОР. Съдържанието на събирането на данни е тясно съгласувано с НКО. Събирането на последните данни от края на декември 2013 г. е от особено значение за продължаващото разширение на понастоящем сравнително късите динамични редове. Особено важно е, че проектът също така ще подкрепи преходната работа, извършвана от новите СНЕ, които от своя страна ще могат да използват динамичните редове в подготвителната си работа. Проектът ще помогне на банките, НКО и ЕЦБ да се подготвят за редовното събиране на данни в бъдеще. Полагат се големи усилия за ефективно координиране на исканията за събиране на данни и избягване на дублиране и припокриване с други дейности, свързани с данни.

Друга особено важна текуща задача е разработването на рамка за данни за по-малко значимите институции. Основното предизвикателство е да се постигне баланс между изискването на значим набор от данни и избягването на прекомерно натоварване на банките, особено на по-малките.

Системата за надзорни банкови данни (СНБД), необходима за приемане на надзорни данни и метаданни в ЕЦБ, е на етап въвеждане. СНБД ще съхранява и обработва данни, ще ги валидира и проверява за съответствие, ще защитава поверителността им и ще ги разпространява. Тя ще е в съответствие с техническите стандарти за изпълнение относно надзорната отчетност на ЕБО (публикувани от ЕБО през юли 2013 г.) и постепенно ще обхване други редовни надзорни данни, които не са хармонизирани от ЕБО. Системата също така ще може да съдържа както индивидуални, така и консолидирани (групови) данни за банките.

Първият етап се предвижда да приключи до юли 2014 г. Той ще бъде свързан с базата данни „Регистър на институциите и филиалите“ (RIAD), която се очаква да съдържа институционална информация и основни бизнес данни за банките и състава на банковите групи (т.е. референтни данни). RIAD също така пряко ще подкрепи задачи като идентифицирането на значими банкови групи, които ще подлежат на прекия надзор на ЕЦБ.

## **6.2 РАМКА ЗА НАДЗОРНИТЕ ТАКСИ**

Съгласно Регламента за ЕНМ ЕЦБ налага годишни такси за надзор на кредитните институции, установени в участваща държава членка, и на клоновете, установени в участваща държава членка, на кредитна институция, установена в неучастваща държава членка. Механизмите за изчисляване на таксите на ЕНМ ще се установят чрез регламент на ЕЦБ, определящ правилата и процедурите, регламентиращи таксите, свързани с ЕНМ,

с цел да се постигне ефективност на разходите и пропорционалност, в съответствие със стандартите за прозрачност.

В периода след предходния тримесечен доклад за ЕНМ ЕЦБ изготви проект за Регламент относно надзорните такси, който засяга следните основни аспекти:

- критериите за определяне на общия размер на годишната надзорна такса;
- механизмите за изчисляване на годишната надзорна такса на поднадзорните лица;
- процедурата за събирането на годишната надзорна такса.

Започнаха обсъжданията с НКО по проекта за Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси. Следващите стъпки ще бъдат да се финализира предложението за методология на ЕЦБ за надзорните такси и да се предостави за открита публична консултация проект за Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси. Целта е публичната консултация да започне до края на май 2014 г.

### 6.3 ИТ ИНФРАСТРУКТУРА

Разработването на нови бизнес процеси и операции за ЕНМ се поддържа от следните ИТ работни направления:

- **Общи ИТ услуги:** Разположени са нови работни места във временните помещения за служителите, които работят по ЕНМ. До края на есента на 2014 г. ще последват още 1100 нови работни места. НКО ще се свързват с ЕНМ приложенията посредством CoreNet – сегашната мрежова инфраструктура на Евросистемата/ЕСЦБ, използвана от НЦБ (с изключение на няколко НКО, където е възможно да се наложи друго решение). Разглеждат се възможности за разменяне на подписани и криптирани съобщения с НКО извън ЕСЦБ.
- **Сътрудничество, работни процеси и управление на информацията:** В момента се реализира ИТ проектът за управление на данни за контакт и обработване на запитвания (e-Contact), като първите функции се очаква да влязат в експлоатация до края на май 2014 г. Успоредно с това продължава работата за подобряване на достъпа до системата за управление на документи и архиви (DARWIN) на ЕЦБ за НКО, които са отделени от съответните НЦБ.
- **Планиране на ресурсите:** Първоначалните бизнес изисквания и потенциални решения за бюджета на ЕНМ, организационната структура и свързаните с отчитането трудности са идентифицирани от представители на структурните звена и в момента се разработват. Допълнителна актуализация се очаква през следващите

месеци. Що се отнася до изчисляването на разходите, фактурирането, събирането на плащания и равняването, ЕЦБ е определила като подходящи решения SAP модулите „Събиране и отпускане на средства в публичния сектор“ и „Управление на данъците и приходите“. В ход е разработването на първия модул, което се подпомага от редовния диалог с представители на структурните звена.

- **Събиране на данни, управление на качеството на данните и анализи:** Приключил е подготвителният етап на проекта за база данни на СНБД. Основната цел на проекта е да се даде възможност на ЕЦБ да получава специфични надзорни данни от всички държави от ЕНМ въз основа на XBRL формат, в съответствие с рамката на ЕБО за техническите стандарти за изпълнение. Проектът ще навлезе в етапа на изпълнение след подготовката и извършването на комплексна тръжна процедура за избор на подходящ ИТ доставчик, избора на необходимите софтуерни елементи и разработването и техническото тестване на прототипа на СНБД, за да се даде възможност за събиране и валидиране на надзорни данни.
- **Система за управление на информацията (IMAS):** IMAS ще предостави основата за осигуряване на хармонизирани процеси и последователност при надзора над банковите институции. Особено в началния етап на ЕНМ тя ще бъде съществен елемент за осигуряване на прилагането на обща методология и стандарти от всички СЧЕ. Тя също така ще бъде много осезаем символ за всички национални компетентни органи членове, че ЕНМ е напълно функционираща. В допълнение стабилно, ефективно и лесно за прилагане решение следва да подпомага приемането на ЕНМ на много нива. Беше взето решение за ядро на IMAS да се използва съществуващо ИТ решение с доказани резултати в един от националните компетентни органи, което допълнително ще бъде приспособявано, за да отговори на нуждите на ЕНМ.

## 7 ЦЯЛОСТНА ОЦЕНКА

От предаването на предходния тримесечен доклад насам е постигнат значителен напредък по отношение на цялостната оценка. Трите основни цели на тази дейност са:

- осигуряване на прозрачност чрез подобряване на качеството на наличната информация за състоянието на банките;
- при необходимост, идентифициране и въвеждане на необходими мерки за корекция;
- укрепване на доверието, като се гарантира на заинтересованите страни, че банките са като цяло стабилни и надеждни.

Прегледът на качеството на активите и стрес тестовете са основните методологични съставни елементи на оценката.

Официалното начало на цялостния процес бе дадено с приемането на Решение ЕЦБ/2014/3 от 4 февруари 2014 година за идентифицирането на кредитните институции, които подлежат на цялостна оценка. Управителният съвет прие това решение въз основа на предложение на Надзорния съвет.

С цел да бъде финализирана оценката преди оперативното начало на надзорните дейности на ЕНМ през ноември 2014 г., през изминалите месеци са завършени няколко важни етапа и е дадено начало на основни процеси, както е посочено по-долу.

## **7.1 ФИНАЛИЗИРАНЕ НА ИЗБОРА НА ПОРТФЕЙЛИ ЗА ПРЕГЛЕДА НА КАЧЕСТВОТО НА АКТИВИТЕ**

Първият етап на прегледа на качеството на активите – изборът на портфейлите за преглед – е приключил. Изборът е направен посредством основан на анализ на риска подход и е извършен в тясно сътрудничество между НКО и ЕЦБ, като НКО представиха предложения на Централния офис за управление на проекта на ЕЦБ за преглед на двустранни срещи, преди да се постигне споразумение за окончателния избор. Общите рисково претеглени активи от банковите портфейли, избрани за прегледа, са на стойност около 3,7 трлн. евро, което е равностойно на 58 % от общите рисково претеглени активи за кредитен риск на банките, които подлежат на оценка.

В допълнение, 29 банки със значителни експозиции на банковите портфейли подлежат на специален преглед на качеството на активите в търговския портфейл. Този компонент се състои от преглед на качеството на основни процеси в търговския портфейл, съчетан с количествен преглед на най-значимите модели за ценообразуване на дериватите. При първия се прави оценка на ефективността и точността на основните процеси, използвани от банките за изчисляване и наблюдение на справедливата стойност на всички позиции в търговския портфейл. Вторият се фокусира върху устойчивостта на най-съществените ценови модели, използвани за определяне на стойността на деривати от ниво 3. Подборът на релевантните ценови модели е приключен.

## **7.2 ПРИВЕЖДАНЕ В ГОТОВНОСТ НА СТРУКТУРИТЕ ПО ПРОЕКТА И ПРЕЗГРАНИЧНО СЪТРУДНИЧЕСТВО**

Привеждането в готовност на структурите по проекта и съответните ресурси на национално равнище приключи навреме за началото на етапа на изпълнение на прегледа



на качеството на активите. НКО са приключили процедурите за възлагане на обществени поръчки на трети страни (външни консултанти и одиторски фирми), които ще подпомагат процеса. Изпълнението на национално равнище се координира от национални служби за управление на проекта, наблюдавани от национални координационни комитети. Както е описано в предходния тримесечен доклад, и двете национални структури докладват пред съответните централни структури в ЕЦБ, а именно Централния офис за управление на проекта на ЕЦБ и Управителния комитет за цялостна оценка. Екипите за извършване на проверки на място, съставени от служители на НКО и одитори, извършват работа на място в отделните банки. Съставени са екипи по държави, състоящи се от експерти от ЕЦБ, които имат задачата да предоставят техническо съдействие и да допринасят за осигуряване на качеството на национално и централно равнище, като те вече са започнали работа в отделните държави членки.

Рамката за сътрудничеството между местните органи и тези на приемащата държава при извършването на цялостната оценка е финализирана, като са въведени съответни двустранни споразумения между надзорните органи. Това е от съществено значение за изпълнението на прегледа на качеството на активите, тъй като много институции, обхванати от оценката, имат международна дейност и притежават подлежащи на оценка портфейли в други държави. Освен сътрудничеството между НКО от различни държави членки на ЕНМ, споразуменията обхващат и сътрудничеството между НКО от ЕНМ и надзорни органи от юрисдикции извън ЕНМ, както във, така и извън ЕС. В ЕЦБ са проведени редица семинари със съответните органи извън ЕНМ, за да се обсъдят и съгласуват параметрите на сътрудничеството, като също са включени ЕБО, Европейската комисия и Европейският орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП).

### **7.3 ПУБЛИКУВАНЕ НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ЕТАП 2**

На 11 март 2014 г. на уебсайта на ЕЦБ е публикувано ръководство, съдържащо конкретната методология за етапа на изпълнение на прегледа на качеството на активите (етап 2). Документът обхваща десетте работни елемента, които трябва да приключат през етап 2, включително процедурите за:

- валидиране на данни и проверки на входящите данни на модела;
- оценяване на съществени експозиции и обезпечения и определяне на нуждите от провизии;
- използване на референтни стойности от сектора за оценка на пазарните стойности;

- осигуряване на качеството и проследяване на напредъка, за да се осигури навременно приключване.

Ръководството представлява единен наръчник за всички участващи страни, като предоставя конкретни насоки за извършването на всички съответни стъпки. Преди да се публикува, ръководството беше подложено на интензивен процес на технически преглед и усъвършенстване с участието на НКО и съответните одиторски фирми.

#### **7.4 ИЗВЪРШВАНЕ, ОСИГУРЯВАНЕ НА КАЧЕСТВОТО И ПОВЕРИТЕЛНОСТ НА ДАННИТЕ ПРИ ПРЕГЛЕДА НА КАЧЕСТВОТО НА АКТИВИТЕ**

През февруари екипите за проверки на банките започнаха работа на място и до края на март приключиха работата по първия работен елемент (процеси, политики и счетоводен преглед). В момента се извършва работа по валидиране на целостта на данните и преглед на кредитните досиета, като анализът на общите провизии започна в средата на април. На ЕЦБ е известно, че изискванията за отчитане на значително количество подробни данни в рамките на сравнително кратък период от време предполагат съществени усилия от страна на банките. Централният офис за управление на проекта на ЕЦБ е положил усилия да оптимизира съответните образци за данни, за да намали максимално тежестта на отчетността, без да се прави компромис с качеството на тази дейност. ЕЦБ вече е провела преки дискусии с ръководни представители на банките, които подлежат на оценката, и ще продължава този диалог през останалата част от процеса.

Осигуряването на качеството е от особено значение за запазване на целостта и съпоставимостта на резултатите от цялостната оценка и за осигуряване на равнопоставеност между институциите и между държавите. За тази цел е създадена следната рамка, съставена от три нива дейности за осигуряване на качеството:

- екипите за проверки на банките са отговорни за удостоверяване на качеството на своите заключения пред НКО;
- екипите за техническа помощ и осигуряване на качеството от НКО и екипите по държави от ЕЦБ извършват допълнителни проверки и валидиране в банките в съответните юрисдикции;
- Централният офис за управление на проекта на ЕЦБ прави преглед на качеството на предадените в центъра национални данни, като също така извършва проверки и анализи между държавите.

Друг основен приоритет е гарантирането на поверително третиране на всички предоставени данни по време на процеса, за да се защитят правата на участващите

институции и да се поддържа нормален комуникационен процес, като се избягва изтичане на информация. Всички участващи страни в извършването на цялостната оценка са подписали споразумения за поверителност и ЕЦБ е положила значителни усилия, за да гарантира сигурното предаване и съхранение на данни, както и за да изключи неправомерен достъп.

## **7.5 СТРЕС ТЕСТ**

В прессъобщение, публикувано на 3 февруари 2014 г., ЕЦБ потвърждава прилагането на основните параметри за стрес теста, както ЕБО е обявил публично на 31 януари 2014 г. Капиталовият праг за базовия сценарий ще бъде 8 % базов собствен капитал от първи ред, а за неблагоприятния сценарий ще се прилага праг от 5 % базов собствен капитал. Стрес тестът за държавите от ЕНМ като един от двата основни съставни елемента на цялостната оценка ще включва резултатите от прегледа на качеството на активите.

Периодът за стрес тестовите ще бъде тригодишен (декември 2013 г. – декември 2016 г.). Базовият сценарий на стрес теста е предоставен от Европейската комисия. Неблагоприятният сценарий е предложен от Европейския съвет за системен риск (ЕССР) в тясно сътрудничество с ЕЦБ и ЕБО. Подробностите за сценариите бяха оповестени на 29 април 2014 г.

## **7.6 ДОПУСТИМИ МЕРКИ ЗА ПОКРИВАНЕ НА КАПИТАЛОВ НЕДОСТИГ**

В прессъобщение, публикувано на 29 април 2014 г., ЕЦБ поясни мерките, които ще бъдат изисквани от банките, в случай че капиталовите им съотношения, както са определени съгласно цялостната оценка, не достигат съответните прагове и по-специално – по отношение на сроковете и допустимите капиталови инструменти.

В случай на недостиг на капитала съответните банки трябва да предложат капиталови планове, като се посочат подробно оздравителни действия. Очаква се капиталовият недостиг да бъде покрит в рамките на шест месеца за този, идентифициран при прегледа на качеството на активите или базовия стрес сценарий, и в рамките на девет месеца за идентифицирания при неблагоприятния стрес сценарий. Периодите от шест и девет месеца ще започнат от публикуването на резултатите от цялостната оценка през октомври 2014 г.

Що се отнася до използваните капиталови инструменти, всеки недостиг на капитал, разкрит вследствие на прегледа на качеството на активите и базовия сценарий на стрес

теста, може да се покрие единствено с капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, както е определено в член 50 от Регламента за капиталовите изисквания (РКИ). Капиталов недостиг при неблагоприятния сценарий на стрес теста може да бъде покрит с инструменти на базовия собствен капитал от първи ред и/или конвертируеми инструменти или инструменти с намалена стойност, които отговарят на условията на член 52 от РКИ (т.е. инструменти на допълнителния капитал от първи ред). Използването на инструменти на допълнителния капитал от първи ред е ограничено до максимум 1 % от общите рисково претеглени активи, като се прилагат следните спецификации<sup>16</sup>:

- инструменти с активиращ праг под 5,5 % базов собствен капитал от първи ред: 0 % от общите рисково претеглени активи;
- инструменти с активиращ праг от или над 5,5 % и под 6 % базов собствен капитал от първи ред: до 0,25 % от общите рисково претеглени активи;
- инструменти с активиращ праг от или над 5,5 % и под 7 % базов собствен капитал от първи ред: до 0,5 % от общите рисково претеглени активи;
- инструменти с активиращ праг от или над 7 % базов собствен капитал от първи ред: до 1 % от общите рисково претеглени активи.

## 8 ОТЧЕТНОСТ

Регламентът за ЕНМ и Междунституционалното споразумение между Европейския парламент и ЕЦБ установяват ясни процедури за назначаване на председател и заместник-председател на Надзорния съвет. На 11 февруари 2014 г. съгласно предложение на Управителния съвет на ЕЦБ г-жа Забине Лаутеншлегер, член на Изпълнителния съвет на ЕЦБ, бе назначена от Съвета на ЕС за заместник-председател на Надзорния съвет след изслушването ѝ пред Комисията по икономически и парични въпроси на Европейския парламент на 3 февруари 2014 г. и одобрението ѝ от Парламента на 5 февруари 2014 г.

Регламентът за ЕНМ предвижда различни канали за отчетност пред Европейския парламент и Съвета на ЕС. Важен канал на отчетността са редовните изслушвания и

---

<sup>16</sup> Пример за начина на прилагане на спецификациите е посочен в бележката за цялостната оценка, публикувана на 29 април заедно със споменатото прессъобщение.

специалните случаи на обмен на мнения на председателя на Надзорния съвет с Комисията по икономически въпроси на Европейския парламент и с Еврогрупата.

Председателят на Надзорния съвет г-жа Даниел Нуи представи на 4 февруари 2014 г. първия тримесечен доклад пред Европейския парламент при специален случай на обмен на мнения, както и на заседанието на Съвета Екофин на 18 февруари 2014 г. Комисията по икономически въпроси на Европейския парламент проведе първото редовно изслушване с г-жа Нуи на 18 март 2014 г., по време на което тя докладва и обмени мнения относно извършения напредък при подготвянето на ЕНМ и цялостната оценка. ЕЦБ публикува също така писмените отговори на председателя на въпроси, отправени малко преди изслушването от членове на Европейския парламент.

Г-жа Нуи докладва също така относно изграждането на ЕНМ и напредъка по цялостната оценка на 25 март 2014 г. по време на срещата на Дискусията на Икономическия и финансов комитет, посветена на финансовата стабилност, както и на неофициалната среща на Съвета Екофин на 2 април 2014 г. От 4 ноември 2014 г., след като ЕЦБ поеме изцяло надзорните си задачи, ЕНМ ще се отчита пред Еврогрупата в присъствието на представители на участващите в ЕНМ държави членки извън еврозоната.

На 4 февруари 2014 г. в съответствие с Междунституционалното споразумение (Раздел V) Европейският парламент получи проекта за Рамков регламент преди началото на публичната консултация на 7 февруари.

Съгласно Междунституционалното споразумение компетентната комисия на Европейския парламент получава протокол от разискванията след всяко заседание на Надзорния съвет. Тъй като тези протоколи обикновено се финализират и одобряват един месец след всяко заседание, ЕЦБ предостави през отчетния период протоколите от разискванията от заседанията на Надзорния съвет, проведени между януари и средата на март 2014 г. Определената от ЕЦБ класификация на тези документи е „ЕЦБ-Поверително“ (ECB-Confidential). В този контекст е важно да се припомни, че Междунституционалното споразумение (Раздел I) посочва, че Европейският парламент следва да „въвежда гаранции и мерки, съответстващи на степента на чувствителност на информацията или документите на ЕЦБ“ и да „иска съгласието на ЕЦБ за разкриването на информация пред други лица или институции“ освен членовете на Комитета по икономически въпроси, които получават тези протоколи.

## 9 СЛЕДВАЩИ СЪПКИ И ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Преди третия тримесечен доклад, планиран за публикуване в началото на август 2014 г., ЕЦБ възнамерява да разгледа по-специално:

- финализирането на предложението за методология на ЕЦБ за надзорните такси и на публична консултация за проект за регламент на ЕЦБ относно надзорните такси – преди началото на публичната консултация проектът за регламент ще бъде предаден на компетентната комисия на Европейския парламент в съответствие в Междунституционалното споразумение.
- подбора на първата вълна служители по надзора (около 280) и назначаването на координатори на СНЕ;
- подготовката и одобрението на вътрешни правила на ЕЦБ за разделянето на функциите и обмена на информация.

В таблицата по-долу са обобщени тези важни стъпки, както и стъпки от последното тримесечие на преходния период до 4 ноември 2014 г., когато ЕЦБ ще поеме надзорни правомощия.

## Важни стъпки

| Действие                                                                                                                                     | Период на изпълнение                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Начало на публична консултация по проект за рамков регламент на ЕЦБ относно надзорните такси                                                 | края на май 2014 г.                   |
| Назначаване на координатори на СНЕ                                                                                                           | май/юни 2014 г.                       |
| Подбор на първата вълна служители по надзора (около 280)                                                                                     | началото на лятото на 2014 г.         |
| Пробен етап за подаване на надзорни данни                                                                                                    | лятото на 2014 г.                     |
| Вътрешни правила на ЕЦБ за разделянето на функциите и обмена на информация                                                                   | лятото на 2014 г.                     |
| <i>Трети тримесечен доклад до Европейския парламент, Съвета на ЕС и Европейската комисия</i>                                                 | <i>август 2014 г.</i>                 |
| Публикуване на списък на значимите банки                                                                                                     | преди<br>4 септември 2014 г.          |
| Подбор на втората вълна служители по надзора (около 300)                                                                                     | края на лятото на 2014 г.             |
| Решение на ЕЦБ относно подбора на членове на Административния съвет за преглед                                                               | (не по-късно от)<br>септември 2014 г. |
| Преразглеждане на Етичната рамка на ЕЦБ (включително кодекс за поведение на служителите и ръководството на ЕЦБ, участващи в банковия надзор) | септември 2014 г.                     |
| Резултат от цялостната оценка                                                                                                                | октомври 2014 г.                      |
| Регламент на ЕЦБ относно надзорните такси                                                                                                    | октомври 2014 г.                      |
| Публикуване на насоки на ЕЦБ за надзорни практики                                                                                            | преди края на октомври<br>2014 г.     |
| <i>Четвърти тримесечен доклад до Европейския парламент, Съвета на ЕС и Европейската комисия</i>                                              | <i>ноември 2014 г.</i>                |
| Започване на надзорните дейности                                                                                                             | 4 ноември 2014 г.                     |