

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА 2019 г.



Фото кредит:

Снимка на корица: iStockphoto/baona
страница 18, iStockphoto/PeopleImages,
страница 31, iStockphoto/Drazen Zigic,
страница 37, iStockphoto/Chris Ryan,
страница 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-210-9

ISSN 2467-320X

doi:10.2877/955513

FP-AA-20-001-BG-N

Повече информация за Европейския съюз можете да намерите в Интернет на (<http://europa.eu>).

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2020 г.

© Единен съвет за реструктуриране, 2020 г.

Възпроизвеждането е разрешено при посочване на източника.

ЕДИНЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА 2019 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ПРЕДГОВОР	4
СЪКРАЩЕНИЯ	7
РЕЗЮМЕ	8
ИНСТИТУЦИОНАЛНА РАМКА	10
1. ЗАСИЛВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА БАНКИТЕ ОТ ЕСП И НА ПО-МАЛКО ЗНАЧИМИТЕ ИНСТИТУЦИИ	12
1.1. Планове за реструктуриране на банките от ЕСП	12
1.2. Подготовка за цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г.	14
1.3. Надзор от страна на ЕСП за планиране на реструктурирането и вземане на решения за по-малко значими институции	16
2. РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	18
2.1. Инструменти и политики	18
2.2. Оценка на възможността за реструктуриране	22
2.3. Данни за планиране на реструктурирането	22
2.4. Взаимодействия с банки	23
2.5. Подготовка за Брексит	24
2.6. Анализ на финансовата стабилност	25
2.7. Сътрудничество с национални органи, европейски институции и органи извън ЕС	25
2.8. Регулаторна дейност/законодателен процес за съответните досиета	28
2.9. Преговори за потенциално присъединяване към банковия съюз	29
2.10. Международни отношения	29
3. УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ	31
3.1. Решение за реструктуриране и отрицателно решение	31
3.2. Проекти за подсилване на готовността за кризи	32
4. ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	34
4.1. Вноски	34
4.2. Инвестиции	35
4.3. Финансиране	36
5. ЕСП КАТО ОРГАНИЗАЦИЯ	38
5.1. Информационни и комуникационни технологии	38
5.2. Комуникации	39

5.3. Управление на ресурси	39
5.3.1. Човешки ресурси	39
5.3.2. Управление на бюджета и финансово управление	40
5.3.3. Окончателен счетоводен отчет 2019 г.	43
5.3.4. Обществени поръчки	43
5.4. Вътрешни правни услуги и съдебни производства	44
5.5. Ръководство	45
5.5.1. Корпоративен секретариат	45
5.5.2. Постигане на съответствие	45
5.5.3. Вътрешни стандарти за контрол	45
5.5.4. Вътрешен одит	46
5.5.5. Външен одит	47
6. АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ	48
7. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ДОСТОВЕРНОСТ	49
ПРИЛОЖЕНИЯ	50
Приложение 1: Организационна схема	50
Приложение 2: Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2019 г.	51
Приложение 3: Изпълнение на бюджета за 2019 г.	52
Приложение 4: План за създаване за 2019 г.	58
Приложение 5: Численост на персонал по националност и пол	59
Приложение 6: Окончателен счетоводен отчет за 2019 г.	61
Приложение 7: Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2019 г.	63
Приложение 8: Обобщение на ключовите показатели за изпълнение от работната програма на ЕСП за 2019 г.	65
Приложение 9: Членове на пленарната сесия	67
Приложение 10: Терминологичен речник	68

ПРЕДГОВОР



Какво ново ни донесе една година. Първите месеци на 2020 г. действително се различават много от същия период на 2019 г. Въпреки че не можехме да си го представим по това време миналата година, днес пандемията от COVID-19 е тук и няма съмнение, че известно време ще бъдем под нейното влияние. С помощта на насоките от регулаторните органи банковият сектор постигна много в планирането на реструктурирането през последните години и е в интерес на всички нас тази работа да продължи. Днес банковият сектор е много по-сигурен, отколкото беше през 2008 г. Ето защо чрез цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г., който започна през април 2020 г., ще се съгласува планирането на реструктурирането за всички банки, обхванати от Единния съвет по реструктуриране (ЕСП), със същия 12-месечен цикъл. С тази промяна не само се прилагат новите разпоредби на банковия пакет, но и ще бъде улеснен процесът на планиране на реструктурирането по отношение на банките и органите за реструктуриране. Новите промени ще

подобряват качеството на плановете за реструктуриране, като всички плановете ще се базират на най-новите данни.

Независимо дали при добри икономически условия или в моменти на предизвикателства, ЕСП работи в тясно сътрудничество с много органи, например националните органи за реструктуриране (НОП), Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейската комисия, но и с международните си партньори. Заедно ние наблюдаваме и се справяме с трудностите, причинени от пандемията от COVID-19. Ако и когато е необходимо, ЕСП ще възприеме прагматичен и разумен подход. Що се отнася до съществуващите обвързващи цели на минималните изисквания за приемливи задължения (MREL), ЕСП възнамерява да предприеме перспективен подход спрямо банките, които могат да се сблъскат с трудности при изпълнението на тези цели преди да влязат в сила новите решения, които са част от цикъла на реструктуриране през 2020 г. Нашият акцент ще бъде върху тези решения и цели за 2020 г. и ще поискаме от банките да продължат усилията си да предоставят необходимите данни за MREL за предстоящия цикъл.

Считам, че този подход не само дава на банките гъвкавостта, която може да им е необходима, но и гарантира равнопоставеност. В същото време нашата колективна работа по отношение на възможността за реструктуриране трябва да продължи с равномерен темп, за да се гарантира стабилността на финансовата ни система.

Изключителната ситуация, създадена от пандемията от COVID-19 ни напомня колко е важно да се постигне напредък по ключовите аспекти на политиките, включително общата схема за застраховане на депозитите, привеждането в действие на общия механизъм за защита, решението за ликвидност в режим на реструктуриране, завършването на съюза на капиталовите пазари

и по-доброто съответствие между реструктурирането и несъстоятелността, включително режима на ликвидация за банките и хармонизираната процедура за отнемане на банков лиценз. Настъпването на внезапна и мащабна икономическа криза следва ясно да ни напомни, че не трябва да пренебрегваме завършването на банковия съюз, за да може той да функционира с пълен потенциал.

Когато правим равностойка на постигнатото до момента, ЕСП може да каже с гордост, че рамката за реструктуриране се е превърнала в добре утвърден компонент на финансовото регулиране. През цялата 2019 г. продължихме с усилията си за по-нататъшно укрепване на тази рамка в тясно сътрудничество с НОП и банките в обхвата на правомощията на ЕСП, като подобряваме плановете си за реструктуриране, в резултат на което се укрепва решимостта на банките, и стартираме прилагането на новите разпоредби на банковия пакет. Положихме усилия да изпълним мандата си и да помогнем за насърчване на финансовата стабилност, както и да гарантираме, че средствата на данъкоплатците са защитени, в случай че важна банка със системно значение изпадне в неплатежеспособност.

За да постигнем общата цел **да създадем заедно възможност за реструктуриране**, както и за да продължим оценката на възможността за реструктуриране, ключов резултат през 2019 г. беше документът *„Очаквания спрямо банките“*, който беше открит за обществено обсъждане през октомври 2019 г. и най-накрая публикуван на 1 април 2020 г. Този документ не представлява нов набор от политики, а по-скоро е обобщение на работата на ЕСП до момента в един документ и в него се посочват ясни и конкретни очаквания към банките за това с какви възможности за реструктуриране следва да разполагат те в различните области. В същия документ се предоставят ясни насоки, най-добри практики и сравнителен анализ — както за банките, така и за оценката на ЕСП. Като се имат предвид най-добрите практики в управлението на риска и управлението като цяло, е справедливо да се отбележи, че изискванията, изложени в *„Очаквания спрямо банките“*, не следва да бъдат изненада за отговорното банково ръководство.

Нова отправна точка за **писмата относно приоритетите на ЕСП**, представляващи изготвени на ежегодна база писма конкретно за всяка банка и подчертаващи приоритетите, върху които всяка банка следва индивидуално да се съсредоточи, за да може да се реструктурира, са *„Очаквания спрямо банките“*. Ясните насоки, изразени в писмата относно приоритетите, ще бъдат последвани от нашата оценка на постигнатия напредък. Въз основа на тази оценка ЕСП — ако е необходимо — ще задейства процедури за възпрепятстване, ако банките не постигнат достатъчен напредък, за да си осигурят възможности на реструктуриране.

Освен това през 2019 г. ЕСП допълнително укрепи и актуализира 106 плана за реструктуриране чрез задълбочаване на съображенията, основани на най-новата политика за MREL и други политики за реструктуриране, като същевременно интегрира първите разпоредби на банковия пакет.⁽¹⁾ Успоредно с това продължава вътрешната работа по изпълнението на новите разпоредби, които ще бъдат приложими от 28 декември 2020 г.

По отношение на засилването на възможностите за реструктуриране на банките със системно значение в глобален мащаб (БСЗ-Г) в тясно сътрудничество с нашите международни партньори, ЕСП достигна друг важен етап, като подписа специфичните за институцията

⁽¹⁾ Някои разпоредби на Регламент (ЕС) 2019/876 (РКИ2) относно изискванията за общ капацитет за поемане на загуби (ТЛАС) и критериите за допустимост влязоха директно в сила на 27 юни 2019 г. и бяха разгледани в допълнение към политиката на ЕСП за MREL за 2018 г. (https://srb.europa.eu/sites/srb/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

споразумения за сътрудничество за групи за управление на кризи по отношение на БСЗ-Г в обхвата на правомощията на ЕСП. Международното сътрудничество в рамките на ЕС и с нашите международни партньори остава ключов аспект и задължително условие за създаване на възможности за реструктуриране на сложни международни банкови групи и в бъдеще. През 2019 г. Единният фонд за реструктуриране (ЕСП) увеличи допълнително капацитета си и до средата на 2020 г. очакваме да сме събрали около две трети от крайния целеви размер на средствата.

На последно място, бих искала да благодаря на всички членове на персонала на ЕСП и всички членове на Съвета, както и на нашите партньори на национално, европейско и международно равнище за тяхното усърдие, отдаденост и отлично сътрудничество — както миналата година, но още повече при настоящите изключителни обстоятелства — в постигането на общата ни цел. Пътят напред може да е изпълнен с предизвикателства, но съм уверена, че ако продължим в този дух през 2020 г. и след това, ще достигнем следващите основни етапи, за да могат всички банки да бъдат реструктурирани и по този начин да запазим финансовата стабилност и да защитим средствата на данъкоплатците.

СЪКРАЩЕНИЯ

MREL	минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения	МР	меморандум за разбирателство
TLAC	общ капацитет за поемане на загуби	МРП	Многогодишна работна програма
БСЗ-Г	банка със системно значение в глобален мащаб	МСП	малки и средни предприятия
БТРП	Бъдеща тристранна работна програма	НЗП	неотменимо задължение за плащане
ВЕП	вътрешен екип по реструктуриране	НКО	национален компетентен орган
ВСК	вътрешен(ни) стандарт(и) за контрол	НОП	национален орган за реструктуриране
ДВПБ	Директива за възстановяване и реструктуриране на банките	ОДЗ	образец на данни за задължения
Д-СЗИ	Друга системно значима институция	ОПНГ	Орган за реструктуриране на ниво група
ДЧ	Държава членка/държави членки	ПМЗИ	по-малко значима институция
ЕБО	Европейски банков орган	ПОВП	процедура по оценка на възможността за реструктуриране
ЕГКД	Експертна група за координирани действия	ПОФС	Програма за оценка на финансовия сектор
ЕЗ	Еврозона	ПСТК	принцип за справедливо третиране на кредиторите
ЕМП	Единен механизъм за реструктуриране	РГ ad hoc	Работна група ad hoc
ЕСЗД	Европейска схема за застраховане на депозитите	РЕМП	Регламент за единен механизъм за реструктуриране
ЕСП	Единен съвет за реструктуриране	РП	работен поток
ЕФП	Единен фонд за реструктуриране	РПА	рисково претеглен актив
ЗИ	значима институция	РПЗ	размер за покриване на загубите
ИКТ	информационни и комуникационни технологии	РР	размер на рекапитализацията
ИФП	инфраструктура на финансовите пазари (напр. ЦК)	РСС	Рамково споразумение за сътрудничество
Комисия		СЗ	споразумение за заем
ЕCON	Комисия по икономически и парични въпроси на Европейския парламент	СИЦ	Съвместен изследователски център
КС	Корпоративен секретариат	СС	Споразумение за сътрудничество
МВФ	Международен валутен фонд	ССВ	Система за събиране на вноски
		СФС	Съвет за финансова стабилност
		ТДП	такса за доверие в пазара
		ФСС	Финансова счетоводна система
		ЦК	централен контрагент
		ЧР	Човешки ресурси

РЕЗЮМЕ

През 2019 г., когато се навършиха пет години от създаването му, ЕСП постигна продължителен напредък в укрепването на рамката за реструктуриране, в насърчаване на планирането на реструктурирането и засилването на диалога както с банките, така и с други органи за реструктуриране и надзор в банковия съюз и извън него.

Въз основа на приоритетите, формулирани в работната програма за 2019 г., многогодишната работна програма за периода от 2018 до 2020 г. и дейността през предишните години, ЕСП продължи да фокусира работата си през 2019 г. върху следните основни оперативни области:

- (I) укрепване на възможността за реструктуриране за значими институции и по-малко значими институции;
- (II) насърчаване на силна рамка за реструктуриране;
- (III) подготовка и извършване на ефективно управление на кризи;
- (IV) засилване на оперативната дейност на ЕФП;
- (V) създаване на оптимизирана и ефективна организация.

От годишния доклад на ЕСП за 2019 г. е видно, че целите, определени в работната програма на ЕСП за 2019 г., са постигнати до голяма степен. По-конкретно, основните постижения на ЕСП са следните:

- ▶ С цел допълнително да укрепи плановете за реструктуриране, а оттам и възможността за реструктуриране на значимите институции, попадащи в обхвата на неговата компетентност, ЕСП актуализира и подобри 106 плановете за реструктуриране в тясно сътрудничество с НОП и допринесе за пет собствени плана, изготвени от европейски органи за реструктуриране на ниво група. През 2019 г. новосъздаденият управителен комитет на цикъла на планиране на реструктурирането координира значителните усилия за съгласуване на планирането на реструктурирането на всички банки в обхвата на ЕСП със същия 12-месечен цикъл, започващ от април 2020 г. Това ще доведе до оптимизиране на сроковете за вземане на решения и референтните дати на ЕСП, като се използват най-новите данни и се прилагат разпоредбите на банковия пакет, които следва да осигурят на ЕСП цялостно разработени плановете в хода на циклите за 2020/2021 г., значително преди края на преходните периоди на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), определени в банковия пакет. По отношение на надзорната функция на ПМЗИ, която има за цел да се осигури последователност на подходите към реструктурирането в рамките на банковия съюз, ЕСП получи от НОП уведомления за 1243 проекта на плановете за реструктуриране за цикъла на планиране на реструктурирането през 2019 г., в резултат на което бяха обхванати общо 85,3 % от ПМЗИ, за които се изискваше планиране на реструктурирането през 2019 г.
- ▶ Ключов резултат от 2019 г. беше документът *„Очаквания спрямо банките“*, който беше първият документ, открит за обществено обсъждане през октомври 2019 г. и чиято окончателна версия бе публикувана на 1 април 2020 г. В този документ се прави равностойна на приетите вътрешни политики за планиране на реструктурирането, отбелязани са най-добрите практики и са определени критериите за оценка на възможността на банките за реструктуриране. Освен това в него участниците

на пазара получават яснота относно действията, които ЕСП очаква от банките, и ще представлява новата отправна точка за индивидуализираните писма относно приоритетите, изпращани до всяка банка, така че банките да бъдат изцяло запознати как да си създадат възможности за реструктурирането си.

- ▶ ЕСП продължи също така работата по важни аспекти като оперативната непрекъснатост, непрекъснатостта на достъпа до услугите на ИФП, платежоспособното реструктуриране и ликвидността при реструктуриране и оценяване, като публикува втората част от своята политика за MREL за 2018 г. и допълнение, както и политиката, очертаваща подхода на ЕСП за оценка на обществения интерес. Вътрешната подготовка на прилагането на новите разпоредби на банковия пакет се провеждаше с висока интензивност.
- ▶ Що се отнася до международното сътрудничество, ЕСП продължи своя принос с експертни знания към регулаторните дискусии както в законодателния процес на ЕС, така и в международни форуми като Съвета за финансова стабилност (СФС), за да постигне напредък по оставащите важни градивни елементи, като ликвидност при реструктурирането. За да засили двустранното сътрудничество с органите за реструктуриране на трети държави с цел планиране на реструктурирането относно БСЗ-Г, ЕСП приключи сложните многостранни преговори по специфични за институциите споразумения за сътрудничество за групите за управление на кризи, при които беше достигнат важен етап. Освен това ЕСП подписа така наречената размяна на писма с Японската агенция по финансови услуги.
- ▶ Що се отнася до готовността за реагиране при криза, новосъздаденият тактически екип по реструктуриране (ТЕП) започна да координира вътрешните процеси, за да бъде повишена готовността за реагиране при кризи, и подпомогна успешната организация на няколко симулации, в които редица НОП също се включиха активно.
- ▶ През 2019 г. в ЕФП бяха събрани 7,8 милиарда евро от *предварителни* вноски, изчислени от ЕСП, за да се постигне коригираното целево равнище. Към момента сумите, които са натрупани в ЕФП, достигат общо 33 млрд. евро. Освен това ЕФП успешно осъществи инвестиционните си дейности през 2019 г. с избрания партньор изпълнител за управление на портфейли и попечителски услуги, които генерираха положителна обща възвращаемост за първи път.
- ▶ В усилията си за по-нататъшно развитие на организационната си структура ЕСП допълнително подобри вътрешните процеси и структури, свързани главно с ИКТ инфраструктурата за планиране на реструктурирането и управлението на кризи, например първото издание на „хранилище на данни“ и изпълнението на проект „Готовност за реагиране при кризи“.

ИНСТИТУЦИОНАЛНА РАМКА

В съответствие с член 50 от Регламента относно Единния механизъм за реструктуриране (РЕМП) настоящият документ представя годишният доклад на Единния механизъм за реструктуриране (ЕСП) за 2019 г., в който са описани дейностите и резултатите на ЕСП за 2019 г. Работата, извършена през предходната година имаше за цел да постигне и осъществи визията, мисията и правомощията на ЕСП.

(А) ВИЗИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ЕСП се стреми да бъде авторитетен и уважаван орган за реструктуриране с голям капацитет за реструктуриране и да предприема своевременни, подходящи, последователни и пропорционални действия за въвеждане и прилагане на ефективен режим на реструктуриране на банки в юрисдикциите, обхванати от Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП), с което в бъдеще да се избегне прилагането на спасителни мерки. ЕСП има за цел да бъде център за експертни знания в областта на реструктурирането на банки в рамките на банковия съюз и извън него.

(Б) МИСИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Единният съвет за реструктуриране е централният орган за реструктуриране в рамките на банковия съюз. Съвместно с националните органи за реструктуриране (НОП) на участващите държави членки (ДЧ) ЕСП формира ЕМП. ЕСП работи в тясно сътрудничество с НОП, Европейската комисия (ЕК), Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейския банков орган (ЕБО) и националните компетентни органи (НКО). Мисията на ЕСП е да гарантира методичното реструктуриране на проблемни банки при минимални последствия за реалната икономика, финансовата система и публичните финанси на участващите държави членки и извън тях. Ролята на ЕСП е проактивна: вместо да чака да се появи ситуация, която изисква реструктуриране, ЕСП съсредоточава усилията върху планирането и подобряването на възможността за реструктуриране с цел да се предотвратят потенциалните отрицателни последици за икономиката и финансовата стабилност в случаи на неплатежоспособност на банки.

(В) ПРАВОМОЩИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

За да повиши финансовата стабилност, ЕСП изготвя планове за реструктуриране като перспективна дейност. Ако банка, която попада в обхвата на правомощията на ЕСП, е в неплатежоспособност или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност и да не може да изпълни необходимите критерии за реструктуриране, ЕСП ще извърши нейното реструктуриране по така наречената схема за реструктуриране. ЕСП отговаря също за финансирането от сектора Единен фонд за реструктуриране (ЕФП), който беше създаден като източник на допълнително финансиране с цел да се осигури ефективното прилагане на схеми за реструктуриране при определени обстоятелства. Освен това ЕСП упражнява надзор върху съгласуваното функциониране на ЕМП като цяло. ЕСП е създаден с Регламент (ЕС) № 806/2014 (Регламент относно Единния механизъм за реструктуриране, или РЕМП), и започна да действа като независима агенция на Европейския съюз от 1 януари 2015 г. ЕСП встъпи в пълните си законови правомощия за планиране на реструктурирането и вземане на всички решения, свързани с него, на 1 януари 2016 г. По време на цялата си дейност ЕСП подлежи на отчетност пред заинтересованите от работата му страни.

(Г) ОТЧЕТНОСТ

С РЕМП се въвежда ефективна и надеждна рамка за отчетност на дейностите на ЕСП пред Европейския парламент (ЕП), Съвета на Европейския съюз (Съвета) и Европейската комисия.

Едно от основните средства за отчитане на дейността е годишният доклад, който се одобрява от ЕСП на негова пленарна сесия съгласно РЕМП (член 50, параграф 1, буква ж)). След това ЕСП изпраща доклада до ЕП, националните парламенти на участващите ДЧ, Съвета, ЕК и Европейската сметна палата (Сметната палата или ЕСА).

Председателят представя годишния доклад публично пред Европейския парламент и пред Съвета (член 45, параграф 3 от РЕМП). Националните парламенти на участващите ДЧ също могат да внесат мотивирани забележки по годишния доклад, на които ЕСП ще отговори.

ЕСП се отчита относно прилагането на РЕМП пред представителите на европейските граждани в Европейския парламент (ЕП) чрез редовни публични изслушвания и ad hoc размяна на мнения с председателя в рамките на заседания на Комисията по икономически и парични въпроси (ECON) на ЕП. Председателят може да бъде изслушван и от Съвета по искане на последния.

ЕСП отговаря устно или писмено на въпроси, отправени към него от Европейския парламент или от Съвета. Националният парламент на участваща ДЧ може също да покани председателя да участва в размяна на мнения във връзка с реструктурирането на субекти в съответната ДЧ.

С цел да информира и да уведоми широката общественост относно своята работа, мисия и правомощия, ЕСП потърси активно начини да достигне до заинтересованите страни и широката общественост, като стартира първата си обществена консултация за документ *„Очаквания спрямо банките“*, а също така като публикува специална информация на уебсайта си относно минималните си изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), и като установи диалог със сектора и проведе четвъртата конференция на ЕСП, всичко от което ще бъде разгледано по-подробно в следващите глави. Председателят и други членове на Съвета посетиха също така отделни държави за изграждане и укрепване на сътрудничество със съответните местни органи и заинтересовани страни.

1. ЗАСИЛВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА БАНКИТЕ ОТ ЕСП И НА ПО-МАЛКО ЗНАЧИМИТЕ ИНСТИТУЦИИ

За да може да изпълни своите правомощия за гарантиране на възможността за реструктуриране на банки и трансгранични институции в случай, че изпаднат в неплатежоспособност, с минимално въздействие върху реалната икономика и публичните финанси, основната част от обичайната дейност на ЕСП се състои в съставяне на планове за реструктуриране за всички банки в обхвата на правомощията му, задаване на цели за MREL и идентифициране и премахване на пречките по отношение на възможността за реструктуриране. По-нататъшното укрепване на ефективността на надзорната функция на ПМЗИ е друга ключова стратегическа област, за да се гарантира последователност на дейностите по планиране на реструктурирането между всички банки в банковия съюз. За всички тези усилия от основно значение е доброто и тясното сътрудничество с НОП.

1.1. Планове за реструктуриране на банките от ЕСП

В обхвата на ЕСП през 2019 г. имаше общо 128 банки. Въпреки че общият брой в началото и края на 2019 г. остана непроменен, имаше колебания и промени за редица банки. Няколко банки напуснаха обхвата на ЕСП, тъй като загубиха статута си на значими институции вследствие на намаляване на трансграничните дейности поради сливания или промени в обхвата, произтичащи от банковия пакет. По същия начин редица банки бяха включени в обхвата на ЕСП през 2019 г., най-вече поради това, че те прехвърлиха част от дейностите си към банковия съюз след Брексит.



В таблицата по-долу е направен преглед на броя на банките, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП по държава членка ⁽²⁾

Таблица 1: Подробен преглед на дейността по планиране на реструктурирането по държава членка

ДЧ	Брой банки, обхванати от ЕСП към 1 януари 2019 г.	Брой банки, обхванати от на 31 декември 2019 г.	Планове за реструктуриране, приети за цикъла на планиране през 2018 г. ⁽³⁾		Решения за MREL, приети за цикъла на планиране през 2018 г. ⁽⁴⁾	
			Общ брой	от които опростени задължения	Консолидирани	Индивидуални ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Общо	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 плана + 5 собствени плана
- ▶ 29 групи с колегии + 5 групи с европейска колегия за реструктуриране
- ▶ 114 ВЕП
- ▶ осем групи за управление на кризи (ГУК), председателствани от ЕСП

1. ЦИКЪЛ НА ПЛАНИРАНЕ И БРОЙ ПЛАНОВЕ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

В рамките на цикъла на планиране през 2018 г. плановете за реструктуриране бяха разделени на две вълни, както е описано в работната програма на ЕСП за 2018 и 2019 г. Първата вълна се състоеше от по-малко сложни банки, които не осъществяват дейност в други държави членки извън системата на банковия съюз, докато втората вълна обхващаше по-сложните банки, осъществяващи международна дейност с по-сложна групова структура. Повечето решения относно първата вълна от планове бяха завършени през второто тримесечие на 2019 г., докато за втората вълна от планове, чийто цикъл започна през септември 2018 г., повечето решения са взети през четвъртото тримесечие на 2019 г. след края на четиримесечния процес на съвместно вземане

⁽²⁾ В тази таблица се представят значимите институции (ЗИ) във всяка държава членка; трансграничните ПМЗИ са отчетени само в държавите членки, в които се намират централите им.

⁽³⁾ Списъкът е актуален към 20 май 2020 г.

⁽⁴⁾ Списъкът е актуален към 20 май 2020 г.

⁽⁵⁾ Данните включват решения за MREL на индивидуално ниво единствено за дъщерни дружества, включени в банковия съюз на пред-приятелство майка, т.е. не обхващат индивидуално определяне на MREL за субекти, установени в неучастващи държави членки.

на решения, които се изисква съгласно Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВРПБ), като в началото на 2020 г. бяха взети няколко решения за малък брой банки.

В съответствие с плановете на работната програма, ЕСП работи за съгласуване на цикъла на реструктуриране с едногодишен цикъл за всички видове банки, като се започне през април 2020 г. с оглед на еднаквото прилагане на законодателните промени, предвидени в банковия пакет, както е подробно описано по-долу в раздел 1.2. Ето защо 2019 г. беше преходна година, през която ЕСП актуализира целевите плановете от работната програма за първата вълна за 2018 г. Към днешна дата ЕСП е финализирал, одобрил и съгласувал с органите 106 плановете за реструктуриране през последните 12 месеца и свързаните с тях MREL (консолидирани или индивидуални) решения.

2. СЪДЪРЖАНИЕ НА ПЛАНОВЕТЕ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Тъй като почти всички банки в кръга на правомощията на ЕСП са обхванати от плановете за реструктуриране, все по-голямо внимание ще бъде обръщано на бъдещото привеждане в действие на съществуващите плановете в съответствие с поетапното завършване на вътрешните политики за ЕСП, които са описани по-нататък в глава 2. Най-новите плановете обхващат почти всеки аспект от планирането на реструктурирането, включително избора на инструменти за реструктуриране, оценка на възможността за реструктуриране, оценка на обществен интерес или използването на опростени задължения. Тези политики актуализират и допълват политиките, които вече са били налице в предишните години. Освен това с всяко актуализиране банките натрупват все повече възможности за реструктуриране.

Въпреки че ЕСП приветства и следи внимателно усилията на банките, следва да се отбележи, че субектите с недостатъчен напредък могат да бъдат — след одобрението на Съвета — изправени пред пречките по отношение на процедурата за възможността за реструктуриране.

3. РЕШЕНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ИЗИСКВАНЕ ЗА СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

MREL представляват един от ключовите инструменти на ЕСП за постигане на възможност за реструктуриране на банките, които попадат в обхвата на правомощията му. За това е необходим подробен анализ на специфичните рискови профили и стратегии за реструктуриране на банките, както и обмен на информация и координация с многобройни заинтересовани лица като НОП, компетентни органи, членове на други колегии за реструктуриране или банки.

В хода на цикъла на планиране на реструктурирането за периода 2018—2019 г. ЕСП прие 85 обвързващи решения на консолидирано равнище и 58 обвързващи решения на индивидуално равнище за банковите групи, попадащи в обхвата на неговите правомощия.

1.2. Подготовка за цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г.

През март 2019 г. ЕСП създаде управителен комитет на цикъла на планиране на реструктурирането (УК на ЦПС) и екип за управление на проекти (УПП), за да подкрепи осъществяването на цикъла през 2019 г. за конкретни банки, определени като приоритетни банки, и да извърши необходимата подготовка за 12-месечния цикъл за планиране на реструктурирането в устойчив режим, започващ от април 2020 г., който обхваща всички банки, попадащи в правомощията на ЕСП.

Координирани от УК на ЦПС, специализираните работни потоци бяха съсредоточени върху завършването на цикъла на реструктуриране през 2019 г., привеждането в действие на цикъла в устойчив режим за 2020 г., както и идентифицирането и планирането на всички резултати, необходими за приключване за 2019 г., за да може да бъде осъществен цикълът в устойчив режим за 2020 г.

УК на ЦПС постигна основните си цели по отношение на ключовите резултати от привеждането в действие на политиките на ЕСП чрез работата на вътрешните технически мрежи (ВТМ), обхващащи няколко теми, от които три области бяха определени като приоритетни за цикъла на реструктуриране през 2020 г. — т.е. i) изпълнение на отписването на част от вземанията; ii) оперативна приемственост при реструктурирането; iii) достъп до инфраструктурите на финансовите пазари (ИФП) и предотвратяване на смущения в дейността на клиентите.

Цикълът на планиране на реструктурирането през 2020 г. има за цел всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП, включени в същия **12-месечен цикъл**, който започва в началото на второто тримесечие на всяка календарна година, да бъдат преустроени с оглед на прегледа и оценката на докладваната от банките стандартизирана информация за планиране на реструктурирането, както е показано на фигура 1 по-долу. При цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г. се взема предвид влизането в сила на новия банков пакет и законовото изискване за преразглеждане на плановете за реструктуриране поне веднъж годишно и се оптимизират сроковете за вземане на решения и референтните дати на ЕСП, като същевременно цикълът се съгласува с процедурите на външните за ЕСП заинтересовани страни.

Фигура 1: Съгласуван цикъл на планиране на реструктурирането, започнал през април 2020 г.



За успешното изпълнение на предложения план за цикъла на реструктуриране през 2020 г. са необходими повече усилия за сътрудничество, по-специално в светлината на пандемията от COVID-19, от всички заинтересовани страни, включително и НОП, в резултат на което следва да се постигне устойчива времева рамка за циклите за вземане на решения от 2021 г. нататък.

1.3. Надзор от страна на ЕСП за планиране на реструктурирането и вземане на решения за по-малко значими институции

Въпреки че НОП носят пряка отговорност за ПМЗИ⁽⁶⁾, ЕСП изпълнява надзорна роля за планиране на реструктурирането и вземането на решения за ПМЗИ, чиято цел е да се гарантира ефективното и последователно функциониране на ЕМП. През 2019 г. НОП носеха отговорност за планиране на реструктурирането на общо 2260 ПМЗИ в банковия съюз (цифра, посочена в уведомление от НОП).

1. ОЦЕНКА НА ПРОЕКТОМЕРКИТЕ

През 2019 г., от 1 януари до 31 декември, ЕСП получи уведомления за 1282 проекта на планове за реструктуриране на ПМЗИ, от които 110 бяха свързани с цикъла на планиране на реструктурирането през 2018 г. (ЦПП), а 1172 планове за реструктуриране съответстваха на ЦПП за 2019 г. Според информацията, предоставена от НОП, до края на ЦПП за 2019 г. са получени уведомления за допълнителни 71 проекта на планове за реструктуриране за 2020 г. Така общият брой на проектите на планове за реструктуриране на ПМЗИ, изготвени в рамките на ЦПП за 2019 г., ще достигне 1243. Моля, вж. таблица 2 за разбивка по държави.

С добавянето на 684-те планове за реструктуриране при опростени задължения, приети в рамките на ЦПП за 2018 г. и останали валидни за ЦПП за 2019 г., към 1243 проекта на планове за реструктуриране, изготвени при ЦПП за 2019 г., броят на ПМЗИ, обхванати от планирането на реструктурирането в ЦПП за 2019 г., достигна 1927 или 85,3 % от 2260 ПМЗИ, за които се изисква планиране на реструктурирането през 2019 г. (според НОП).

Това е значителен напредък в планирането на реструктурирането на ПМЗИ в сравнение с предходните години (17,6 % през 2017 г. и 51,7 % през 2018 г.). Очаква се този процент да нарасне допълнително в ЦПП на ПМЗИ за 2020 г.

Освен количественото увеличение, плановите за реструктуриране на ПМЗИ, за които НОП са уведомили в ЦПП за 2019 г., съдържаха и по-задълбочени анализи и привеждане в действие, което дава възможност на ЕСП да повиши своята компетентност и опит в областта на ПМЗИ. Това подобрение беше особено явно при проектите на планове за реструктуриране на ПМЗИ, които представляваха втора или трета версия.

От общия брой на проектите на планове за реструктуриране, за които ЕСП е уведомен през календарната 2019 г., в **72 проекта на планове за реструктуриране се предвижда сценарий за реструктуриране** (36 проекта на планове за реструктуриране за ЦПП за 2018 г. и също 36 плана за ЦПП за 2019 г.). До края на ЦПП за 2019 г. ЕСП очаква да получи уведомления за още 12 плана, предвиждащи реструктуриране като предпочитана стратегия, като общият брой достигна **48 плана за реструктуриране за ЦПП за 2019 г.** или **2,5 %** от всички ПМЗИ, обхванати от планирането на реструктурирането в ЦПП за 2019 г.

⁽⁶⁾ С изключение на трансграничните ПМЗИ, които са субекти от обхвата на преките правомощия на ЕСП съгласно член 7, параграф 2, буква б) от РЕМП.

Таблица 2: Преглед на проектите на планове за реструктуриране на ПМЗИ през 2019 г.

	Общ брой на проектите на планове за реструктуриране, за които е уведомено през календарната 2019 г.	Планове, за които е уведомено през 2019 г. по отношение на ЦПП за 2018 г.	Планове, за които е уведомено през 2019 г. по отношение на ЦПП за 2019 г.	Планове по отношение на ЦПП за 2019 г., за които е уведомено през първото тримесечие на 2020 г.
	A (Б+В)	Б	В	Г
Белгия	0	0	0	0
Германия	599	0	599	0
Естония	5	0	5	0
Ирландия	5	0	5	0
Гърция	1	1	0	0
Испания	45	10	35	0
Франция	59	21	38	0
Италия	21	6	15	23
Кипър	3	3	0	5
Латвия	5	0	5	1
Литва	2	0	2	0
Люксембург	21	3	18	18
Малта	3	1	2	12
Нидерландия	4	0	4	0
Австрия	482	50	432	0
Португалия	17	6	11	3
Словения	5	5	0	4
Словакия	1	0	1	4
Финландия	4	4	0	1
Общо	1282	110	1172	71
Общо за ЦПП за 2019 г. (В+Г)			1 243	

2. ПОДОБРЕНИ РАБОТНИ МЕТОДИ ЗА НАДЗОР НА ПО-МАЛКО ЗНАЧИМИ ИНСТИТУЦИИ, ОБХВАНАТИ ОТ ЕДИННИЯ МЕХАНИЗЪМ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ЕСП разчита на инструменти и процедури, разработени в сътрудничество с НОП, за да се гарантира безпроблемното изпълнение на неговата надзорна роля спрямо ПМЗИ. Въз основа на информацията, получена от НОП, ЕСП поддържа система за ранно предупреждение на ПМЗИ, която съдържа информация за ПМЗИ, които показват признаци на влошаване на финансовите показатели. Този инструмент дава възможност на ЕСП да наблюдава отблизо и да се подготви за навременна оценка на възможните кризисни проектомерки. За тази цел през 2019 г. ЕСП и НОП засилиха своето сътрудничество с цел да гарантират своевременни актуализации и високото качество на обменената информация. В тази област бе осъществено и сътрудничество с компетентните служби на ЕЦБ и единния надзорен механизъм (ЕНМ).

През 2019 г. ЕСП проведе два работни форума с НОП относно ПМЗИ с цел обсъждане и споделяне на най-добри практики относно планиране на реструктурирането на ПМЗИ и управлението на кризи, както и с цел да се гарантира съгласуването им прилагане по прозрачен начин. В този контекст, в съответствие с насоките, получени от пленарната сесия на ЕСП от 19 юни 2019 г., отделът на ЕСП за надзор на ПМЗИ, в сътрудничество с всички НОП, работеше по подготовката на първия набор от насоки за надзора на ПМЗИ, за да осигури съгласувани практики за планиране на реструктурирането на ПМЗИ в целия банков съюз.

2. РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

По-нататъшното усъвършенстване на стабилната рамка за реструктуриране остава основен приоритет през 2019 г. ЕСП има двоен принос за тази мисия: първо, чрез непрекъснато подобряване на процеса на планиране на реструктурирането и на самите планове чрез по-нататъшно развитие и постоянно изпълнение на вътрешните политики и стандарти, и второ, чрез сътрудничество и интензивна комуникация с органите на ЕС, националните органи и ключовите международни участници по въпросите на реструктурирането.

2.1. Инструменти и политики

В съответствие с приоритетите на политиката си за 2019 г., ЕСП завърши набор от вътрешни политики, в които се определя единният подход на ЕСП към планирането на реструктурирането и които обслужват нуждите на ЕСП. Освен това, в обществените консултации и публикацията *„Очаквания спрямо банките“* бе направен изчерпателен преглед на подхода на ЕСП към планирането на реструктурирането, съчетан с ясни очаквания към банките за начините за постигане на възможност за реструктуриране.

1. ПОЛИТИКА ЗА MREL

През януари 2019 г. ЕСП публикува разширената политика на MREL за т. нар. „Втора вълна от планове за реструктуриране“, обхващаща най-сложните банки в обхвата на правомощията на ЕСП. С тази втора част на политиката на MREL за 2018 г. бяха въведени редица нови функции за укрепване на подхода MREL и възможността за реструктуриране на банките в банковия съюз.



За първи път в политиката на MREL бяха определени задължителни цели за подчинение на банките, които са част от втората вълна. Тези цели включваха компонента ПРТК, чиято цел е да се справи с риска от нарушаване на ПРТК в случай на реструктуриране. Този компонент беше включен като процентна добавка към приетата цел за подчинение, като последната зависи от системната важност на субекта. Тази добавка беше пропорционална на съотношението на първостепенните задължения, задължително изключени от отписването на част от вземанията, надвишаващо прага от 10 %. Ето защо тя е изчислена по начин, подобен на изчислението на незадължителните процентни добавки за подчинение, определени за целите на мониторинга и взети под внимание по отношение на банките от първата вълна в цикъла на 2018 г.

На 25 юни 2019 г. ЕСП публикува допълнение към своята политика за MREL за 2018 г. Целта на допълнението беше институциите да бъдат информирани за предстоящите разпоредби на преразгледания регламент за капиталовите изисквания (РКИ II) относно изискванията за TLAC спрямо БСЗ-Г и европейските дъщерни дружества на БСЗ-Г в трети държави. В допълнение към това публикацията съдържа информация за банките за това как да подават заявления за получаване на предварително разрешение съгласно член 78, буква а) от РКИ за обратно изкупуване на инструменти на приемливи задължения преди да достигнат договорения падеж. През декември 2019 г. ЕСП потвърди на своя уебсайт, че процедурата за оценка на заявленията за намаляване на инструментите за приемливи задължения ще остане в сила до влизането в сила на съответните регулаторни технически стандарти на ЕБО. През февруари 2020 г. ЕСП представи новата си политика на MREL, която бележи прехода към новите разпоредби на банковия пакет за обществени консултации.

2. НЕПРЕКЪСНАТОСТ НА ОПЕРАЦИИТЕ

Непрекъснатостта на операциите е друга област на политиката, в която през 2019 г. е постигнат значителен напредък. Непрекъснатостта на операциите при реструктуриране се отнася до способността за ефективно прилагане на стратегията за реструктуриране и съответно за стабилизиране и реструктуриране на банката от оперативна гледна точка. За тази цел банките трябва да имат подходящи договорености, за да гарантират непрекъснатостта на услугите, необходими за постигането на тази цел. Принципите на политиката, разработена през 2019 г., обхващат идентифициране и картографиране на услугите, оценка на рисковете за непрекъснатост на операциите, подготвителни и смекчаващи мерки, информационни системи и управление.

Въз основа на тази политика приоритетите за 2020 г. в областта на непрекъснатостта на операциите бяха съобщени на банките, а ВЕП продължават да взаимодействат с банките по прилагането на политиката за подобряване на работата за постигане на възможност за реструктуриране.

3. ДОСТЪП ДО УСЛУГИ НА ИФП (7)

Друга област, която беше доразработена в контекста на актуализирането на Ръководството по планиране на реструктурирането (РПП), бяха насоките за непрекъснат достъп до услугите на ИФП, което има ключово значение за постигане на непрекъснатост на операциите и, следователно, на възможност за реструктуриране. По тази причина тази област е във фокуса на ЕСП от 2016 г. насам. Политиката на ЕСП относно достъпа до услуги на ИФП е предвидена да подкрепя ВЕП при разглеждането на тази тема в раздела за стратегически бизнес анализ на плановете за реструктуриране (8). През 2019 г. политиката беше подобрена, за да бъдат предоставени допълнителни насоки на ВЕП относно оценката на договореностите на банките за поддържане на непрекъснатост на достъпа до услуги на ИФП по време на реструктурирането.

(7) Под услуги на инфраструктурата на финансовите пазари (ИФП) разбираме разплащателни услуги, услуги по клиринг, сетълмент и попечителски услуги, предоставяни както от ИФП, така и от други финансови институции, действащи като „посредници на ИФП“.

(8) Моля, вж. Въведение на ЕСП в планирането на реструктурирането на адрес <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>, за информация какво включва това.

В това отношение ЕСП формулира очакването банките да подготвят адекватни планове за действие в извънредни ситуации и да докажат, че са добре подготвени да идентифицират и да се справят своевременно с изискванията на ИФП в случай на криза. Очаква се съдържанието на такива планове за действие в извънредни ситуации да бъде съгласувано с международните насоки⁽⁹⁾ и също така да включва информация, подкрепяща оценката на преносимостта на клиентските позиции, както се изисква съгласно ДВПБ.

Приоритетите за 2020 г. — включително плановите на ИФП за действие в извънредни ситуации — бяха споделени с банките и ще представляват основата за взаимодействие на ВЕП с банките през целия цикъл на планиране на реструктурирането.

4. ОЦЕНКА НА ОБЩЕСТВЕНИЯ ИНТЕРЕС

През 2019 г. ЕСП публикува своя подход към оценката на обществения интерес (ООИ). ООИ е важен елемент при преценката дали реструктурирането е в обществен интерес да се реструктурира дадена институция и дали е предпочитан резултат пред ликвидацията на институцията в рамките на обичайно производство по несъстоятелност, в случай че изпада или е вероятно да изпадне в несъстоятелност. Следователно ООИ се основава на сравнителния анализ между приложимото обичайно производство по несъстоятелност (ОПН) и установената предпочитана стратегия за реструктуриране (ПСР) за дадена институция и последиците от нея за целите на реструктурирането.

Въпреки че всички цели за реструктуриране имат еднакво значение и следва да бъдат взети под внимание при разработването на стратегията за реструктуриране, непрекъснатостта на критичните функции и съображенията за финансовата стабилност играят ключова роля в ООИ. В съответствие със законодателството при оценката на финансовата стабилност се разглежда системното значение на дадена институция, нейният потенциал за пряка и косвена верижна реакция, както и нейното потенциално въздействие върху реалната икономика. Подходът на ООИ е разработен от ЕСП и НОП, за да се гарантира общо разбиране в целия банков съюз. В него се обяснява как ЕСП прилага критериите, предвидени в законодателството на ЕС. Специализираното хоризонтално звено задълбочи работата си по тази важна тема с идеята да бъдат разработени и приведени в действие инструментите и методиките за анализ на ООИ както за целите на планирането на реструктурирането, така и в случаи на кризи.

5. ПЛАТЕЖОСПОСОбНО ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Що се отнася до въпроса за платежоспособното реструктуриране на дейността, свързана с търговския портфейл, през 2019 г. ЕСП проведе пилотен проект с БСЗ-Г по темата, който беше завършен с работна среща със сектора. Резултатите от пилотния проект ще се използват, за да се установят първите очаквания на високо равнище за банките по тази тема за цикъла на планиране на реструктурирането през 2021 г., с цел да бъде завършено разработването на политиката на ЕСП за платежоспособното реструктуриране за цикъла на планиране на реструктурирането през 2022 г. През 2019 г. ЕСП засили също така необходимото сътрудничество по тази тема с международни контрагенти, както и с ЕЦБ.

6. ЛИКВИДНОСТ И ФИНАНСИРАНЕ

Работата по ликвидността и финансирането за реструктуриране остава основен приоритет в ежедневно работата на ЕСП, както при планирането на реструктурирането, така и при съответните вътрешни политики, но също така по отношение на обсъжданията в по-широка рамка с институциите на ЕС и държавите членки.

В областта на планирането на реструктурирането през 2019 г. работата, засягаща капацитета на банките, беше определена като приоритетна и беше изрично включена като една от основните цели в документа „Очаквания спрямо банките“. Въз основа на подготвителната работа, осъществена през 2019 г., тези очаквания ясно показват, че банките следва да преценяват нуждите си от финансиране при реструктуриране, да могат да отчитат ликвидността си и да идентифицират и мобилизират обезпечение с достатъчен размер. В политиката на ЕСП по отношение на лик-

⁽⁹⁾ СФЦ „Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution“ (Насоки относно водещите принципи при непрекъснатост на достъпа до ИФП за предприятие в реструктуриране).

видността и финансирането при реструктуриране се предвижда поетапен подход през предстоящите цикли на планиране на реструктурирането. Напредъкът на банките ще се оценява непрекъснато и политиките на ЕСП ще бъдат адаптирани, за да се гарантира, че собствените ресурси на банките са основният източник на финансиране в контекста на реструктурирането.

Въпреки че при изключителни обстоятелства ЕФП може да се използва и за осигуряване на ликвидност, много е вероятно той да бъде недостатъчен, за да посрещне нуждите от ликвидност на много голяма банка при неблагоприятни сценарии, по-специално ако причината за неуспеха е ликвиден стрес. Ето защо през 2019 г. ЕСП продължи активно да участва в дискусии с институции и държави членки, за да намери механизъм за защита на ликвидността, ако частните опции бъдат изчерпани. Въпреки че подробно бяха обсъдени няколко варианта, не беше постигнато съгласие. Поради тази причина ЕСП отново отбелязва, че е налице спешна необходимост да бъде намерено решение, за предпочитане като се имат предвид гаранциите на ЕСП, за да се отстрани този недостатък в сегашната система.

7. ПРОЕКТ ЗА ОЦЕНКА

След публикуването на Рамката за оценяване, вторият основен градивен елемент на подхода на ЕСП към оценяването е определянето на стандартизиран набор от данни за целите на сравнителния анализ, обхващащ минималните данни, необходими за извършване на оценка на дадена банка при реструктуриране. В контекста на реструктурирането капацитетът на банковите информационни системи за управление (ИСУ) да предоставят точна и навременна информация е от решаващо значение за надеждността и стабилността на оценките. Следователно наличието на данни е основна предпоставка за работата по извършване на оценката.

С цел да осигури ясни насоки и минимални изисквания, ЕСП разработи набор от данни за оценка, в който се посочват ясно очакванията, свързани с нуждите от данни. За да бъдат постигнати тези цели, е необходимо общо разбиране на определенията на полетата с данни. Тези инструкции за данните съдържат допълнителни насоки въз основа на подробни определения на ключови теми.

Освен това тези очаквания ще позволят на банките постепенно да адаптират своите ИСУ, така че да предоставят точни данни в по-кратки срокове. В набора на ЕСП от данни за оценка се използва речникът на данните на ЕБО за банковия съюз. ЕСП и ЕБО осъществяват тясно сътрудничество в работата си за стандартизиране на набора от данни за оценка при реструктуриране.

8. РЪКОВОДСТВО ПО ПЛАНИРАНЕ НА РЕСТРУКТУРИРАНЕТО (РПП)

През 2019 г. ЕСП приключи работата по актуализираната версия на РПП, което има за цел да предостави насоки на ВЕП за различни елементи от процеса на планиране на реструктурирането. Ръководството съдържа конкретни насоки за дейностите, които ВЕП се очаква да предприемат по време на планирането на реструктуриране, за да подготвят институцията, ЕСП, НОП и други заинтересовани страни за потенциалното възникване на събитие на реструктуриране. Въпреки че много области на политиката от РПП се основават на вече съществуващи насоки на политиката, някои от тях, като непрекъснатостта на операциите и достъпът до ИФП, бяха значително подобрени по време на изготвянето на РПП. РПП е вътрешен документ и ще бъде периодично преразглеждан и актуализиран като се взема предвид бъдещото развитие на политиката и измененията на приложимата правна рамка на ЕС. Независимо от това елементите, които оказват въздействие върху външни страни, представляват основата на външните насоки относно очакванията спрямо банките.

9. ОЧАКВАНИЯ СПРЯМО БАНКИТЕ

За да предостави допълнителна яснота относно възможностите, които ЕСП очаква банките да демонстрират, за да докажат, че имат възможност за реструктуриране, ЕСП изготви документа „Очаквания спрямо банките“. В него се отразяват най-добрите практики и са заложили критерии за оценка на възможността за реструктуриране. Документът ще даде яснота на участниците на пазара относно действията, които ЕСП очаква банките да предприемат, както и относно сроковете за тези действия.

Въпреки че очакванията са формулирани по общ начин, те ще бъдат съобразени на практика с всяка отделна банка посредством диалог с ВЕП на ЕСП. Резултатът ще бъде включен в годишните работни програми на ЕСП за реструктуриране за отделните банки, които се съобщават на всяка банка и съдържат индивидуални работни приоритети по отношение на възможността на банките за реструктуриране.

Документът „Очаквания спрямо банките“ беше публикуван за обществено обсъждане през октомври 2019 г. и беше одобрен и публикуван в окончателната му версия на 1 април 2020 г.

2.2. Оценка на възможността за реструктуриране

1. ИНДИВИДУАЛНИ НАСОКИ ЗА БАНКИТЕ ЗА УКРЕПВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Документът „Очаквания спрямо банките“ и актуализацията на политиката на MREL след публикуването на банковия пакет през юни 2019 г. представляваха двете ключови събития в развитието на политиката, за да се засили устойчивостта на банките през 2019 г. Актуализацията на политиката на MREL е разгледана с повече подробности по-горе.

Документът „Очаквания спрямо банките“ е важен момент за привеждане в действие на оценката на възможността за реструктуриране. Както бе посочено по-горе, в документа се определят, под формата на най-добри практики за сравнителен анализ, действията, които банките в обхвата на правомощията на ЕСП се очаква да предприемат, за да осигурят подходящо ниво на възможността за реструктуриране. Очакванията ще бъдат въведени поетапно и съобразени въз основа на диалог между ВЕП и банките, както е отразено в годишните „писма относно приоритетите“ до банките. Ключовите развития в политиката на MREL и „Очаквания спрямо банките“ ще бъдат включени в подхода на ЕСП към оценката на възможността за реструктуриране през 2020 г.

2. „ТОПЛИННА КАРТА“

През 2019 г. ЕСП започна работата си по създаването на „топлинна карта“ с цел сравнителен анализ и класификация на банките в съответствие с напредъка, постигнат по всяко условие за възможността за реструктуриране, както е описано в документа „Очаквания спрямо банките“, включително създаване на достатъчен капацитет за покриване на загуби и рекапитализация.

2.3. Данни за планиране на реструктурирането

За да осигури наличност на необходимите данни за планиране на реструктурирането, ЕСП започва ежегодно събиране на данни, като използва данните от банките към края на месец декември всяка година. За цикъла на планиране на реструктурирането през 2019 г. ЕСП поиска, освен всичко друго и следното: данни за задълженията, използвани за анализ на способността за споделяне на задълженията и определяне на целта на MREL, оценка от страна на банките на критичните им функции и подробни данни за доставчиците на услуги на банките, насочени към тяхната инфраструктура на финансовите пазари.

1. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ЕБО И ЕЦБ

ЕСП продължава тясното си взаимодействие с ЕБО и ЕЦБ за докладване в областта на реструктурирането съгласно сътрудничеството, установено между ЕСП и тези организации. ЕБО разработи таксономията XBRL в своята рамка EBA 2.9, използвана от ЕСП като основа за подготовка на събирането на данни за 2020 г., която ЕСП разшири, за да бъдат обхванати конкретни данни, които не се изискват от ЕБО. Това сътрудничество има за цел да се намали тежестта за докладване за банките, като се из-

бягва двойно докладване на идентични единици данни. Благодарение на това сътрудничество ЕСП може също да продължи да се възползва от експертния опит на ЕБО в тази област.

През лятото на 2019 г. ЕСП докладва за първи път пред ЕБО, като всички доклади, получени от ЕСП (както във формат XBRL, така и във формат Excel), бяха изпратени на ЕБО. В бъдеще ЕСП и ЕБО предвиждат автоматизиране на този процес по отношение на данните, събрани през 2020 г.

Що се отнася до ЕЦБ, ЕСП продължи инициативата си за обмен на данни, като предостави на ЕЦБ докладите с данни за задължения, получени във формат XBRL. ЕЦБ извърши обмен на информация от COREP и Finrep в съответствие със съществуващия МР, като тази информация бе използвавана предимно за валидиране на данните за задължения, получени от банките.

2. ФИНАЛИЗИРАНЕ НА ИСКАНЕТО ЗА ДАННИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО ЗА 2020 Г.

За да подготви искането за събиране на данни за 2020 г. ЕСП започна своята работа през 2019 г., като въведе три основни промени.

Първо, от 2020 г. всички доклади относно реструктурирането се събират изключително във формат XBRL. Това означава, че банките и НОП ще трябва да гарантират, че данните за реструктурирането, изпратени до ЕСП, отговарят на определени задължителни критерии за качество на данните, преди отчетите да могат да се считат за валидни. Това е в съответствие с решението на ЕБО за докладване на реструктурирането (EBA/DC/2019/268). Основните предимства на това развитие са разширяването на капацитета на банките и на НОП за увеличаване на честотата на докладване на данни според необходимото и автоматизират проверките на данни, като по този начин подобряват цялостното качество на данните за калибриране на MREL и за планиране на реструктурирането.

Втората основна промяна е съвместното решение с ЕБО за прилагане на последователния подход при докладването относно реструктурирането. Данните за реструктурирането, събрани от банките, ще бъдат централизирани първо от НОП, а след това от ЕСП, преди да бъдат предадени на ЕБО. Този процес се отнася само за НОП към банковия съюз и в обхвата на събираните данни се включва данни както за банките, обхванати от правомощията на ЕСП, така и за ПМЗИ. Добавената стойност за НОП и ЕБО е да съществува единна точка за контакт съответно за предаване и получаване на данни. Това намалява разходите за разработване на ИКТ и опростява процеса и комуникацията при докладването. Като орган за реструктуриране на ниво група (ОПНГ), ЕСП получава достъп до всички данни за реструктурирането на групи и субекти, установени в банковия съюз, като по този начин улеснява изпълнението на правомощията си за планиране на реструктурирането и надзор на ПМЗИ.

Трето, ЕСП започна събирането на данни, за получи данни за MREL и TLAC, които не се отчитат в докладите с данни за пасив. Новите данни за MREL и TLAC са необходими, за да може ЕСП да определя междинни цели за MREL по време на цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г. Исканите единици данни представляват подмножество на данните, включени в проектите на модели на ЕБО за докладване, които в момента са предмет на обсъждане, и ще бъдат изисквани ежегодно във формат Excel, докато събирането на данни от ЕСП не бъде заменено от техническия стандарт за изпълнение на ЕБО.

2.4. Взаимодействия с банки

1. ДИАЛОГ СЪС СЕКТОРА

ЕСП продължи усилията си да информира сектора за своя напредък в планирането на реструктурирането през 2019 г. В допълнение към двустранните срещи и работните форуми с банките ЕСП организира два диалога със сектора на 18 юни и 16 декември 2019 г. съответно, на които

се събраха представители от банкови федерации на равнището на ЕС и национални банкови федерации и техните съдружници от държавите членки от системата на банковия съюз, представители от НОП, Европейската комисия, Европейския парламент и ЕЦБ. И двете събития бяха съсредоточени върху политиката за MREL в светлината на одобрението на банковия пакет и документа *„Очаквания спрямо банките“* (вж. раздел 2.1 за повече подробности). По-конкретно, във фокуса на диалога, проведен през месец юни, бе въвеждането на синхронизирания 12-месечен цикъл на планиране на реструктурирането и представянето на очакванията на ЕСП за банките, както и промени, въведени в политиката за MREL за 2018 г. след приемането на РКИ 2. По време на диалога със сектора през декември ЕСП представи основните промени, въведени с банковия пакет, основните резултати от консултациите със сектора по документа *„Очаквания спрямо банките“* и обсъди със сектора основните области, които ще бъдат изменени в предстоящата политика за MREL за 2020 г.

Освен това, на 5 юли 2019 г. се проведе 2-рият диалог между ЕСП и Европейската банкова федерация, на който ЕСП и представители на сектора обмениха активно становища по въпроси, свързани с реструктурирането — MREL, оценка на възможността за реструктуриране и финансиране при реструктурирането. Разговорите с представители на сектора представляват важен елемент от работата на ЕСП за осигуряване на устойчивост на банките. Обясненията и поясненията, дадени по време на тези събития, гарантират, че участниците на пазара ще получат по-добро разбиране на изискванията към банките, както и информация за очакваните промени в резултат на развитието в областта на правото и политиките.

2. ОБЩЕСТВЕНИ КОНСУЛТАЦИИ

За да увеличи допълнително прозрачността на своята работа, през 2019 г. ЕСП прие нов подход към обществените консултации във връзка с основните си политически документи. Дори преди тази стъпка, ЕСП активно общуваше с представители на сектора чрез годишната конференция на ЕСП, диалога със сектора, диалога с управителния съвет на Европейската банкова федерация (ЕБФ), специфичните за банките работни срещи и подобни събития. Независимо от това, през 2019 г. ЕСП реши да започне официални обществени консултации по основните си политически документи.

Първият документ, който беше предмет на обществено допитване, беше документът *„Очаквания спрямо банките“*, обществената консултация по който започна през ноември 2019 г. и продължи шест седмици, което даде възможност на всички заинтересовани страни да изразят своите мнения и предложения относно съдържанието му.

2.5. Подготовка за Брексит

Продължаващата несигурност през 2019 г. по отношение на Брексит беше предизвикателство за планирането на реструктурирането и трансграничното сътрудничество, както и за възможността на банките да извършват реструктуриране. ЕСП отдавна се подготвя за Брексит, което доведе до приемането през ноември 2018 г. на документа за очакванията на ЕСП спрямо Брексит, в който се разглеждат ключови области — допустимост на MREL, вътрешен капацитет за поемане на загуби, непрекъснатост на операциите, достъп до ИФП и управление и информационни системи за управление. През 2019 г. ВЕП продължиха да взаимодействат със съответните банки относно очакванията, за да се гарантира възможността на тези банки да извършват реструктуриране в очакване на излизането на Обединеното кралство от ЕС.

В процеса на политическото развитие на Брексит ЕСП продължи редовното взаимодействие с Английската централна банка и с институциите и органите на ЕС, като имаше особено тясно сътрудничество с ЕЦБ по отношение на банките, които пренасочват дейността си към банковия съюз и попадат в обхвата на правомощията на ЕСП вследствие на Брексит.

Както е очертано в работната програма за 2019 г., Обединеното кралство ще се превърне в трета държава, по отношение на която всички банки от ЕС ще трябва да въведат адекватни механизми, за да гарантират, че бъдещите емисии съгласно законодателството на Обединеното кралство

продължават да отговарят на MREL. Съществуващите емисии следва да отговарят на критериите за допустимост, както при всички други емисии от трети държави. Банките, които прехвърлят дейности към банковия съюз и попадат в обхвата на правомощията на ЕСП, трябва да се уверят, че операциите им в ЕС са достатъчно подготвени, за да могат да бъдат реструктурирани в случай на криза. Сътрудничеството с ЕЦБ, НКО, НОП, международните партньори на ЕСП и самите банки трябва да остане тясно и ефективно повече от всякога, за да се справи с въздействието на Брексит и COVID-19.

2.6. Анализ на финансовата стабилност

Избягването на потенциалното отрицателно въздействие от изпадането на дадена банка в неплатежеспособност върху финансовата стабилност и върху икономиката като цяло е една от общите цели на рамката за реструктуриране. Ето защо съображенията за финансовата стабилност са заложили във всеки елемент от действията на ЕСП, както в планирането на реструктуриране, така и в кризисни ситуации.

През 2019 г. ЕСП започна работа за по-нататъшно хармонизиране на оценката на критичните функции и за подобряване на инструментите за финансова стабилност. По отношение на инструментите за финансова стабилност акцентът беше върху инструментите за оценка на проблемите с подкрепата на мрежовия анализ, както и за оценка на въздействието върху реалната икономика чрез приспособяване на иконометрични модели за оценка на шока върху реалните променливи на евентуален кредитен шок в резултат на неплатежеспособност на дадена банка.

2.7. Сътрудничество с национални органи, европейски институции и органи извън ЕС

През 2019 г. ЕСП продължи също своето сътрудничество със съответните заинтересовани лица като например европейските институции, националните органи на държавите членки от банковия съюз и извън него, както и с държави извън ЕС на различни нива. Това непрекъснато сътрудничество на европейско и международно ниво гарантира постоянен обмен на информация, работни потоци и добри практики и по този начин се явява от огромно значение за работата на ЕСП. То не само укрепва рамката за реструктуриране, но също така установява доверие между органите и засилва обмена по съответните теми.

1. СЪТРУДНИЧЕСТВО С НАЦИОНАЛНИТЕ ОРГАНИ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ

Въз основа на новата рамка за сътрудничество с НОП, която беше приета в края на 2018 г. и в която се конкретизират процедурите и насоките в рамките на ЕМП, ЕСП продължи своето силно и тясно сътрудничество с НОП. Работните взаимоотношения при ежедневното планиране на реструктурирането в рамките на ВЕП продължиха да бъдат близки и ефективни, а НОП осигуриха ценен принос за ключовите политики на ЕСП, както и за процедурите, свързани с функционирането на ЕФП, чрез специализираните комисии и пленарната сесия. Нещо повече, няколко НОП участваха активно в симулациите, проведени през 2019 г.

Не на последно място, през 2019 г. ЕСП засили преговорите с НОП на ДЧ извън банковия съюз, с цел да засили сътрудничеството през предстоящите цикли на планиране на реструктурирането и по този начин да улесни реструктурирането на европейските банкови групи.

2. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ЕВРОПЕЙСКИТЕ ИНСТИТУЦИИ И АГЕНЦИИ

(А) ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

В съответствие със задължението на ЕСП за публична отчетност през 2019 г. председателят на ЕСП присъства на три публични изслушвания в Европейския парламент. Председателят представи Годишния доклад за 2018 г. по време на публично изслушване на комисията ECON на 22 юли 2019 г. и работната програма на ЕСП за 2020 г. по време на публично изслушване на 3 декември 2019 г. Освен това председателят присъства на ad hoc срещи по покана и участва в организиран от Комисията ECON работен семинар на високо равнище, посветен на режима на ЕС за ликвидация. ЕСП продължи да поддържа тесен контакт и обмен с членовете на Европейския парламент и със Секретариата на комисията ECON по всички въпроси, свързани с неговите правомощия, и отговаряше навременно и изчерпателно на въпросите от страна на Парламента.



(Б) ЕВРОПЕЙСКА КОМИСИЯ

Също през 2019 г. ЕСП продължи тясното си сътрудничество със съответните генерални дирекции на Комисията, и по-специално с ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ (ГД FISMA) и ГД „Конкуренция“ (ГД COMP) на всички нива по различни въпроси, които са свързани с дейността и функциите на ЕСП. По същия начин Комисията присъства като наблюдател на пленарните и изпълнителните заседания на ЕСП и на заседанията на комитетите на ЕСП. В контекста на този постоянен обмен ЕСП имаше за цел да предоставя експертни знания и техническа подкрепа за изпълнението на банковия пакет за намаляване на риска и по постигане на напредък в законодателната работа, свързана със застраховането на депозитите. Освен това меморандумът за разбирателство (MP) между ЕСП и Комисията се прилага от 1 август 2019 г. Въпреки че с това споразумение основно се формализираха договореностите и сътрудничеството, които вече се осъществяваха на практика, подписването на меморандума за разбирателство беше сметено за полезно за ясното уточняване на сътрудничеството и договореностите за обмен на информация.



(В) СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

По същия начин ЕСП поддържаше своите тесни връзки и сътрудничество в много области със Съвета и осъществяваше редовен обмен с румънското и финландското председателство на Съвета във връзка с техните приоритети. Председателят участваше в заседанията на Еврогрупата, когато беше поканен на тях. ЕСП даде своя принос и участва в работата на работната група на Еврогрупата и на икономическия и финансов комитет по въпроси, свързани с банковия пакет, прилагането на TLAC, засилването на рамката за реструктуриране и застраховането на депозитите. Освен това ЕСП предостави техническа подкрепа и презентации по тези теми по време на заседанията на работната група на високо равнище в различните конфигурации. Освен това и през 2019 г. ЕСП продължи да предоставя технически експертни знания с цел да подпомогне преговорите относно въвеждането на общ механизъм за защита към ЕФП в контекста на експертната група за координирани действия (ЕГКД).



(Г) ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

През 2019 г. тясното сътрудничество и обмена на информация с ЕЦБ в качеството на надзорен орган продължи на всички равнища както по оперативни, така и по политически въпроси, в съответствие с подходящите регламенти и двустранния MP. Това включваше обичайния обмен на информация, необходима във връзка с плановите за възстановяване и реструктуриране, както и връзки на хоризонтално равнище или значително взаимодействие в аналитичните дейности. По отношение на необработените данни, ЕСП и ЕЦБ подобриха през годината механизмите за обмен, които подпомагат автоматизирането на процеса. Силен движещ фактор за политическото сътрудничество бе новият банков пакет, който включва някои нови области от общ интерес, например разрешителният режим за намаляване на собствените средства и инструментите, отговарящи на изискванията на MREL. Освен това ЕЦБ присъства като наблюдател на пленарните и изпълнителните заседания на ЕСП и на заседанията на вътрешните комитети на ЕСП.



(Д) ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

През 2019 г. ЕСП си сътрудничи отблизо с ЕБО със силен акцент върху функционирането на колегиите за реструктуриране и прилагането на рамката на ДВПБ. Освен това, ЕСП докладва на ЕБО в съответствие с регулаторната рамка относно всички обвързващи решения за MREL. ЕСП беше активен член в две подгрупи за готовност за планиране на реструктурирането и за изпълнение на реструктурирането. Така, наред с другото, през 2019 г. ЕСП допринесе за работата по хармонизираните изисквания за докладване и оповестяване на MREL и TLAC. ЕСП разгледа и други актуални теми относно реструктурирането, например работата на ЕБО по разработването на речник на данните за информационните системи за управление на банката и няколко работни потока, свързани с подготовката на техническите стандарти за изпълнение, включени в банковия пакет. В Комитета по реструктуриране на ЕБО ЕСП изпълни ключова роля. Комитетът се председателства от Sebastiano Laviola, член на Съвета на ЕСП, който също така присъства на заседанията на Съвета на надзорниците на ЕБО като наблюдател.

3. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНИ ИЗВЪН ЕС**(А) ДВУСТРАННИ СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА СЪТРУДНИЧЕСТВО ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ**

На 11 октомври 2019 г. ЕСП сключи споразумение за двустранно сътрудничество чрез размяна на писма с Японската агенция за финансови услуги. Това допълва шестте договорености за сътрудничество, които вече са сключени между 2017 и 2018 г.⁽¹⁰⁾. Тези споразумения дават основа за обмен на информация и сътрудничество при планиране на реструктурирането и въвеждането на такова планиране за финансови институции, които оперират в банковия съюз и в държави извън ЕС, за да може да се засили трансграничната възможност за реструктуриране.

(Б) СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА СЪТРУДНИЧЕСТВО С ГРУПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ (ГУК) НА БАНКИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ В ГЛОБАЛЕН МАЩАБ, ЗА КОИТО ЕСП СЕ ЯВЯВА КОМПЕТЕНТЕН ОРГАН

През декември 2019 г. ЕСП сключи специфични за институциите споразумения за сътрудничество за ГУК на банки със системно значение в глобален мащаб (БСЗ-Г) в рамките на правомощията на ЕСП. Сключването на тези споразумения за сътрудничество представлява важен момент и завършва сложните многостранни преговори. Подписалите тези споразумения включват, наред с другите, органи извън ЕС като Федералната корпорация за застраховане на влоговете, Държавния департамент за финансови услуги на Ню Йорк, Управителния съвет на Федералния резерв, Комисията за ценните книжа и фондовите борси на САЩ, Мексиканския институт за защита на банковите спестявания, Банката на Мексико, Комисията по ценни книжа на Мексико и Централната банка на Бразилия.

Освен това, през 2019 г. ЕСП проведе преговори по присъединяването към споразуменията за сътрудничество относно ГУК, инициирани от канадския, швейцарския и американския орган за реструктуриране, с цел то да бъде завършено през 2020 г.

(В) ОЦЕНКА НА РЕЖИМИТЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНА ТАЙНА И ПОВЕРИТЕЛНОСТ НА ОРГАНИ ИЗВЪН ЕС

В съответствие с член 98 от ДВПБ обменът на информация с органи извън ЕС зависи от това изискванията и стандартите им за професионална тайна да отговарят на тези в ЕС. Ето защо ЕСП прие становища относно еквивалентността на режимите на професионална тайна и поверителност на шест органа на трети държави. Общият брой становища на ЕСП относно съответствието на режимите за поверителност се увеличи на 21 през 2019 г.

⁽¹⁰⁾ Тези споразумения за сътрудничество са изброени и публикувани на уебсайта на ЕСП (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Регулаторна дейност/законодателен процес за съответните досиета

В законодателния процес мисията на ЕСП беше да предоставя експертни знания и технически съвети на Комисията и съзаконодателите през различните етапи на законодателния процес.

1. БАНКОВ ПАКЕТ

През 2019 г. ЕСП следеше отблизо финализирането на така наречения банков пакет след политическото споразумение на съзаконодателите през декември 2018 г. Окончателните законодателни текстове на ДВПБ2, РЕМП2, РКИ2 и ДКИ5 бяха публикувани в *Официален вестник на Европейския съюз* на 7 юни 2019 г. и влязоха в сила на 20-ия ден след публикуването. С оглед на влизането им в сила (поетапното прилагане впоследствие), ЕСП направи редица вътрешни презентации, за да информира ръководството и целия персонал на ЕСП за актуалните нови правила, съдържащи се в банковия пакет. Освен това, ЕСП извърши картографиране на тези правила спрямо вътрешната политика, методиките и указанията на ЕСП, за да се подготви за прилагането на съответните нови правила след като станат приложими ⁽¹⁾. Тези констатации са пряко формулирани в новата политика на ЕСП за MREL, чрез която се прилага новата рамка, въведена с банковия пакет. ЕСП също така съобщи своите планове за прилагане на нови правила на съзаконодателите (например чрез изслушвания в ЕП, срещи в различни състави на Съвета и т.н.), сектора (вж. диалог със сектора, работни срещи и т.н.) и обществеността (вж. допълнение към политиката на MREL и други публикации, конференции и др.).

2. ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА ИНФРАСТРУКТУРАТА НА ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ

През 2019 г. ЕСП продължи да изпълнява ангажимента си на европейско и международно равнище във връзка с правилното реструктуриране на ИФП и по-специално на централните контрагенти (ЦК). ЕСП непрекъснато подчертава важността на създаването на рамка за реструктуриране за ЦК. Нещо повече, ЕСП счита, че органите за реструктуриране на банките трябва да играят роля за възстановяването и реструктурирането на ЦК също така поради взаимосвързаността на ЦК и техните клирингови членове. За тази цел ЕСП приветства възобновяването на преговорите за създаването на рамка на ЕС за възстановяване и реструктуриране на ЦК. ЕСП ще наблюдава отблизо напредъка по това досие и ще бъде готов да даде своя принос към дискусиата.

3. ЕВРОПЕЙСКА СХЕМА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ

Техническата дискусия около въвеждането на Европейска схема за застраховане на депозитите (ЕСЗД) с цел да се създаде все по-централизирана система за застраховане на депозити за всички членове на еврозоната и да се завърши третият стълб на банковия съюз продължи на техническо ниво през 2019 г. в различните състави на Съвета и ЕСП участва и даде своя принос към тези заседания, когато беше целесъобразно. ЕСП продължава да счита, че прилагането на третия стълб представлява предпоставка за завършването на банковия съюз и повторно подчертава необходимостта от напредък по отношение на това важно досие.

4. РАЗПОРЕДБИ ЗА ОБЩ МЕХАНИЗЪМ ЗА ЗАЩИТА

За да изпълни своите правомощия в случай на реструктуриране, което изисква достъп до ЕФП, е от съществено значение ЕФП да има на свое разположение достатъчно финансови средства във всеки един момент. Докато нивото на финансиране на ЕФП продължи да нараства през 2019 г. чрез *предварителни* вноски и вече има влезли в сила споразумения за заем (СЗ), един общ механизъм за защита би предоставил ефективна възможност в краен случай за прилагане на стратегията за реструктуриране във всеки един момент и по този начин да насърчи финансова стабилност.

⁽¹⁾ Вж. раздели 2.1 и 2.6.1., буква д) за повече информация.

През цялата 2019 г. ЕСП продължи тясното си сътрудничество с органи и държави членки в рамките на ЕГКД. На срещата на Еврогрупата през декември 2019 г. беше постигнато принципно споразумение относно пакета от документи, свързани с правната рамка на Европейския механизъм за стабилност (ЕМС) относно общия механизъм за защита. Това включва насока за общия механизъм за защита, насока за ценообразуване и три резолюции на управителния съвет. През 2020 г. продължава работата по споразумението за предпазен механизъм, в което ще бъдат уточнени подробните финансови условия, по които следва да бъдат обсъдени някои аспекти. По-специално, ще бъде важно да се приемат методи за обмен на информация, които осигуряват ефективна защита на споделяната информация.

2.9. Преговори за потенциално присъединяване към банковия съюз

От 27-те държави — членки на ЕС понастоящем 19 са част от банковия съюз и следователно от ЕМП. През 2019 г. ЕСП подкрепи четири държави членки извън банковия съюз усилията им да се присъединят към банковия съюз: В опита си да се присъединят към еврозоната България и Хърватия направиха официални стъпки за присъединяване към банковия съюз, както и Дания и Швеция, които започнаха предварителни проучвания на рисковете и ползите от присъединяването към банковия съюз.

А) ПОДГОТОВКА ЗА ПОТЕНЦИАЛНО ПРИСЪЕДИНЯВАНЕ КЪМ ЕМП

През цялата 2019 г. ЕСП участва активно в подготовката за присъединяване на България и Хърватия към банковия съюз. След като бъде установено тясно сътрудничество между ЕЦБ и централните им банки, двете държави ще станат членове на ЕНМ и ЕМП едновременно. Процесът бе стартиран официално чрез подаване на искане до ЕЦБ (за установяване на тясно сътрудничество) от Българската национална банка (БНБ) през юли 2018 г. и от Хърватската национална банка (СНБ) през май 2019 г. В този контекст ЕСП си сътрудничи тясно с българските и хърватските органи, както и с ЕЦБ, за да насочи всички заинтересовани страни към две основни цели: i) включване на български и хърватски банки в цикъла на планиране на реструктурирането на ЕНП (за ЗИ) и във функцията за надзор (за ПМЗИ) веднага след приемането, и ii) изчисляване на размера на вноските, които ще бъдат прехвърлени към ЕСП към датата на влизане, както и изпълнение на СЗ.

Б) ТЕХНИЧЕСКИ СЪВЕТИ ОТНОСНО ПОТЕНЦИАЛНО ПРИСЪЕДИНЯВАНЕ КЪМ ЕМП

Дания и Швеция създадоха специални комисии, които изготвиха изчерпателни доклади, в които бяха посочени предимствата и евентуалните рискове при потенциалното им присъединяване към банковия съюз, бяха публикувани в края на 2019 г. и които следва да послужат като основа за политически дискусии впоследствие. ЕСП работеше с двете държави на техническо равнище, за да отговори на различните въпроси или притеснения относно възможния подход към определени аспекти на банковите им системи.

2.10. Международни отношения

Съветът за финансова стабилност (СФС) и други междуправителствени организации имат важна роля за насърчаване на сближаването и предоставяне на консултации в областта на реструктурирането. В този контекст и в качеството си на орган за реструктуриране в банковия съюз с пряка отговорност за най-значимите банки в еврозоната и за трансграничните банкови групи, ЕСП продължи да допринася с експертния си опит за успеха на работата на тези междуправителствени организации.

1. СЪВЕТ ЗА ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ

Координационната група по реструктуриране е обобщаващият комитет, който разглежда въпроси от сферата на реструктурирането в рамките на СФС. В допълнение към координационната група по реструктуриране ЕСП участваше във всички съответни групи и работни направления на СФС в областта на реструктурирането, и по-специално насочената към банките трансгранична група за управление на кризи, председателствана от юли 2018 г. от члена на Съвета на ЕСП Boštjan Jazbec, и в трансграничната група за управление на кризи, съсредоточена върху въпроси от значение за ИФП. На фигура 2 е представен общ преглед на основните комитети на СФС, които имат отношение към дейността на ЕСП.

Фигура 2: Управление на СФС в областта на реструктурирането



В рамките на насочената към банките трансгранична група за управление на кризи, ЕСП имаше принос към доклад за прилагането на стандарта за TLAC, публикуван през юли 2019 г., и към текущата работа по определянето на неразпределените ресурси на TLAC. ЕСП участва също така в работни срещи на СФС за установяване на TLAC и обособяване; непрекъснатост на достъпа до ИФП; и ликвидност при реструктурирането, и е активен участник във виртуалните работни потоци, посветени на привеждането в действие на елементите, свързани с изпълнение на отписването на част от вземанията и непрекъснатостта на достъпа до ИФП. Освен това ЕСП допринесе за работата по публичното оповестяване на планирането на реструктуриране и възможността за реструктуриране, както и на платежоспособното реструктуриране на дейността с деривативи и на дейността, несвързана с търговския портфейл, които бяха предмет на обществена консултация през 2019 г. И накрая, в контекста на ежегодната процедура на СФС по оценка на възможността за реструктуриране, през 2019 г. ЕСП изпрати индивидуални писма за БСЗ-Г в обхвата на неговите правомощия, в които представи постигнатия напредък и оставащите предизвикателства пред подобряването на възможността за реструктуриране.

2. МЕЖДУНАРОДЕН ВАЛУТЕН ФОНД

Сътрудничеството на ЕСП с Международния валутен фонд (МВФ) през 2019 г. представляваше преди всичко преки действия, следващи от програмата за оценка на финансовия сектор в еврозоната (ПОФС), която беше приключена на 19 юли 2018 г. През този период ЕСП проведе среща с МВФ, за да обсъди въпроси, включително, наред с другото, изискванията за MREL, прилагането на ДВПБ 2, ликвидността при реструктуриране, ликвидацията на банки и рамката за ранна намеса. Обсъждани въпроси, свързани по-конкретно с теми, набелязани в ПОФС за еврозоната.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ

Освен планирането на реструктурирането, една от основните задачи на ЕСП е да бъде готов за бърза и ефективна намеса при кризисно събитие. Ето защо ЕСП допълнително засили работата си за осигуряване на подготвеност при кризи и през 2019 г., като създаде специален ТЕП, който да ръководи вътрешната работа за подготвеност при кризи, но също така и чрез провеждане на няколко симулации в тясно сътрудничество с редица други органи. ЕСП продължи също работата по отношение на процедурата за право на изслушване като последващо действие след реструктурирането на Banco Popular Español, S.A. (BPE). Не на последно място, през 2019 г. ЕСП трябваше да направи оценка на FOLTF от AS PNB Banka и след необходимото разглеждане взе отрицателно решение за реструктуриране на AS PNB Banka.

3.1. Решение за реструктуриране и отрицателно решение

1. AS PNB BANKA

На 15 август 2019 г., вследствие на решението на ЕЦБ да обяви AS PNB Banka „в неплатежоспособност или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност“, реши, че действията за реструктуриране не са необходими.

След като направи оценка на ситуацията, ЕСП се съгласи с оценката на ЕЦБ и стигна до заключението, че няма мерки за надзор или мерки, свързани с частния сектор, които биха могли да предотвратят изпадането на банката в неплатежоспособност. При внимателна проверка дали са необходими и пропорционални действия по реструктуриране, за да се гарантират целите, описани в рамката за реструктуриране на ЕС, ЕСП заключи, че действията по реструктуриране не са в обществен интерес. По-специално AS PNB Banka не предоставя критични функции и не се очаква нейната неплатежоспособност да окаже значимо неблагоприятно въздействие върху финансовата стабилност в Латвия или други държави членки. ЕСП съобщи решението на Латвийската комисия за финансови и капиталови пазари, за да бъде изпълнено в съответствие с националното законодателство.



2. BANCO POPULAR — ПОСЛЕДВАЩИ ДЕЙСТВИЯ

На 7 юни 2017 г. ЕСП прие своето първо решение за реструктуриране. Решението се отнасяше до BPE, институцията-майка на Banco Popular Group ⁽¹²⁾. В резултат на влизането в сила на схемата за реструктуриране акциите в BPE, включително цялата дейност на Banco Popular Group, бяха прехвърлени на Santander Group с незабавно действие, след като беше упражнено правомощието за обезценяване и преобразуване на капиталовите инструменти на BPE. Схемата за реструктуриране гарантира продължаването на критичните функции, изпълнявани от Banco Popular Group, запази финансовата стабилност и предотврати използването на публични средства, като в същото време защити застрахованите депозити и средствата на клиентите.

На 2 август 2018 г., след подаване на доклад за оценка 3 от страна на независим оценител, ЕСП взе предварителното решение, че не е необходимо плащане на компенсация на засегнатите акционери и кредитори на BPE, тъй като действителното третиране на засегнатите акционери и кредитори по схемата за реструктуриране не е по-лошо от третирането, което те биха получили, ако по отношение на институцията беше образувано обичайно производство по несъстоятелност на датата на действието по реструктуриране. В допълнение към това ЕСП стартира процедурата за право на изслушване. По време на тази процедура засегнатите акционери и кредиторите, отговарящи на определени официални изисквания, имаха възможност да отправят коментари, които в даден момент ще послужат за вземане на окончателното решение на ЕСП за това дали е необходимо да се даде компенсация съгласно член 76, параграф 1, буква д) от Регламента за ЕСП.

Първоначално за участие в процедурата на „право на изслушване“ се регистрираха около 12 000 отделни страни. Към момента, в който изтече крайният срок за засегнатите акционери и кредитори да изготвят и изпратят писмени коментари, бяха получени 2856 искания. В контекста на големия брой и обем представени документи ЕСП разпредели значителни ресурси, за да гарантира безпроблемен и ефективен процес през 2019 г. ЕСП продължи прегледа и оценката на коментарите, като също така поиска от независимия оценител да представи своето независимо становище относно коментарите, свързани с неговия доклад за оценка 3, публикуван на 18 март 2020 г. ⁽¹³⁾. В същия ден ЕСП публикува окончателното си решение ⁽¹⁴⁾, в което отбеляза, че тъй като изпадането в несъстоятелност би имало по-висока цена, на акционерите и кредиторите на Banco Popular няма да се дължи компенсация.

ЕСП продължи да получава искания за достъп до документи относно реструктурирането на BPE и публикува свързани с BPE документи в публичния регистър на документи в съответствие със законите на ЕС относно прозрачността ⁽¹⁵⁾.

През 2019 г. съдебният спор, свързан с реструктурирането на BPE, продължи пред съдилищата на ЕС. Допълнителна информация може да бъде намерена в раздел 5.4.

3.2. Проекти за подсилване на готовността за кризи

1. ТАКТИЧЕСКИ ЕКИП ПО ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

През април 2019 г. ЕСП създаде ТЕП. ТЕП представлява специализиран екип, отговорен за осигуряване на готовност и хоризонтален подход спрямо управлението на кризи, които засилват опитността и ресурсите на екипите за управление на кризи (ЕУК).

През 2019 г. ТЕП допълнително разработи и актуализира рамката от процедури, образците и инструментите на ЕСП, които следва да бъдат използвани при кризи, като това беше осъществено също така и в светлината на извлечените от предходни случаи поуки. Освен това той разработи специализирана ИКТ платформа за засилване на сигурните и навременни обмен на информация,

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Информация относно достъпа до документи, дела и решения, касаещи BPE, приети от Апелативната комисия, може да бъде намерена в глава 6.

работни потоци и решения в кризисни ситуации, чрез свързване на персонала на ЕСП, НОП и други съответни участници.

ТЕП организира и проведе разнообразни вътрешни обучения за персонала на ЕСП, за да засили в допълнителна степен готовността за реакция при кризи. Освен това ТЕП организира и координира междунституционалната симулация през 2019 г., за да тества процесите и взаимодействията с други институции, което е описано по-нататък по-долу.

2. СИМУЛАЦИИ

(А) СИМУЛАЦИЯ В СЕВЕРНО-БАЛТИЙСКИЯ РЕГИОН

През януари 2019 г. ЕСП участва в двудневна симулация, организирана от Северно-балтийската група за стабилност ⁽¹⁶⁾. Целта на симулацията беше да се тества трансграничната координация и да се подобри управлението на кризи при системни кризисни ситуации в трансграничен контекст.

(Б) МЕЖДУИНСТИТУЦИОНАЛНА СИМУЛАЦИЯ

През декември 2019 г. ЕСП организира симулация на криза, базирана на сценарий, който се основава на реструктуриране на фиктивна група с централа в рамките на банковия съюз. Целта беше да бъде изпитана адекватността на процесите, стратегиите за реструктуриране и координацията на управлението на кризи от страна на ЕСП в рамките на банковия съюз, като по този начин се засили готовността за кризи. Симулацията също така даде възможност за по-добро разбиране на потенциалните предизвикателства, свързани с реструктурирането в контекста на стратегия с една входна точка. Симулацията беше осъществена под формата на задълбочено двудневно упражнение, обхващащо процеса на управление на кризи от момента на установяване на дадена банка като „банка в затруднение“ до етапа на приемане на решение за реструктуриране. В упражнението като наблюдатели участваха представители на ЕСП, Комисията (ГД „Конкуренция“ и ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“), ЕЦП, НОП от Белгия, Люксембург и Австрия, както и ЕБО и НОП от Финландия.

(В) ТРАНСГРАНИЧНО ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА БАНКИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ В ГЛОБАЛЕН МАЩАБ (ТРИСТРАННО УПРАЖНЕНИЕ ПРЕЗ 2019 Г.)

През 2019 г. ЕСП засили международното си сътрудничество с други органи като част от проект за тристранно сътрудничество, започнал през 2015 г., с органи за реструктуриране и надзорни органи от САЩ, Обединеното кралство и банковия съюз (ЕСП, Комисията и ЕЦБ), както и хазните на Обединеното кралство и САЩ. Вследствие на трансграничните упражнения за реструктуриране на най-високо ниво и теоретични политически диалози, проведени през предходните години (2016—2018 г.), в работната програма за 2019 г. бяха въведени няколко работни потока с цел по-задълбочено изучаване на технически теми. Крайната цел на това тристранно упражнение за координация е подобряване на привеждането в действие на трансграничното реструктуриране между юрисдикциите в САЩ, Обединеното кралство и банковия съюз и насърчаване на координацията между международните органи в областта на трансграничното реструктуриране.

В съответствие с постоянния стремеж за укрепване на готовността за реакция при кризи през 2020 г. ще продължи тристранната работа за подобряване на готовността за реструктуриране на БСЗ-Г.

⁽¹⁶⁾ Северно-балтийската група за стабилност (включваща Дания, Естония, Исландия, Латвия, Литва, Норвегия, Финландия и Швеция) представлява международна група, работеща в областта на сътрудничеството и координацията за постигане на трансгранична финансова стабилност, управление на кризи и реструктуриране между съответни министерства, централни банки, финансови надзорни органи и органи за реструктуриране.

4. ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

4.1. Вноски

Вноски в ЕФП правят кредитни институции и определени инвестиционни фирми в 19-те държави членки, участващи в банковия съюз. ЕФП ще се изгражда постепенно в рамките на преходен период от осем години (2016—2023 г.) и ще достигне най-малко 1 % от сумата на застрахованите депозити на всички кредитни институции, получили разрешение във всички участващи държави членки.

През юни 2019 г. НОП прехвърлиха на ЕФП 7,8 милиарда евро *предварителни* вноски за 2019 г. и ЕФП възлиза общо на 33 милиарда евро, включително неотменимите задължения за плащане (НЗП).

1. ФОРМУЛЯР ЗА ОТЧИТАНЕ НА ДАННИ

Още в началото на пролетта на 2019 г. ЕСП си сътрудничеса тясно с НОП с цел актуализиране на Формуляра за отчитане на данни за 2020 г. и автоматизиране на получаването от ЕСП на помощните образци от НОП във връзка с цикъла за събиране на *предварителни* вноски за 2020 г.

2. СЪБИРАНЕ НА ДАННИ

Що се отнася до цикъла за събиране на *предварителни* вноски за 2019 г., ЕСП продължаваше да използва Системата за събиране на вноски, в която бяха направени актуализации на правилата за валидиране и таксономията. Освен това, в сътрудничество с НОП той направи значителни подобрения на Системата за събиране на вноски по отношение на събирането и проверката на данни.

3. ПРОВЕРКА НА ДАННИ

Посредством нови автоматизирани проверки, извършвани от подобрената Система за събиране на вноски и щателното проследяване на дейностите на НОП, към момента на изчисляването беше гарантирано, че всички данни, които се изискваше да бъдат докладвани от институциите бяха налични и наред с другото, бяха извършени проверки при съпоставяне с надзорни данни на ЕЦБ. В допълнение към това институциите от групите, предмет на надзор в рамките на ЕНМ, трябваше да дадат допълнителна гаранция за данните, които не са били докладвани по силата на надзорни или счетоводни рамки. На НОП беше оставено да прецени доколко да разшири обхвата на институциите и данните, покрити от допълнителната гаранция.

4. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ВНОСКИТЕ

В работната група относно изчисленията НОП, Комисията, ЕЦБ и ЕСП обсъдиха подробностите, свързани с процеса на изчисление. При независимо изчисление на Съвместния изследователски център на Комисията бяха постигнати еднакви резултати с получените от ЕЦБ при използване на

собствените инструменти. На последно място беше проведена официална консултация с ЕЦБ, НКО и НОП относно окончателната сума, която трябва да платят институциите.

5. СЪБИРАНЕ НА ВНОСКИ

Както през 2018 г., така и през 2019 г. ЕСП засили допълнително, в тясно сътрудничество с НОП, хармонизацията на процедурата, като уведоми институциите за размера на вноските посредством общо основно решение относно изчислението, в което беше описана използваната методология, посредством хармонизирано приложение, обясняващо индивидуалното изчисление и окончателната сума за всяка институция, както и чрез публикуване на допълнителна статистика на уебсайта на ЕСП. Упражнението имаше за цел да се повиши прозрачността и да се даде възможност на институциите да разберат съответната си позиция от гледна точка на рисковия им характер в сравнение с другите институции.

6. ПОСЛЕДВАЩА ПРОВЕРКА НА ДАННИ

Както през 2018 г., така и през 2019 г. беше стартирано допълнително упражнение за *последваща* проверка на данни, за да се провери и подобри качеството на докладваните от институциите данни. Подбрана извадка от институции бяха приканени да представят допълнителна информация на ЕСП. Анализът показва, че качеството на данните е много високо.

7. ПОЛИТИКА НА НЕОТМЕНИМО ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ

Съгласно член 8, параграф 3 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета, с който целта се ограничава между 15 % и 30 % от общия размер на събраните вноски, максималният дял на НЗП за 2019 г. беше определен на 15 % с парично обезщетение.

8. ПОСЛЕДВАЩО ФИНАНСИРАНЕ

В тясно сътрудничество с НОП, през 2019 г. ЕСП продължи да се подготвя за ситуации, които биха могли да предизвикат събирането на допълнителни *предварителни* вноски и/или *последващи* вноски.

9. МЕТОДИКА ЗА КОРЕКЦИИ ЗА РИСКА

През 2019 г. продължи работата по постепенното привеждане в действие на цялостната методика за корекции за риска, предвидена в Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията в контекста на процеса на хармонизация на съответните показатели.

4.2. Инвестиции

В съответствие с член 75 от РЕМП, ЕСП носи отговорност за инвестирането на събраните *предварителни* вноски. Към края на декември 2019 г. натрупаните в ЕФП суми възлизаха общо на 32,8 милиарда евро, съставени от портфейла на ЕСП (29,2 милиарда евро) и НЗП (3,6 милиарда евро). Портфейлът на ЕСП съдържа стратегически паричен баланс от 13,6 милиарда евро и инвестиции в права над ценни книжа в размер на 15,6 милиарда евро. Сумите се инвестират в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2016/451 на Комисията.

1. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПЛАН ЗА 2019 Г.

В Инвестиционния план за 2019 г. беше предвидено разпределение на средства за нефинансови корпоративни облигации с цел засилване на секторната диверсификация, съгласно изискванията на делегирания регламент.

Този план беше осъществен чрез няколко вноски. През първото тримесечие бяха постепенно инвестирани вноски в общ размер на 4,18 милиарда евро. След получаване на *предварителните* вноски през юни на външния изпълнител беше прехвърлена допълнителна сума в размер на 2,24 милиарда евро, която беше инвестирана.

Възнаграждението по паричните баланси, събрани в национални централни банки (НЦБ) от Европейската система на централните банки, беше в размер на лихвения процент по депозитното улеснение на ЕЦБ (– 0,40 % до 18 септември 2019 г. и – 0,50 % след това). Инвестициите в ценни книжа добавиха положителна стойност към финансовата възвръщаемост.

Общата възвръщаемост по портфейла на ЕСП за 2019 г. беше –0,50 % (преди таксите в размер на 0,008 %).

2. ПРИЕМАНЕ НА ПРЕРАЗГЛЕДАНАТА ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ И ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПЛАН ЗА 2020 Г.

През ноември 2019 г. бяха направени незначителни преработки на инвестиционната стратегия и тя беше приета. Налагаше се да бъдат направени само незначителни изменения, за да бъдат отразени развитията през 2019 г., както и планираните за бъдещи периоди развития.

Инвестиционният план за 2020 г. беше утвърден през декември 2019 г. Този план беше замислен с цел гарантиране на високата ликвидност и кредитно качество на портфейла на ЕСП, при същевременно запазване на адекватна диверсификация.

3. ОТКРИВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ БАНКОВИ СМЕТКИ В НАЦИОНАЛНИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

По искане на пленарната сесия на Съвета за реструктуриране, през 2019 г., в допълнение на съществуващите пет банкови сметки, бяха открити четири банкови сметки в НЦБ от Европейската система на централните банки. Вследствие на това стратегическият паричен баланс в портфейла на ЕСП понастоящем е събран в девет НЦБ. Средното възнаграждение по паричните баланси, събрани в НЦБ, през 2019 г. е било в размер на – 0,43 %.

4.3. Финансиране

Съветът може да използва Фонда само за целите на ефективното прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране. В случай, че сумите, събрани чрез *предварителни* вноски и извънредни *последващи* вноски не са непосредствено достъпни или не покриват разходите, направени при действията по реструктуриране, Съветът за реструктуриране може да договори с Фонда заеми или други форми на подкрепа от трети страни.

1. ПРИВЕЖДАНЕ В ДЕЙСТВИЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ЕФП

През 2019 г. екипът по финансиране доразработи процедурата за проследяване на действията, с която ще се гарантира възможността за привеждане в действие на ЕФП и неговото последващо попълване със средства. При проследяването на действията се идентифицират необходимите стъпки за планиране на ефективното използване на ЕФП (Фонда) и то служи за насока по отношение на задачите и задълженията, които ще бъдат изпълнявани при потенциалното използване на Фонда в случай на реструктуриране. ЕСП тества някои стъпки, като изпълни симулация на случай на реструктуриране, използвайки Фонда.

2. АЛТЕРНАТИВНИ СРЕДСТВА ЗА ФИНАНСИРАНЕ

Съветът за реструктуриране може да договори с Фонда заеми или други форми на подкрепа от институциите, финансовите институции или други трети страни, които предлагат по-добри финансови условия в най-подходящия момент, чрез което да бъдат оптимизирани разходите за финансиране.

Като част от наблюдението на С3 екипът изчисли и уведоми участващите държави членки относно наличния капацитет на финансиране, с който всяка държава членка разполага в съответния си дял. Тази информация засилва готовността на държавите членки за евентуални плащания по линия на С3.



5. ЕСП КАТО ОРГАНИЗАЦИЯ

5.1. Информационни и комуникационни технологии

ИКТ функцията на ЕСП има две основни цели: първо, да подпомага ЕСП като организация и да го включи в цифровата екосистема. Второ, да създава системи и услуги, имащи за цел да подпомагат дейностите по реструктуриране, събирането и разпространението на финансови данни в подкрепа на анализи на риска, с цел оптимизиране на различните стопански дейности, осъществявани в рамките на ЕСП.

ИКТ работи в тясно сътрудничество с бизнес звената и с управителния комитет на ИКТ, който извършва надзор над всички ИКТ проекти и ги наблюдава, за да бъдат определени приоритетните нужди на бизнеса в оптимизирани системи.

- ▶ През 2019 г. за първи път беше пуснато в действие **хранилището за данни** на ЕСП. То представлява платформа за извличане на данни от съществуващи колекции от данни на ЕСП, обогатени от данни от COREP и Finrep, предоставени от ЕЦБ с цел допълнително усъвършенстване на бизнес процеси, като планиране на реструктурирането и анализ на финансовите въздействия. Системата беше въведена в действие през второто тримесечие, а през четвъртото тримесечие към платформата беше добавено централизирано хранилище за референтни данни от финансовите институции.
- ▶ През 2019 г. проектът **СУИ за реструктуриране** беше напълно внедрен като инструмент за планиране на реструктурирането в участващите държави членки. Системата гарантира целостта, сигурността и наблюдението на процеса на планиране на реструктурирането за надзор на ЗИ и също на ПМЗИ и ще се използва в подкрепа на цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г. Всеки обмен на поверителна информация между членовете на ВЕП се осъществява само на съответните места в СУИ за реструктуриране. По същия начин обменът на свързана с реструктурирането информация с ЕЦБ и ЕНМ се осъществява в СУИ за реструктуриране.
- ▶ През 2019 г. цялостната **ИТ инфраструктура** беше напълно завършена. Беше създаден център за възстановяване на данни след бедствия, за да бъде осигурена ефективна и активна непрекъснатост на дейността при настъпване на извънредна ситуация. Освен това в ЕСП бяха приведени в изпълнение **планове за непрекъснатост** на дейността, които дават възможност на целия персонал да работи едновременно от разстояние, ако се налага, и успешно беше проведен първият тест за непрекъснатост на дейността.
- ▶ ЕСП е осъществил своето **управление на информационната сигурност** чрез провеждане на документирани оценки на риска на всички свои системи с цел свеждане на рисковете за сигурността на ИКТ до минимум. Управлението на разширена система за данни от разузнаването на кибератаки даде възможност на ЕСП да не бъде засегнат в значителна степен от какъвто и да било риск от кибератаки през 2019 г.

5.2. Комуникации

През 2019 г. ЕСП завърши градивните елементи на своя подход спрямо комуникациите, като попълни пропуските и разви капацитета. Основните цели бяха увеличаване на видимостта и осведомеността, предприемането на по-проактивен подход към комуникациите и укрепване и развиване на готовност за реакция при кризи.

- ▶ Резултатите показват съществено подобрене във всички комуникационни канали. Посещенията на уебсайта се увеличиха с 21 % в сравнение с предходната година, като те достигнаха 229 769. Последователите в Twitter се увеличиха до 3 006, с една трета повече, отколкото през 2018 г., а показванията в LinkedIn нараснаха с 34 % и достигнаха 871 577.
- ▶ Годишната конференция на ЕСП, проведена на 10 октомври 2019 г., привлече 443 участници, 94 % от които оцениха събитието като много полезно или полезно. Повече от 2 000 души гледаха прякото излъчване или видео записи. Отразяването в пресата достигна потенциално до 1 милион души. ЕСП също така организира или беше домакин на редица други успешни събития.
- ▶ Друг важен момент от годината беше първият комуникационен форум относно ЕМП, който събра експерти по комуникации от ЕСП и НОП, за да споделят опит и да се учат един от друг. Групата провежда редица дейности, върху които съвместно работи.
- ▶ През 2019 г. бяха финализирани редица свързани с кризите документи и образци, като комуникацията беше тествана чрез симулация. Резултатите и извлечените поуки представляват част от работната програма за комуникациите през 2020 г.
- ▶ По отношение на вътрешните комуникации, ключовият проект беше разработването на усъвършенстван интранет, който в крайна сметка беше започнат през април 2020 г. Този инструмент има за цел да улесни вътрешната комуникация, да помогне на персонала да се ръководи от цялостната политика на организацията и да подобри продуктивността.

5.3. Управление на ресурси

5.3.1. Човешки ресурси

Що се отнася до екипа по човешки ресурси, набирането на висококвалифициран персонал за осигуряване на солидна работна сила в ЕСП, както на оперативно, така и на помощно равнище, остана основна дейност през 2019 г.

В допълнение продължи работата по завършване на правната рамка и политиките в областта на ЧР и предоставянето на услуги в сфери като обучение и кариерно развитие и административна подкрепа, чрез които се осигурява адекватна подкрепа на персонала в една неотдавна съществуваща и бързо разрастваща се организация.

1. ИНТЕНЗИВНО НАБИРАНЕ НА ПЕРСОНАЛ

Освен назначаването от съществуващите резервни списъци ЕСП завърши 12 нови дейности по подбор на срочно наети служители през 2019 г., включително две големи кампании за профили, свързани с реструктурирането: Експерт по реструктурирането на банки и Старши-експерт по реструктурирането на банки. Това даде възможност на ЕСП да назначи 74 нови служители през 2019 г. С изключение на шестте постоянни членове, в края на 2019 г. ЕСП има 350 служители и 22 командировани национални експерти. Това представлява 11 % увеличение в сравнение с 2018 г. и съответства на 87,5 % от планираните 400 служители през 2019 г. През първото тримесечие на

2020 г. бяха направени 15 назначения. На текучество за годината беше 9 %, съсредоточено през второто полугодие. Основно предизвикателство през 2019 г. остана големият брой на опитните и добре обучени служители на ЕСП, напускащи агенцията, за да заемат постоянна длъжност като длъжностни лица в институциите на ЕС.

2. ОБУЧЕНИЕ

През 2019 г. ЕСП осигури на своя персонал 221 обучения (теоретично обучение, информационни сесии, работни форуми и семинари на технически теми), които възлязоха на 107 дни на обучение и обхващаха технически, личностни умения, както и умения по ИТ.

3. ПРАВНА РАМКА И ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЧР

Основните референтни документи на ЕСП по отношение на условията на труд на персонала са Правилникът за длъжностните лица на ЕС и Условията за работа на другите служители на Съюза (УРДС). През 2019 г. ЕСП допълни правната рамка в областта на ЧР, като прие Правилата за прилагане относно видовете длъжности, консултантите, средния управленски персонал и срочното заемане на длъжности на средно управленско ниво. Тези четири правила за прилагане представляват важна стъпка за завършване на правната рамка, в която функционира ЕСП.

5.3.2. Управление на бюджета и финансово управление

В този раздел са обхванати дейностите, свързани с общото финансово управление на ЕСП и с неговото финансово планиране и отчитане. Той покрива и надзора над операциите за правилно изпълнение на бюджета, защитните мерки за тях, както и счетоводните и касовите операции. Освен това екипът за финанси и обществени поръчки управлява и предоставя консултации по подготовката, иницирането, отчитането и публикуването на дейностите на ЕСП по обществени поръчки.

От гледна точка на приходите сумата от 118,8 милиона евро се приема за доход, който отговаря на разходите за 2019 г.

В разходната част, съгласно таблицата за изпълнението на бюджета и след прехвърлянията, 46,9 милиона евро бяха разпределени за персонала, 14,9 милиона евро за други административни разходи (наем, обслужване на ИКТ и т.н.) и 57 милиона евро за оперативни разходи (вж. приложение 3).

ПРИХОДИ

Съгласно член 65 от РЕМП ЕСП събира вноски от всички институции, попадащи в приложното поле на РЕМП, за да покрие своите административни разходи.

Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 на Комисията ⁽¹⁷⁾ относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за реструктуриране представлява правното основание за изчисляване на административните вноски от 2018 г. насам.

Общият размер на годишните административни вноски, успешно събрани за финансовата 2019 година възлиза на 88,5 милиона евро ⁽¹⁸⁾. Издадени бяха известия за вноски на 2 660 институции: 2 533 ПМЗИ и 127 ЗИ и трансгранични групи.

⁽¹⁷⁾ Делегиран регламент (ЕС) № 2017/2361 на Комисията от 14 септември 2017 г. относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за реструктуриране, ОВ L 337, 19.12.2017 г., стр. 6.

⁽¹⁸⁾ В тази сума е отчетен резултатът от бюджета на последната финансова година, за която е публикуван окончателен счетоводен отчет (I-2).

РАЗХОДИ

Бюджетните разходи включват плащания, направени чрез използване на бюджетни кредити от текущата година и бюджетни кредити, пренесени от предходната финансова година. В следващите параграфи е представена обобщена информация за изпълнението на бюджетните кредити по дялове от бюджета. По-подробна разбивка е дадена в приложение 3.

През 2019 г. ЕСП създаде 420 бюджетни кредити за поети задължения за общо 80,1 милиона евро в ЧАСТ I от бюджета и 83,8 милиона евро в ЧАСТ II и обработи 3129 плащания на обща стойност 60 милиона евро в ЧАСТ I и 69 милиона евро в ЧАСТ II. В допълнение към това бяха обработени 510 плащания, възлизащи на 11,8 милиона евро, посредством пренесените бюджетни кредити за плащания. Изпълнението на бюджета за 2019 г. възлиза на 67,3 % за бюджетните кредити за поети задължения и на 50,4 % за бюджетните кредити за плащания. Пренесените към 2020 г. бюджетни кредити за плащания възлизат на 3,9 милиона евро, като общият процент на пренасяне е 5 % от бюджетните кредити, за които е поето задължение (като се изключват многогодишните бюджетни кредити, които са отменени).

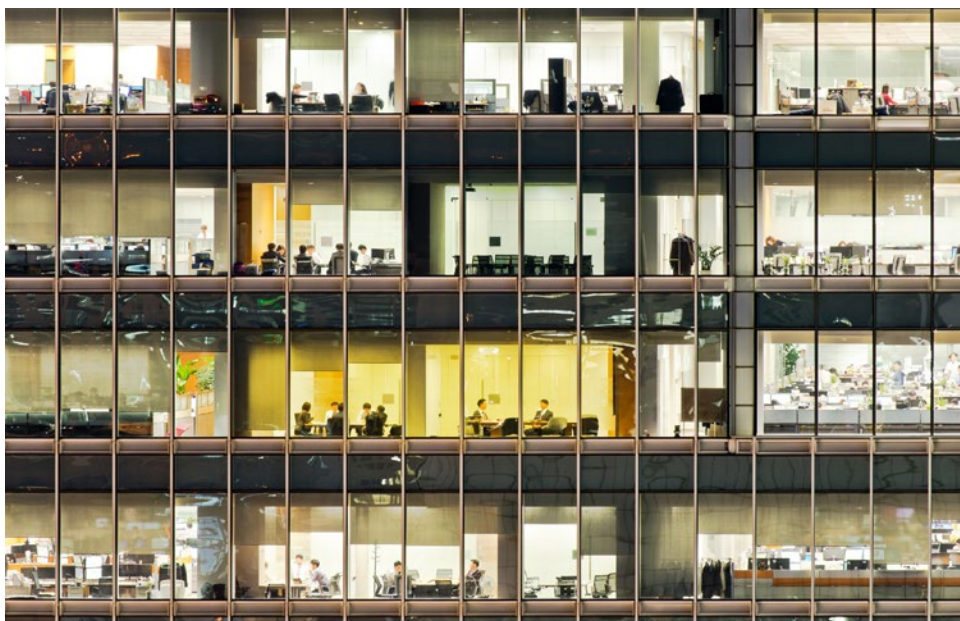
ДЯЛ 1: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Бюджетът (след прехвърлянията) за Дял 1 през 2019 г. беше 46,9 милиона евро, 41,2 милиона евро от които бяха поети задължения (степен на изпълнение 87,7 %). Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 40,7 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 98,9 % от общия размер на поетите задължения.

Основната област на разходите беше свързана с персонала на ЕСП в активна заетост. 37,3 милиона евро бяха използвани за разплащания (основни заплати, семейни надбавки, експатриране, надбавки за настаняване и пребиваване на чужда територия, застраховки, пенсионни права и др.). 0,9 милиона евро бяха използвани за временни услуги, 0,6 милиона евро за учебна дейност и 0,4 милиона евро за обучение.

ДЯЛ 2: РАЗХОДИ ПО ИНФРАСТРУКТУРАТА

Бюджетът (след прехвърлянията) за Дял 2 през 2019 г. беше 14,9 милиона евро. През годината бяха поети задължения на обща стойност 12 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 80,3 %. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 8,6 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 71,8 % от общия размер на поетите задължения.



Основните области на разходи бяха и разходите за наем на помещенията (3 милиона евро), ИКТ инфраструктура (3,2 милиона евро) и охрана и поддръжка на сградата (1,6 млн. евро).

ДЯЛ 3: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Дял 3 включва изключително оперативни разходи, свързани с прилагането на РЕМП. Приетият бюджет за 2019 г. беше 57 милиона евро.

През годината бяха поети задължения за сумата от 26,9 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 47,2 %. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 10,6 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 39,5 % от общия размер на поетите задължения.

Областта, в която изпълнението на бюджета беше по-ниско, се отнася до фонда поради неизпълнения бюджет за формирането на портфейла и инструментите/софтуера за риска, потребностите от ad hoc консултации във връзка с проверките на данни и правилата за валидиране и изчисляването и *последващите* проверки на *предварителни* вноски (в общ размер на 1,1 милиона евро).

Другите области на ниски разходи, посочени в глава 31 Дейности на ЕСП, са Готовност за реструктуриране (степен на изпълнение от 8,8 %) и Мисии (степен на изпълнение от 68,5 %).

Ниското изпълнение на бюджета в непредвидените разходи на ЕСП (35,7 %) се дължеше на ниски разходи за консултантски услуги, понеже ЕСП трябваше да разглежда по-малко потенциални случаи на реструктуриране и съдебни спорове, отколкото се очакваше. Естеството на дейностите, свързани с непредвидени разходи, е такова, че изпълнението е по-малко предвидимо, отколкото при други дейности и следователно няма годишна цел.

Областите на разходи са свързани с проучвания и консултации (т.е. непредвидени разходи за ЕСП) за изпълнението на работната програма на ЕСП, правни услуги и съдебни спорове, разработване и поддръжка на ИКТ, по-специално в подкрепа на планирането на реструктуриране, дейности за вземане на решения и свързаните с инвестиции разходи по възлагане на външен изпълнител.

БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ

Бюджетният резултат за 2019 г.⁽¹⁹⁾ е оценен на 59,3 милиона евро (50,4 милиона евро през 2018 г.) и ще бъде нанесен в бюджета за 2020 г. след одобрение от Съвета на неговата пленарна сесия през септември 2020 г.

- ▶ Финализиране на новия Финансов регламент на ЕСП в съответствие в максималната възможна степен с новия рамков Финансов регламент, приложим за агенциите на ЕС, приет на 18 декември 2018 г.
- ▶ 99,2 % от плащанията бяха направени навреме (98,7 % през 2018 г.), като ключовият показател за изпълнение за 2019 г. беше надминат с „целта от 95 % за навременно плащане на фактурите“.
- ▶ Въвеждане на многогодишните бюджетни кредити в Дял 3, когато е необходимо, поради оперативни причини и във връзка с многогодишни дейности.

⁽¹⁹⁾ Подробности за бюджетния резултат могат да бъдат намерени в окончателния счетоводен отчет за 2019 г. (вж. приложение 6). Той ще бъде публикуван на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на 2020 г.

5.3.3. Окончателен счетоводен отчет 2019 г.

Окончателният счетоводен отчет за 2019 г. отразява финансовото състояние на ЕСП към 31 декември 2019 г., резултатите от неговата дейност, паричните потоци и промените в нетните активи за годината, в съответствие с разпоредбите на Финансовия регламент и счетоводните правила на ЕС, приети от отговорния счетоводител на Комисията.

В края на 2019 г., след събиране на *предварителните* вноски, административните вноски и НЗП, имаше значително увеличение на общите активи/пасиви от 25,00 милиарда евро на 32,93 милиарда евро. Увеличението на общите активи може да бъде обяснено с увеличението на обема на натрупаните в банката парични средства (4,13 милиарда евро) и също с увеличението на сумата, инвестирана в наличните за продажба финансови активи в размер на 3,78 милиарда евро.

Предварителните вноски към ЕФП, събрани през 2019 г. увеличиха приходите със 7,03 милиарда евро. След приспадане на одобрените разходи за поддържане на тези средства в сметки на националните централни банки (72,56 милиона евро), и като се вземат предвид приходите от финансови операции от инвестиционния портфейл (32,16 милиона евро), финансовият резултат за годината беше 6,99 милиарда евро, което увеличи нетните активи на ЕСП до 29,19 милиарда евро.

От административната страна на окончателния счетоводен доклад за 2019 г., ЕСП е фактурирал към банковите институции и събрал от тях 88,82 милиона евро след използването на неизразходените средства, събрани през предишни финансови периоди, които възлизат на 30,37 милиона евро. За да се балансира общите административни и оперативни разходи за годината, признатите приходи от административни вноски през 2019 г. са 69,37 милиона евро. Поради това няма нетни активи, които са в резултат на административните дейности на ЕСП.

През 2019 г. 65 % от административните разходи на ЕСП са били свързани с персонала, докато 21 % са били свързани с други значителни административни разход (наем и разходи, свързани с ИТ поддръжка).

Освен това през 2019 г. оперативните разходи представляваха 13 % от общите разходи, допълнителен спад спрямо 2018 г., когато те представляваха 15 % от общите разходи.

В приложение 6 могат да се намерят „Отчет за финансовото състояние“ на ЕСП към 31 декември 2019 г. и „Отчет за приходите и разходите“ за 2019 г. Финансовите отчети на ЕСП за 2019 г. ще бъдат достъпни на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на 2020 г.

5.3.4. Обществени поръчки

Годишният план на ЕСП относно обществените поръчки за 2019 г. беше изготвен в съответствие с общите разпоредби относно обществените поръчки, съдържащи се във финансовия регламент на ЕС. Отчетният период за проверка на тези поръчки е от 1 януари до 31 декември 2019 г.

В приложение 7 може да бъде намерено по-подробно описание на процедурите за обществени поръчки през 2019 г.

- ▶ През годината ЕСП възложи успешно предоставянето на всички необходими услуги и стоки, както беше поискано от различните звена.
- ▶ Трите открити процедури, стартирани през 2018 г. бяха успешно възложени.
- ▶ ЕСП стартира две открити процедури, над 50 процедури по договаряне, 11 нови откривания на конкурс съгласно рамкови договори с ЕСП, и над 250 специфични договора/формуляри за поръчки бяха попълнени и проверени;

- ▶ ЕСП подписа различни МР и споразумения за нивото на обслужване с Комисията и други публичноправни субекти.
- ▶ ЕСП направи допълнителни подобрения на образците и цифровизацията на своите процедури.

5.4. Вътрешни правни услуги и съдебни производства

Правната служба на ЕСП е вътрешен отдел на ЕСП, който се отчита пряко на председателя на ЕСП. Ролята на правната служба на ЕСП има две страни: i) предоставя вътрешни правни консултации на ЕСП във всички звена и ii) управлява производства по съдебни спорове пред европейските съдилища.

Що се отнася до ролята на правната служба, тя съдейства на ЕСП и на всички негови вътрешни звена за реструктуриране и други отдели като вътрешен хоризонтален отдел, който предоставя правни консултации и отговаря за всички важни дейности и области на отговорност на ЕСП.

През 2019 г. правната служба на ЕСП продължи да предоставя вътрешни правни консултации, например в основните области на планиране на реструктурирането, определяне на MREL, политики и наръчници, случаи на реструктуриране, въпроси относно ЕФП, международно и междуинституционално сътрудничество и управление на ресурси. Правната служба на ЕСП също така предостави консултации, свързани с разнообразни законодателни изменения.

Що се отнася до ролята за управление на производства по съдебни спорове пред Общия съд, правната служба участва в изготвянето и подготовката на писмените становища, изисквани от съдилищата на Съда на Европейския съюз в сътрудничество с външния съвет, както и в подготовката на свързаните устни изслушвания.

Що се отнася до делата по съдебни спорове, висящи пред съдилищата на Съда на Европейския съюз през 2019 г., те включват следните:

1. Пред Общия съд и Съда на Европейския съюз има 104 висящи съдебни дела относно решения, взети в контекста на реструктурирането на ВРЕ, заведени от бивши акционери и кредитори на банката, наред с другото, срещу ЕСП.
 - (а) 101 дела касаят решението за реструктуриране на ЕСП. От тези 101 дела Общият съд е определил и избрал шест пилотни дела, в пет от които ЕСП се явява като ответник (в шестото дело ЕСП е в ролята на встъпила страна), които да преминат към втория етап на писмена процедура и устно изслушване. Що се отнася до оставащите дела, те бяха преустановени до окончателното разрешаване на тези шест пилотни дела. Едно от шестте пилотни дела беше обявено за недопустимо от Общия съд и понастоящем се обжалва пред Съда на Европейския съюз;
 - (б) Три дела касаят решението на ЕСП да не извърши окончателна оценка 2. Едно от тези дела понастоящем е висящо пред Общия съд. Другите две дела бяха обявени за недопустими от Общия съд и понастоящем се обжалват пред Съда на Европейския съюз.
2. Бяха заведени няколко съдебни дела от банки срещу ЕСП, касаещи изчисляването на *предварителните* вноски към ЕФП.
 - (а) Бяха заведени 12 съдебни дела срещу решението за *предварителните* вноски за 2016 г. Едно от делата беше оттеглено, по три от тях Общият съд анулира решението, доколкото то се отнася до жалбоподателите, а осем дела бяха обявени за недопустими, от които две понастоящем се обжалват пред Съда на Европейския съюз.
 - (б) Пред Общия съд понастоящем има три висящи съдебни дела, заведени срещу решението за *предварителните* вноски за 2017 г.;

- (в) Пред Общия съд понастоящем има шест висящи съдебни дела, заведени срещу решението за *предварителните* вноски за 2018 г.;
 - (г) Пред Общия съд понастоящем има 11 висящи съдебни дела, заведени срещу решението за *предварителните* вноски за 2019 г.
3. Пред Общия съд има две висящи съдебни дела относно решението на ЕСП да не приеме схема за реструктуриране по отношение на ABLV Bank, AS, заведени от самата банка и бивш акционер на банката;
 4. Пред Общия съд има едно висящо съдебно дело относно решението на ЕСП да не приеме схема за реструктуриране по отношение на PNB Banka, заведено от банката и от акционери на тази банка;
 5. Пет съдебни дела относно решения, взети от ЕСП съгласно режима на публичен достъп до документи и/или достъп до досиета съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014 и Регламент (ЕО) № 1049/2001.

5.5. РЪКОВОДСТВО

5.5.1. Корпоративен секретариат

Секретариатът към Съвета за реструктуриране продължи да се развива като организационно звено, работещо по въпроси в областта както на вътрешното, така и на външното управление, свързано с вземането на решения и взаимодействията с други органи на ЕС. Освен това той допринесе за подпомагане на цикъла на планиране на реструктурирането и свързаните с него процеси на вземане на решения. Като цяло Секретариатът организира 35 лични срещи и 401 писмени процедури на Съвета за реструктуриране в различните му състави.

5.5.2. Постигане на съответствие

Екипът по постигане на съответствие приложи опита си, за да предостави насоки и подкрепа на ЕСП при осъществяване на неговите разнообразни ежедневни дейности.

В тази връзка екипът разработи допълнителни политики за постигане на съответствие и насоки относно ключови теми, като същевременно продължи да изпълнява редовните си дейности, наред с другото, като предоставяше консултации по въпроси, свързани с етиката и постигането на съответствие, наблюдаваше задълженията за докладване на членовете на персонала, повишаваше осведомеността и управляваше рисковете относно постигането на съответствие.

5.5.3. Вътрешни стандарти за контрол

Вътрешните стандарти за контрол (ВСК) определят очакванията и изискванията за изграждане на ефективна система за вътрешни контролни мерки, която да дава вярна и точна представа за постигането на целите на ЕСП. Тези стандарти за контрол бяха разработени в съответствие с ВСК на Комисията, които се базират на стандартите на Международния комитет на спонсориращите организации. Стандартите обхващат областите на мисията и ценностите, операциите, ресурсите и дейностите за контрол, планирането, докладването и комуникацията, управлението и оценката на риска и одитните процеси. Всеки стандарт се състои от изисквания, които трябва да бъдат спазени.

Поради постоянно нарастващия размер на организацията се цели постоянно развитие на рамката.

- ▶ През 2019 г. ЕСП извършваше прегледи на три месеца, за да потвърди състоянието на изпълнение на всеки от ВСК в ЕСП. Рамката покрива 16 ВСК, които са необходимо условие, за да се определи вътрешната контролна рамка, да се насърчи ясна отчетност на екипа на ръководството и да се гарантира надзор над вътрешната контролна система от страна на Съвета за реструктуриране.
- ▶ ЕСП проведе упражнението си за оценка на риска и направи заключение относно регистър на рисковете, за който понастоящем се разработват планове.

5.5.4. Вътрешен одит

Екипът за вътрешен одит осигурява свързани с риска и обективни гаранции, консултации и информация. Чрез своите доклади и препоръки, екипът за вътрешен одит помага на ЕСП да постигне своите цели, като използва систематичен, дисциплиниран подход за оценка и подобряване на ефективността на процесите за управление на риска, контрол и управление.

Мандатът на функцията за вътрешен одит на ЕСП се основава на РЕМП и Финансовия регламент на ЕСП и е допълнително определен в хартата за вътрешен одит, където, наред с другото, са определени принципите на независимост и обективност, отговорността и правомощията. В съответствие с хартата екипът за вътрешен одит докладва относно резултатите от своята дейност на изпълнителното заседание на Съвета за реструктуриране. Освен това екипът за вътрешен одит докладва за постигнатите от него резултати, основните заключения от одитите му и статуса на одитните констатации най-малко веднъж годишно на изпълнителните и пленарните заседания на Съвета за реструктуриране.

През 2019 г. екипът за вътрешен одит се фокусира върху три одита за достоверност:

- ▶ Бяха завършени одити относно процеса на планиране на реструктурирането и управлението на проекта R4Crisis; и
- ▶ Одитите относно процеса по набиране на персонал и готовността за реакция при кризи в края на годината се намираха в крайния етап на докладване.

Екипът за вътрешен одит следи изпълнението на препоръките от своите одити за достоверност чрез последващи одити. През 2019 г. екипът за вътрешен одит проследи предходни одити относно обществени поръчки, административни и *предварителни* вноски във фонда, както и възлагането на инвестициите във фонда.

През 2019 г. броят на персонала във функцията за вътрешен одит се увеличи на трима души, като се очаква този брой да нарасне допълнително през 2020 г.

СЪСТОЯНИЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРЕПОРЪКИТЕ, ДАДЕНИ ОТ ЕКИПА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ

През 2019 г. екипът за вътрешен одит издаде девет препоръки, по отношение на които ръководството изготви планове за действие. 17 препоръки, включващи и препоръки от одити от предходни години, от които осем са с висок приоритет, остават за по-нататъшни вътрешни обсъждания.

В препоръките с висок приоритет се описва необходимостта от допълнително подобрене в областта на управлението, планирането и наблюдението и гарантиране на качество в рамките на процесите.

През 2019 г. бяха изпълнени десет препоръки.

5.5.5. Външен одит

Всяка година годишният счетоводен отчет се одитира от независим външен одитор. През 2019 г. външният одитор издаде своя неквалифициран одитен доклад за надеждността на окончателните счетоводни отчети за 2018 г. на ЕСП.

Европейската сметна палата (ЕСА) докладва относно годишните счетоводни отчети на ЕСП за всяка финансова година, което включва изготвяне на декларация за достоверност относно надеждността на годишните отчети, както и относно законосъобразността и редовността на свързаните с тях операции.

През 2019 г. ЕСА публикува своя годишен доклад за годишните сметки на ЕСП през финансовата 2018 година⁽²⁰⁾. Констатациите от него съдържаха покана към ЕСП да подобри:

- ▶ планирането, изпълнението и отчетността за изпълнението на бюджета чрез въвеждане на многогодишни бюджетни кредити;
- ▶ оценяването/оценките с цел избягване на всяка една зависимост от изпълнител на ИТ услуги, която не би му дала възможност да избере алтернативно решение на конкурентна основа;
- ▶ договорите за ИТ поддръжка с цел избягване на всяко едно объркване между снабдяване с ИТ услуги и с временни работници;
- ▶ договорите с временни работници, при включване на цялата, изисквана по закон информация.

През 2019 г. ЕСА публикува също специален доклад⁽²¹⁾ относно условните задължения за 2018 г. с две препоръки относно:

- ▶ При оценяване на вероятността от възникване на изходящ поток от икономически ресурси в резултат на съдебни производства, ЕСП следва да използва адекватни причини и подкрепящи аргументи при всеки отделен случай;
- ▶ Ако вероятността от възникване на изходящ поток от ресурси не може да бъде преценена поради съдебни производства срещу *предварителни* вноски, възникване на изходящ поток не може да бъде изключено и следва да се оповести условно задължение.

⁽²⁰⁾ Годишен доклад относно агенциите на ЕС за финансовата 2018 година (<https://www.eca.europa.eu/bg/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Доклад относно всички условни задължения, възникнали в резултат на изпълнението на задачите на Единния съвет за реструктуриране, на Съвета и на Комисията за финансовата 2018 година съгласно приложимия регламент (<https://www.eca.europa.eu/bg/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ

В съответствие с член 85 от РЕМП, през 2015 г. ЕСП създаде Апелативна комисия, която да взема решения по жалби, подадени срещу определени решения, взети от ЕСП. Комисията е напълно функционираща от 1 януари 2016 г. Съгласно член 85, параграф 3 от РЕМП решенията на Съвета за реструктуриране, които могат да бъдат оспорени пред Апелативната комисия се отнасят до областите, свързани с определяне на MREL, пречки пред реструктурирането, опростени задължения за някои институции, решения, взети от Съвета предвид исканията за публичен достъп до документи, както и до вноските от институциите за административните разходи на Съвета.

Апелативната комисия е в състав от петима членове и двама заместници, които са напълно независими от Съвета. Действащите понастоящем двама заместници бяха назначени от ЕСП през 2019 г. след публична покана за изразяване на интерес.

Комисията бива подпомагана в своята дейност от Секретариат, който също така изпълнява самостоятелни задачи и ролята на служба на ЕСП за защита на данните. Секретариатът извършва различни дейности — от управление на случаи до оперативна подкрепа. През цялата 2019 г. апелативната комисия продължи да получава жалби срещу потвърдителните решения на ЕСП за отказ на достъп до документи, свързани с реструктурирането на ВРЕ през юни 2017 г. Голям процент от тези жалби бяха получени към края на 2018 г. и разгледани през 2019 г., през която постъпиха допълнителни жалби.

Съвместните изслушвания на страните се състояха съответно в Брюксел през април 2019 г. След тези изслушвания комисията постанови своите решения⁽²²⁾ като или обяви делата за недопустими, или върна обжалваните решения за преразглеждане от Съвета за реструктуриране.

В светлината на опита, натрупан през последните четири години и в непрекъснатия си стремеж за усъвършенстване на процеса на обжалване, апелативната комисия реши да прегледа своя Правилник за дейността. Процесът беше стартиран в края на 2019 г. с цел приемане на новия Правилник за дейността до средата на 2020 г.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ДОСТОВЕРНОСТ

Аз, долуподписаната Elke König, председател и управляващ директор на Единния съвет за реструктуриране, в качеството си на разпоредител с бюджетни кредити:

декларирам, че информацията, съдържаща се в настоящия доклад, е вярна и точна ⁽²³⁾.

декларирам, че съм достатъчно уверена, че ресурсите, отпуснати за изпълнението на дейностите, описани в настоящия доклад, са използвани целесъобразно и в съответствие с принципите на доброто финансово управление, както и че въведените процедури за контрол дават необходимите гаранции относно законосъобразността и редовността на извършените операции.

потвърждавам, че не ми е известен нито един неотчетен в настоящия документ факт, който би могъл да навреди на интересите на Единния съвет за реструктуриране.

Тази разумна увереност се основава на моята преценка и на информацията, с която разполагам, например резултатите от самооценката и *последващите* проверки, извършени през годината.

Брюксел, 29 юни 2020 г.

Elke König

Председател на Единния съвет за реструктуриране

⁽²³⁾ „точна“ в този контекст означава, че информацията отразява надеждно, пълно и правилно състоянието на службата;

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1: Организационна схема



* Разпределението по звена е в процес на преразглеждане. ** Предстои създаване.

Приложение 2: Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2019 г.

Този доклад за достъпа до документи е съставен в съответствие с член 17, параграф 1 от Регламент (ЕО) 1049/2001 на Европейския парламент и Съвета от 30 Май 2001 г. във връзка с публичния достъп до документи на Европейския парламент, Съвета и Комисията („**регламент за прозрачност**“) ⁽²⁴⁾. Той покрива периода от 01 януари 2019 г. до 31 декември 2019 г. и се основава на обобщените по-долу статистически данни.

ЕСП е обект на регламента за прозрачност при разглеждането на заявления за публичен достъп до притежавани от него документи, както следва от член 90, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 806/2014.

Практическите договорености за прилагането на регламента за прозрачност от страна на ЕСП са разписани в решението на ЕСП от 9 февруари 2017 г. за публичен достъп до документи на Единния съвет по реструктуриране (SRB/ES/2017/01), приет в съответствие с член 90, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 806/2014 ⁽²⁵⁾.

ДОСТЪП ДО ДОКУМЕНТИ НА ЕСП ПРЕЗ 2019 Г.

През 2019 г. ЕСП получи 79 първоначални заявления и 17 заявления за потвърждение във връзка с документи на ЕСП. Повечето от исканията бяха свързани с решението на ЕСП относно реструктурирането на Banco Popular Español, S.A. Освен това голям брой заявления се отнасяха да същите документи.

В по-голямата част от тези случаи ЕСП разреши частичен достъп до поисканите документи, предвид факта, че оповестяването на пълна информация би навредило на интересите, защитени по силата на член 4 от регламента за прозрачност.

ЕСП основа своите решения на частичен достъп и/или откази на следните изключения по отношение на оповестяването на документи, предвидени в регламента за прозрачност:

- ▶ Защита на обществен интерес, що се отнася до финансовата, парична или икономическа политика на ЕС или на държава членка (член 4, параграф 1, буква а), четвърто тире от регламента за прозрачност);
- ▶ Защита на търговския интерес на физическо или юридическо лице, включително интелектуална собственост (член 4, параграф 2, първо тире от регламента за прозрачност);
- ▶ Защита на личния живот и личната неприкосновеност (член 4, параграф 1, буква б) от регламента за прозрачност);
- ▶ Защита на целта на проверките, разследванията и одитите (член 4, параграф 2, трето тире от регламента за прозрачност); и
- ▶ Защита на процеса за взимане на решения (член 4, параграф 3 от регламента за прозрачност).

Следва да се отбележи също, че някои от исканията са се отнасяли за документи, които не са съществували или ЕСП не е разполагал с тях. Затова и ЕСП уведоми заявителите за това.

⁽²⁴⁾ ОВ L 145, 31.5.2001 г., стр. 43.

⁽²⁵⁾ Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010, ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1—90.

Приложение 3: Изпълнение на бюджета за 2019 г.

ДЯЛ I: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (С8) (2)-(4)	Отменени (1)-(2)
A-1100	Основни заплати	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Семейни надбавки	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Надбавки за експатриране и за пребиваване на чужда територия	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Сбор:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Командировани национални експерти	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Стажанти	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Сбор:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Осигуряване срещу заболяване	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Осигуряване срещу злополука и професионално заболяване	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Осигуряване срещу безработица	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Формиране или запазване на пенсия	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Сбор:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Помощи за раждане на дете и при смърт	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Пътни разноски за годишен отпуск	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Работа на смени и дежурства	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Други надбавки и помощи	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Сбор:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Извънреден труд	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Сбор:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Разходи за набиране на персонал	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Надбавки за настаняване, преместване, дневни разноски, пренасяне и пътни разходи	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Сбор:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Разходи за командировки, пътни разноски за изпълнение на служебни задължения и други допълнителни разходи	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Сбор:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Ресторанти и столове	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (С8) (2)-(4)	Отменени (1)-(2)
A-140	Сбор:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Медицински услуги	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Сбор:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Социални контакти между служителите	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Специални надбавки за хора с увреждания и безвъзмездни средства за помощ	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Центрове за грижи в ранна детска възраст и училища	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Сбор:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Допълнително обучение и езиково курсове за служителите	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Сбор:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Административно съдействие от институции на Общността	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Временни услуги	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Сбор:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Представителни разходи	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07%	840	14 000
A-170	Сбор:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07%	840	14 000
	ОБЩО ДЯЛ I	46 982 000	41 229 742,48	87,76%	46 982 000	40 765 427,32	86,77%	464 315,16	5 752 257,52

ДЯЛ II АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (С8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-2000	Разходи за наем	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 807	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-200	Сбор:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-2010	Застраховане	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-201	Сбор:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-2020	Поддръжка и почистване	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-202	Сбор:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-2030	Вода, газ, електроенергия, отопление	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-203	Сбор:	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-2040	Довършителни работи по сградата	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-204	Сбор:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-2050	Сигурност и наблюдение на сградата	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-205	Сбор:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-2100	Оборудване за ИКТ — хардуер и софтуер	2 682 100	2 211 978,09	82,47%	2 682 100	1 551 634	57,85%	660 344,09	470 121,91
A-2101	Поддръжка на ИКТ	846 000	727 778,13	86,03%	846 000	652 453,54	77,12%	75 324,59	118 221,87
A-2103	Анализ, програмиране, техническа помощ и друг външни услуги за администрацията на Агенцията	1 710 000	1 534 706,07	89,75%	1 710 000	543 572,52	31,79%	991 133,55	175 293,93
A-2104	Телекомуникационно оборудване	1 294 000	1 001 732,19	77,41%	1 294 000	423 669,52	32,74%	578 062,67	292 267,81
A-210	Сбор:	6 532 100	5 476 194,48	83,84%	6 532 100	3 171 329,58	48,55%	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Техническо оборудване и инсталация	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-220	Сбор:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-2210	Обзавеждане	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-221	Сбор:	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-2250	Разходи за документация и библиотека	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-225	Сбор:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Канцеларски стоки и офис консумативи	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Сбор:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Банкови и други финансови такси	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Сбор:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Правни разноси	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Сбор:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-2350	Различни застраховки	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Разходи за писмени и устни административни преводи	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Транспортни услуги и услуги по преместване	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Бизнес консултации	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Разходи за общи срещи	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71%	826	17 232,57
A-2355	Публикации	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Други административни разходи	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Сбор:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Пощенски такси и разходи за доставка	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Сбор:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Телекомуникационни разходи	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Сбор:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	ОБЩО ДЯЛ II	14 907 000	11 963 645,92	80,26%	14 907 000	8 586 235,11	57,60%	3 377 410,81	2 943 354,08

ДЯЛ III: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ *НУЛЕВИТЕ СТОЙНОСТИ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ОТМЕНЕНИТЕ БЮДЖЕТНИ КРЕДИТИ ЗА ПЛАЩАНИЯ ОТ БЮДЖЕТНИТЕ РЕДОВЕ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНИ РАЗХОДИ, КОИТО НЕ СА ПРЕНЕСЕНИ.

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (С8) (2)-(4)	Отменени (1)-(2)
V3-100	Ръководство	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
V3-101	Дейности за подпомагане на фонда	3 476 000	2 220 687,12	63,89%	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
V3-102	Готовност за реструктуриране	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
V3-103	Рамка за реструктуриране	245 000	2 247	0,92%	245 000	2 247	0,92%	0	242 752,83
B-310	Сбор:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
V3-111	Съобщение	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
V3-112	Мисии	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
V3-113	Действащи ИКТ	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
V3-114	Компютърна и телекомуникационна техника и оборудване	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
V3-115	ИТ услуги: разработване и поддръжка на справочен софтуер	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96%	0	2 570 176,16
B-311	Сбор:	9 911 000	9 348 013,56	94,32%	9 911 000	5 266 936,11	53,14%	50 000	4 594 063,89
V3-200	Апелативна комисия	1 000 000	323 159,64	32,32%	1 000 000	243 159,64	24,32%	80 000	676 840,36
V3-201	Комуникация по време на криза	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
V3-202	Непредвидени разходи за фонда	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
V3-203	Правни въпроси и съдебни производства	22 000 000	9 001 714,21	40,92%	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
V3-204	Консултации и съвети	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
V3-205	Действия при извънредни ситуации и кризи	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Сбор:	42 325 000	15 122 995,85	35,73%	42 325 000	3 614 629,74	8,54%	82 500,00	38 627 870,26
	ОБЩО ДЯЛ III	56 997 000	26 879 423,70	47,16%	56 997 000	10 608 633,56	18,61%	147 321,51	46 241 044,93

ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2019 Г., ЧАСТ I

БР	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Задълж. %2) / (1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (С8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
	ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2019 Г., ЧАСТ I	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2019 Г. — ЧАСТ II — ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ
БЮДЖЕТНО ИЗПЪЛНЕНИЕ/ИЗТОЧНИК НА ФИНАНСИРАНЕ R0 — ЦЕЛЕВИ ПРИХОДИ — 2019 Г.

Бюджетни редове	Бюджет, наличен към 1.1.2019 г.	Окончателни бюджетни кредити (1)	За които са поети задължения преди 2019 г.	Общо поети задължения през 2019 г. (2)	% Бюджетни кредити при поемане на задължения (2)/(1)	Общо платени (3)	% Изплатени при поемане на задължения (3)/(1)	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения (1)-(2)	Пренесени бюджетни кредити за плащания (1)-(3)
В4-000 Усвояване на фонда в рамките на схеми за реструктуриране		5		5	100 %	4	80%	0	1
В4-010 Инвестиции	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
В4-011 Възвръщаемост на инвестициите	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
В4-031 Банкови разходи и такси	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
В4-032 Такси за поемане на задължения върху публичен механизъм за мостово финансиране									
ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ II	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

ВПИСВАНЕ ДЯЛ IX — БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ГОДИНА N (ФИНАНСОВ РЕГЛАМЕНТ ЗА ЕСП, ЧЛЕН 18)

БР	Бюджетни редове	Бюджетни кредити за поети задължения	Установени бюджетни задължения	% Поети задължения	Бюджетни кредити за плащания	Изпълнени плащания	Платени %	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
В9-000	Уравновесяване от резерва	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Приложение 4: План за създаване за 2019 г.

	2019 г.		2018 г.	
	Планирани временни договори	В действителност	Планирани временни договори	В действителност
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
Общо AD	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
Общо AST	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/SC2	7	4	3	2
AST/SC1	5	19	7	22
Общо AST/SC	26	23	24	24
Общ сбор	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

приложение 5: Численост на персонал по националност и пол

Численост на персонала по националност в края на 2019 г.

Националност*	2019 г.		2018 г.	
	Персонал	в %	Персонал	в %
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
ЧР	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	5,1 %
PL	17	4,9 %	16	2,5 %
PT	9	2,6 %	8	7,3 %
RO	24	6,9 %	23	0,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,6 %
SI	4	1,1 %	2	1,0 %
SK	3	0,9 %	3	1,9 %
UK	9	2,6 %	6	1,0 %
Общо	350	100 %	315	100 %

Численост на персонала по националност

През 2019 г. ЕСП нае на 31 декември 2019 г. 158 срочно наети служители от женски пол и 192 срочно наети служители от мъжки пол.

Пол	2019 г.	
	Численост	в %
Мъже	192	54,9 %
Жени	158	45,1 %

Разпределение на половете по степен:

Степен/Пол	%		Численост		
	Жени	Мъже	Жени	Мъже	Общо
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC1	84 %	16 %	16	3	19
Общо	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Приложение 6: Окончателен счетоводен отчет за 2019 г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

(EUR)

Описание	2019 г.	2018 г.	Разлика
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Нематериални дълготрайни активи	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Материални дълготрайни активи	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Налични за продажба на финансови активи (нетекущи)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Дългосрочно предварително финансиране	0,00	0,00	0,00
Дългосрочни вземания	0,00	0,00	0,00
ТЕКУЩИ АКТИВИ	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Налични за продажба на финансови активи (текущи)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Краткосрочно предварително финансиране	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Краткосрочни вземания	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Парични средства и парични еквиваленти	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
ОБЩО АКТИВИ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
НЕТНИ АКТИВИ	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Натрупан резерв	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Стопански резултат за годината (Фонд)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Стопански резултат за годината (администрация)	0,00	0,00	0,00
Преоценъчен резерв на справедливата стойност	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Провизии за рискове и разходи	0,00	0,00	0,00
Дългосрочни пасиви от специфичните дейности на ЕСП (НЗП)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Други дългосрочни пасиви	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
ТЕКУЩИ ПАСИВИ	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Провизии за рискове и разходи (краткосрочни)	0,00	0,00	0,00
Задължения	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
ОБЩО РЕЗЕРВИ И ПАСИВИ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ ЗА 2018 Г.

(EUR)

Описание	2019 г.	2018 г.	Разлика
ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Приходи, различни от размяна, от вноски за фонда	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Други приходи, различни от размяна, от административни вноски	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Други оперативни приходи от размяна	535,08	5 539,82	-5 004,74
Други административни приходи	29 631,50	27 207,73	2 423,77
ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Административни разходи	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Общо разходи за персонал	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Разходи, свързани с дълготрайни активи	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Други административни разходи	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Оперативни разходи	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Приходи от финансови операции	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Разходи по финансови операции	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОБИЧАЙНИ ДЕЙНОСТИ	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Извънредна печалба	0,00	0,00	0,00
Извънредна загуба	0,00	0,00	0,00
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ИЗВЪНРЕДНИ ПОЗИЦИИ	0,00	0,00	0,00
РЕЗУЛТАТ ОТ СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ ЗА ГОДИНАТА	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Приложение 7: Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2019 г.

Видове процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2019 г.	Не
Отворена	2
Ограничена	0
Процедура по договаряне с ниска и средна стойност (1000 > 14 999)	24
Процедура по договаряне с ниска и средна стойност (15 000 > 144 000)	4
Специални процедури по договаряне съгласно член 11	24
Повторно отваряне на процедура по рамков договор на ЕСП SRBOP12015, обособена позиция 1, SRBOP52017 и SRBOP22018	8

ПОДРОБНО ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРОЦЕДУРИТЕ ЗА ВЪЗЛАГАНЕ НА ОБЩЕСТВЕНИ ПОРЪЧКИ ПРЕЗ 2019 Г.

ОТКРИТА ПРОЦЕДУРА

ДОГОВОР №	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ
SRB/OP/1/2019	ПОДБОР НА БАНКИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ В EUR ГЛАВНО В РАМКИТЕ НА ЕДИННАТА ЗОНА ЗА ПЛАЩАНИЯ В ЕВРО (ЕЗПЕ)	Отменена
SRB/OP/2/2019	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И СЧЕТОВОДНИ КОНСУЛТАЦИИ	Оценката е в процес на изпълнение

ПРОЦЕДУРИ ПО ДОГОВАРЯНЕ С НИСКА И СРЕДНА СТОЙНОСТ

ДОГОВОР №		ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОПРЕДЕЛЕН ТАВАН (ЕВРО)
15 000 EUR > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ДОСТЪП ДО ДАННИ ЗА СУАП ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	ВЪЗЛОЖЕН	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	ПРОУЧВАНИЯ ЗА УДОБСТВОТО ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ИНТРАНЕТ И ПУБЛИЧНО ДОСТЪПНАТА УЕБСТРАНИЦА НА ЕСП	ВЪЗЛОЖЕН	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	ОЦЕНКА НА РИСКА, СВЪРЗАН СЪС ЗДРАВΟΣЛОВНИТЕ И БЕЗОПАСНИ УСЛОВИЯ НА ТРУД	ОБЯВЕН	НЕ Е ПРИЛОЖИМО
	SRB/NEG/63/2019	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ УСЛУГИ	ОБЯВЕН	НЕ Е ПРИЛОЖИМО

СПЕЦИАЛНИ ПРОЦЕДУРИ НА ДОГОВАРЯНЕ

	ДОГОВОР №	ОБОСНОВКА	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА
Член 11.а, букви от а) до е), ж), з), и)	SRB/NEG/5/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11.1.б	Файненшъл Таймс (Financial Times)	Възложен	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11.1.и	Предоставяне на професионални правни услуги	Възложен	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11.1.б	Абонамент за Beck-online	Възложен	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11.1.и	Предоставяне на анализ на финансови отчети и счетоводни консултации	Възложен	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11.1.и	Предоставяне на финансови консултации	Възложен	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11.1, буква в)	Осигуряване на консултантски услуги;	Възложен	НЕ Е ПРИЛОЖИМО
	SRB/NEG/62/2019	11.1.з	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	100 000 EUR

ПОВТОРНО ОТВАРЯНЕ НА КОНКУРЕНТНА ТРЪЖНА ПРОЦЕДУРА, СВЪРЗАНА С ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ДОГОВОР №	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА
SRB/OP/1/2015 ОБОСОБЕНА ПОЗИЦИЯ 1	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И СЧЕТОВОДНИ — SC 8	ВЪЗЛОЖЕН	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 ОБОСОБЕНА ПОЗИЦИЯ 1	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И СЧЕТОВОДНИ — SC 9	ВЪЗЛОЖЕН	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КОНСУЛТАЦИИ И ПОМОЩ ПО ИКОНОМИЧЕСКИ ВЪПРОСИ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА ПО ОЦЕНКА НА СТОЙНОСТТА — SC 1	ВЪЗЛОЖЕН	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 5	ВЪЗЛОЖЕН	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 6	ВЪЗЛОЖЕН	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 7	ВЪЗЛОЖЕН	120 000 EUR

Приложение 8: Обобщение на ключовите показатели за изпълнение от работната програма на ЕСП за 2019 г.

Численост	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2019 г.	Целеви показател	Стойност	Коментар
ЗАСИЛВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ ЗА ВСИЧКИ БАНКИ				
1	Засилване в значителна степен на плановите за реструктуриране за банковите групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП, обхванати от колегии за реструктуриране, включително обвързващи цели за MREL на консолидирано равнище и на равнище материален субект.	100 %	100 %	ЕСП е засилил в значителна степен плановите за реструктуриране на банковите групи, обхванати от колегии за реструктуриране, като е включил цели за MREL на консолидирано равнище и на равнище материален субект.
2	Засилване в значителна степен на плановите за реструктуриране за банковите групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП, необхванати от колегии за реструктуриране, включително обвързващи цели за MREL на консолидирано ниво и на ниво материален субект.	90 %	90 %	ЕСП е засилил в значителна степен плановите за реструктуриране на банковите групи, необхванати от колегии за реструктуриране, като е включил цели за MREL на консолидирано равнище и на равнище материален субект.
3	Засилване в значителна степен на оценките на възможността за реструктуриране за банковите групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП посредством диалог с банковите групи относно мерките за премахване на пречките.	100 %	100 %	Годишните работни приоритети във връзка със засилването на възможността за реструктуриране са били съобщени в писмен вид на всички банки, като BEP наблюдават програмите за изпълнение на банките и поддържат непрекъснат диалог с тях.
4	Оценка на проекторешения за реструктуриране, представени от НОП относно ПМЗИ в обхвата на преките им правомощия.	100 %	100 %	Отговорното звено извърши оценката на всички проекторешения за реструктуриране, представени от НОП относно ПМЗИ в обхвата на преките им правомощия.
ВЪВЕЖДАНЕ НА СИЛНА РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ				
5	Завършване на политическата рамка относно планирането на реструктурирането за банковите групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП и актуализиране и публикуване на Ръководството по планиране на реструктурирането.	100 %	100 %	Всяка една политическа дейност, определена като приоритет за 2019 г. е осъществена с приемането на Ръководството по планиране на реструктурирането и разработването на <i>документа „Очаквания на ЕСП спрямо банките“</i> .
6	Присъединяване към СС относно БСЗ-Г извън ЕС, които са установени и в рамките на банковия съюз и сключване на двустранни МР с неучастващи държави членки.	100 %	Текущи	Присъединяване към СС относно БСЗ-Г извън ЕС: през 2019 г. ЕСП започна процеса на преговори с органите на някои трети държави. Очаква се напредък по преговорите да бъде постигнат през 2020 г. Договорености с неучастващи държави членки: ЕСП продължи да преговаря с ЕЦБ и ЕНМ относно проект на образец на тези МР. След постигане на споразумение, образеца на ЕЦБ и ЕНМ за МР ще бъде представен на надзорните органи и органите за реструктуриране на неучастващите държави членки.
7	Активно участие в съответните европейски и международни форуми (по-специално ЕБО и СФС) с цел обогатяване на политическата дейност на ЕСП и обмен на политическите позиции на ЕСП.	Присъствие на 90 %	100 %	Представители на ЕСП участваха в 100 % от заседанията на ЕБО, на които Съветът за реструктуриране е представен (шест заседания на Съвета на надзорниците и пет заседания на Комитета по реструктуриране, както и във всички съответни подгрупи). Във връзка с работата в рамките на СФС, ЕСП участва и имаше активен принос на всичките две заседания и два конферентни разговора на координационната група по реструктуриране и съответните подгрупи.
8	Брой на обученията, свързани с реструктурирането, предложени на персонала на ЕСП.	15	24	През 2019 г. ЕСП проведе 24 събития, продължили цял ден (или по-дълго). Освен това бяха проведени и редица по-краткотрайни семинари, информационни сесии на теми, свързани с реструктурирането.
ИЗВЪРШВАНЕ НА ЕФЕКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ				
9	Управление на координацията с оглед финализиране на национални наръчници за управление на кризи.	100 %	Текущи	ЕСП продължи да координира дейността на НОП, свързана със завършването и актуализирането на националните наръчници за управление на кризи, като през септември 2019 г. беше проведена една физическа среща на специализирана мрежа на експертите.
10	Завършена симулация за съответния персонал на ЕСП и НОП в рамките на банковия съюз или НОП в рамките на неучастващите държави членки с цел тестване на резултатите от проекта за готовност за реакция при кризи.	1 упражнение	1 упражнение	ЕСП проведе „завършена“ симулация през декември 2019 г. с активното участие на четири НОП в рамките на банковия съюз и други външни заинтересовани страни (например ЕЦБ, ЕК и ЕБО). Целта на симулацията беше да се тестват процедурите и комуникацията при кризи.

Численост	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2019 г.	Целеви показатели	Стойност	Коментар
ЗАСИЛВАНЕ НА ОПЕРАТИВНАТА ДЕЙНОСТ НА ЕФП				
11	Изпълнение на Инвестиционния план за 2019 г. и изготвяне на Инвестиционния план за 2020 г.	До 3-то тримесечие	До 3-то тримесечие	През 2019 г. ЕСП продължи да инвестира в ценни книжа и изпълни Инвестиционния план за 2019 г. чрез няколко вноски. По същия начин Инвестиционният план за 2020 г. беше изготвен своевременно – до 3-тото тримесечие на 2019 г.
12	Допълнително засилване на готовността за евентуална ситуация, изискваща <i>последващо</i> финансиране.	До 4-то тримесечие	До 4-то тримесечие	Ключовите елементи, свързани с привеждането в действие на общия механизъм за защита бяха обсъдени с държавите членки и ЕМС. ЕСП работеше също така и с агенции за кредитен рейтинг, за да проучи дали е осъществимо извършването на външна оценка при ситуации, изискващи <i>последващо</i> финансиране.
СЪЗДАВАНЕ НА ОПТИМИЗИРАНА И ЕФЕКТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ				
13	Изпълнение на програмата за ИКТ в сътрудничество с управителния комитет на ИКТ.	100 %	100 %	Управителният комитет на ИКТ одобри и прие програма за ИКТ, която съответно беше осъществена напълно през 2019 г.
14	Наличност на сгради и съоръжения	98,2 %	100 %	Не е имало аварии в сградите и съоръженията на ЕСП през 2019 г.
15	Навременен отговор на всички искания за постигане на съответствие и искания за правни консултации	90 %	91,9 %	Съответните екипи предоставиха насоки и консултации в рамките на 2 седмици за 97,4 % от исканията за постигане на съответствие и за 86,4 % от исканията за правни консултации.
16	Своевременно плащане на фактури	95 %	99,25 %	В член 73 от Финансовия регламент на ЕСП са предвидени срокове от 30/60/90 (календарни дни) за плащане в зависимост от нивото на сложност на договора. Този срок започва да тече от получаване от ЕСП на фактурата и изтича на датата, на която бъде дебитирана сметката на ЕСП. През този срок трябва да се изпълнят всички необходими стъпки за одобряване и плащане на фактурата.
17	Започване на процедури за набиране на персонал с цел реализиране на Плана за създаване за 2019 г. по отношение на набирането на 400 души законоустановен персонал.	100 %	98 %	Финализираните или текущите дейности по подбор покриха 98 % от плана за създаване през 2019 г. Две дейности по подбор по отношение на останалите 2 % бяха започнати в началото на 2020 г.

Приложение 9: Членове на пленарната сесия

ЧЛЕНОВЕ НА ПЛЕНАРНАТА СЕСИЯ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

РОЛЯ	НАИМЕНОВАНИЕ	ОРГАН
Председател	Elke KÖNIG	ЕСП
Заместник-председател	TIMO LÖYTTYNIEMI	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Sebastiano LAVIOLA	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Antonio CARRASCOSA	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Boštjan JAZBEC	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Dominique LABOUREIX	ЕСП
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Romain STROCK	Luxembourg — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Nicole STOLK-LUYTEN	Нидерландия — De Nederlandsche Bank
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Dana MEAGER	Словакия — Словашки съвет за реструктуриране
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Aldo GIORDANO	Малта — Орган за финансови услуги на Малта
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Riin HEINASTE	Естония — Finantsinspeksioon (Орган за финансов надзор и реструктуриране на Естония)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Klaus KUMPFMÜLLER	Австрия — Орган за финансовите пазари на Австрия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Tuija TAOS	Финландия — Орган за финансова стабилност на Финландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Thorsten PÖTZSCH	Германия — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Португалия — Banco de Portugal
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Marko BOSNJAK	Словения — Banka Slovenije
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Frédéric VISNOVSKY	Франция — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jaime PONCE HUERTA	Испания — FROB (Изпълнителен орган за реструктуриране на Испания)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Steven VANACKERE	Белгия — Национална банка на Белгия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Michalis STYLIANOU	Кипър — Централна банка на Кипър
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Vasileios MADOUROS	Ирландия — Централна банка на Ирландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Tomas GARBARAVIČIUS	Литва — Банка на Литва
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Maria MAVRIDOU	Гърция — Банка на Гърция
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Enzo SERATA	Italy — Banca d'Italia — Звено за реструктуриране
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jelena LEBEDEVA	Латвия — Комисия за финансовите и капиталовите пазари
Наблюдател в съответствие с член 3.2 от правилника за пленарни сесии	Jesus SAURINA	Испания — Banco de España — (Испански орган за превенция на реструктурирането)
Наблюдател	Kerstin AF JOCHNICK	Европейска централна банка
Наблюдател	Olivier JAUDOUIN	FISMA — Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
Наблюдател	Francesco MAURO	Европейски банков орган

Приложение 10: Терминологичен речник

колегии за реструктуриране	създадени в съответствие с член 88 от ДВПБ за координиране на дейността между органите за реструктуриране на ниво група (ОПНГ) и НОП на неучастващите държави членки.
вътрешни екипи по реструктуриране (ВЕП)	Създадени в съответствие с член 83 от РЕМП за по-добро координиране при изготвянето на планове за реструктуриране и за осигуряване на безпрепятствен обмен на информация между НОП. ВЕП бяха създадени за всички банкови групи, състоящи се от правни субекти в най-малко две държави от банковия съюз.
процедура по оценка на възможността за реструктуриране (ПОВП)	процес, извършван ежегодно по отношение на всички БСЗ-Г за насърчаване на адекватна и последователна отчетност относно възможността за реструктуриране на глобално равнище и за определяне на това, което следва да се направи за решаване на често възникващи съществени въпроси във връзка с възможността за реструктуриране. ПОВП се провежда в групи за управление на кризи.
минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL)	Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения трябва да се определя от органа за реструктуриране с цел да се гарантира ефективното прилагане на инструментите за реструктуриране, включително инструмента за отписване на част от вземанията, т.е. за обезценяване или преобразуване на собствен капитал и задължения.
принцип за справедливо третиране на кредиторите (ПСТК)	Определен от член 34, параграф 1, буква ж) от ДВПБ относно общи принципи на реструктурирането, ПРТК изисква никой кредитор да не понася по-големи загуби от загубите, които би понесъл при обичайно производство по несъстоятелност. Аналогично, член 34, параграф 1, буква и) изисква действието по реструктуриране да се предприема в съответствие със защитните механизми по тази директива (като един от защитните механизми е ПРТК).
Общ механизъм за защита	механизъм, който следва да се разработи по време на преходния период на ЕФП и който ще позволи и ще улесни заемане на средства от ЕФП при ситуации, в които ЕФП не е достатъчно финансиран от банковия сектор. Тази система ще се прилага като крайна мярка и при пълно спазване на правилата за държавна помощ. Банковият сектор в крайна сметка е отговорен за изплащане чрез такси във всички участващи ДЧ, включително чрез <i>последващи</i> вноски.
Банков пакет	Всеобхватен пакет от реформи, приети от Европейската комисия през ноември 2016 г., чиято цел е транспониране на различни елементи от международната регулаторна рамка, като например TLAC, или в контекста на европейското законодателство, чрез изменения на ДВПБ, РЕМП, РКИ и ДКИ IV. Съзаконодателите постигнаха окончателно споразумение относно банковия пакет в началото на 2019 г.

Свържете се с ЕС

Лично

В целия Европейски съюз има стотици информационни офиси на Europe Direct. Можете да намерите адреса на най-близкия до вас офис на: https://europa.eu/european-union/contact_bg

По телефон или имейл

„Europe Direct“ е услуга, която предоставя отговори на Вашите въпроси за Европейския съюз. Можете да се свържете с тази услуга:

- на безплатен телефонен номер: 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори могат да таксуват тези разговори),
- на следния стационарен телефон: +32 22999696 или
- по имейл на адрес: https://europa.eu/european-union/contact_bg

Как да намерите информация за ЕС

Онлайн

Можете да намерите информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС на уебсайта Europa: https://europa.eu/european-union/index_bg

Публикации на ЕС

Можете да свалите или поръчате безплатни и платени публикации на ЕС на адрес: <https://op.europa.eu/bg/web/general-publications/publications>. Можете да получите многобройни копия от безплатните публикации като се свържете с Europe Direct или вашия местен информационен център (вж. https://europa.eu/european-union/contact_bg).

Законодателство на ЕС и свързани с него документи

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото законодателство на ЕС от 1952 г. във всички официални езикови версии, отидете в EUR-Lex на адрес: <https://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=bg>

Отворени данни от ЕС

Порталът за отворени данни на ЕС (<http://data.europa.eu/euodp/bg/home?>) предоставя достъп до данни от ЕС. Данните могат да бъдат свалени и използвани безплатно, както за търговски, така и за нетърговски цели.

ЕДИНЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Служба за публикации
на Европейския съюз