

Годишен доклад за 2018 г.



Single
Resolution Board

Изображения: istockphoto/ Ales-A

Печатно издание	ISBN 978-92-9475-173-7		doi: 10.2877/961807	FP-AA-19-001-BG-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi: 10.2877/948549	FP-AA-19-001-BG-N

Повече информация за Европейския съюз можете да намерите в Интернет на (<http://europa.eu>).
Люксембург; Служба за публикации на Европейския съюз, 2019 г.,

© Единен съвет за реструктуриране, 2019 г.
Възпроизвеждането е разрешено при посочване на източника.

Отпечатано от Службата за публикации в Люксембург.

ЕДИНЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Годишен доклад за 2018 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ПРЕДГОВОР	4
СЪКРАЩЕНИЯ	6
ВЪВЕДЕНИЕ	7
РЕЗЮМЕ	9
1. ЗАСИЛВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА БАНКИТЕ ОТ ЕСП И НА ПО-МАЛКО ЗНАЧИМИТЕ ИНСТИТУЦИИ	11
1.1. Планове за реструктуриране на банките от ЕСП	11
1.2. Надзор от страна на ЕСП за планиране на реструктурирането и вземане на решения за по-малко значими институции	15
2. РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	17
2.1. Инструменти и политики	17
2.2. Данни за планиране на реструктурирането	20
2.3. Взаимодействия с банки	22
2.4. Анализ на финансовата стабилност	23
2.5. Сътрудничество с национални органи, европейски институции и органи извън Европейския съюз	23
2.6. Международни отношения	27
2.7. Регулаторна дейност/законодателен процес за съответните досиета	29
3. УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ	31
3.1. Решение за реструктуриране и отрицателни решения	31
3.2. Проекти за подсилване на готовността за кризи	32
4. ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	35
4.1. Вноски	35
4.2. Инвестиции	37
4.3. Финансиране	38
5. ЕДИННИЯТ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ КАТО ОРГАНИЗАЦИЯ	39
5.1. Информационни и комуникационни технологии	39
5.2. Комуникации	40

5.3. Управление на ресурси	40
5.3.1. Човешки ресурси	40
5.3.2. Управление на бюджета и финансово управление	41
5.3.3. Окончателен счетоводен отчет 2018 г.	43
5.3.4. Обществени поръчки	44
5.4. Ръководство	45
5.4.1. Вътрешни правни услуги и съдебни производства	45
5.4.2. Корпоративен секретариат	46
5.4.3. Постигане на съответствие	46
5.4.4. Вътрешен одит	46
5.4.5. Външен одит	47
5.4.6. Вътрешни стандарти за контрол	48
6. АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ	49
7. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ДОСТОВЕРНОСТ	50
ПРИЛОЖЕНИЯ	51
Приложение 1: Организационна схема	51
Приложение 2: Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2018 г.	52
Приложение 3. Изпълнение на бюджета за 2018 г.	54
Приложение 4. План за създаване за 2018 г.	60
Приложение 5. Численост на персонал по националност и пол	61
Приложение 6. Окончателен счетоводен отчет за 2018 г.	63
Приложение 7. Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2018 г.	64
Приложение 8. Обобщение на ключовите показатели за изпълнение от работната програма на ЕСП за 2018 г.	66
Приложение 9. Членове на пленарната сесия	69
Приложение 10. Терминологичен речник	71

ПРЕДГОВОР



През 2018 г. Единния съвет за реструктуриране (ЕСП) отбеляза още една успешна година, като продължихме да развиваме нашата основна дейност, свързана с планиране на реструктурирането, както и други значими области. Стартирахме нов цикъл на планиране на реструктурирането и продължихме да допринасяме за работата по текущите законодателни досиета, като предоставяхме експертни знания и съвети на създателите на политики. Тази дейност беше съсредоточена върху намаляване на риска, общия механизъм за защита, който ще бъде предоставян от Европейския механизъм за стабилност (ЕМС) на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП) на ЕСП, и ликвидност в режим на реструктуриране. Досега това е довело до приемането на пакета за намаляване на риска, с който се прилага по-специално стандартът за общ капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ) в рамката на ЕС за реструктуриране.

Продължи работата по повече от 100 плана за реструктуриране за банките в обхвата на правомощията на ЕСП в тясно сътрудничество с националните органи за реструктуриране (НОП). В хода на цикъла на планиране на реструктурирането през 2018 г. ние гарантираме еднакво и пропорционално третиране на всички банки

във връзка с минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) и други области на планиране на реструктурирането, за които е необходимо постигане на съответствие от страна на банките. Крайната цел е банките да имат възможност за реструктуриране. За тази цел решихме да направим разграничение между банките, които са активни единствено в банковия съюз, т.е. банките без колегия за реструктуриране, и най-сложните активни банки, осъществяващи международна дейност, т.е. банките с колегии за реструктуриране, чийто цикъл на планиране обхваща и голяма част от 2019 г. За да подпомогнем работата си и да бъдем напълно прозрачни, през 2018 г. публикувахме подробна политика за МИПЗ.

ЕСП предвижда до 2020 г. да постигне стабилно състояние със завършени планове за реструктуриране за всички банкови групи в обхвата на нашите правомощия. Това обаче не е крайната цел. Нашите планове трябва да се развиват успоредно с развитието на банките и банковия сектор. Винаги сме готови да анализираме, поставяме под въпрос и, ако е необходимо, актуализираме и усъвършенстваме плановете си, за да отразяват настоящото положение.

През 2018 г. ЕСП активно допринасяше със своите експертни знания в областта на политиката за своя ангажимент към партньори на европейско и международно равнище. Прозрачността и доброто управление също са основни точки от принципите на ЕСП. За тази цел стартирахме всеобхватна процедура „право на изслушване“ във връзка с първия случай на ЕСП на реструктуриране.

ЕФП допълнително увеличи капацитета си. На политическо равнище бяха завършени дискусиите относно общия механизъм за защита към ЕФП; сега е необходимо той да се приложи на практика. И не на последно място, ЕСП постигна напредък по осъществяването на своето целево ниво на заетост.

След като повечето политики за реструктуриране вече бяха приети, в бъдеще ще се съсредоточим върху прилагането им и върху създаването на истинска възможност на банките за реструктуриране.

Политиките на ЕСП вече се поместват в Ръководство по планиране на реструктурирането, което служи за насока за вътрешните екипи по реструктуриране (ВЕП) на ЕСП. Освен това работим по подробни насоки, предназначени за банките, които ще публикуваме това лято. В крайна сметка, преди всичко банките са отговорни за предприемането на мерки за отговор на опасенията относно възможността за реструктуриране и за осигуряването на такава възможност, тъй като те познават структурата на своята дейност и знаят най-добрия начин, по който да отстраняват евентуални пречки. Ние ги насочваме и наблюдаваме в този процес и бихме стартирали официални процедури в съответствие с Регламента относно Единния механизъм за реструктуриране (РЕМП) само в случай че банките не постигнат адекватен напредък. Продължава работата и във връзка с по-малко значимите институции (ПМЗИ). При тях ЕСП наблюдава постигнатия от НОП напредък и гарантира равнопоставеност в рамките на Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП).

Във връзка със стабилна рамка за реструктуриране по-рано през годината съзаконодателите постигнаха съгласие относно Директива за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВРПБ2) и РЕМП2. Сега предстои ЕСП да приложи законодателството. ЕСП няма съмнения, че може въз основа на направените досега постижения да интегрира преразгледаната рамка и че с това допълнително ще засили възможността за реструктуриране, по-специално чрез изискванията относно количеството и качеството на МИПЗ. Има обаче висока степен на сложност в преразгледаните правила, които трябва да се превърнат в приложима и съгласувана практика в ЕМП. Това се отнася, наред с другото, до ефективно и балансирано разпределение на МИПЗ в рамките на трансграничните групи. Тези въпроси ще трябва внимателно да се оценяват в перспектива.

Новата Комисия ще трябва да вземе под внимание множество въпроси, включително и тези, изложени в последния ѝ доклад ⁽¹⁾. Освен това Комисията трябва да постигне напредък по други важни теми: от ключово значение е напълно хармонизирана европейска схема за застраховане на депозитите при завършване на рамката на банковия съюз, както и други файлове, като например общия механизъм за защита към ЕФП и ликвидност в режим на реструктуриране. В допълнение към това продължаваме да се стремим към хармонизация на режимите на несъстоятелност за банките, което води до съгласувани и ефективни правила в Европа. Статуквото не е достатъчно добро, ако искаме да разрешим напълно въпросите, определени при последната криза.

И накрая, 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 в постигането на общата ни цел. Очаквам да продължим в този дух през 2019 г. и след това, за да може възможността за реструктуриране на банките да стане реалност, да продължим да насърчаваме финансовата стабилност и да защитаваме данъкоплатеца.

⁽¹⁾ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190430-report-bank-recovery-resolution_en.pdf

СЪКРАЩЕНИЯ

ВРЕ	Banco Popular Español S.A.	МВФ	Международен валутен фонд
ЕСА	Европейска сметна палата	МИПЗ	минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения
БСЗ-Г	банка със системно значение в глобален мащаб	МР	меморандум за разбирателство
ВЕП	вътрешен екип по реструктуриране	НЗП	неотменимо задължение за плащане
ВСК	вътрешен(ни) стандарт(и) за контрол	НОП	национален орган за реструктуриране
ГУК	група за управление на кризи	ОКПЗ	общ капацитет за поемане на загуби
ДВПБ	Директива за възстановяване и реструктуриране на банки	ПМЗИ	по-малко значима институция
ДДЗ	доклад с данни за задълженията	ПРТК	принцип на равнопоставено третиране на кредиторите
ЕБО	Европейски банков орган	РЕМП	Единен механизъм за реструктуриране
ЕГКД	Експертна група за координирани действия	РИК	Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 на Комисията от 23 октомври 2018 г.
ЕМП	Единен механизъм за реструктуриране	СЗ	споразумение за заем
ЕНМ	Единен надзорен механизъм	СС	Споразумение за сътрудничество
ЕСЗД	Европейска схема за застраховане на депозитите	СУИ	система за управление на информацията
ЕСП	Единен съвет за реструктуриране	СФС	Съвет за финансова стабилност
ЕФП	Единен фонд за реструктуриране	ТЕП	тактически екип по реструктуриране
ЕЦБ	Европейска централна банка	ЦК	централен контрагент
ИКТ	информационни и комуникационни технологии	Член на ЕП	Член на Европейския парламент
ИФП	инфраструктура на финансовите пазари (напр. ЦК)		
КНЕ	командирован национален експерт		
Комисия ECON	Комисия по икономически и парични въпроси на Европейския парламент		

ВЪВЕДЕНИЕ

В съответствие с член 50 от РЕМП настоящият документ представлява годишния доклад на ЕСП за 2018 г., в който са описани дейностите и резултатите на ЕСП за 2018 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 НОП на участващите държави членки ЕСП формира ЕМП. ЕСП работи в тясно сътрудничество с НОП, Европейската комисия (Комисията), Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейския банков орган (ЕБО) и националните компетентни органи. Мисията на ЕСП е да гарантира методичното реструктуриране на проблемни банки с минимални последици 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 си в областта на 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 дадена банка, която попада в обхвата на правомощията на ЕСП, е в неплатежоспособност или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност и да отговори на необходимите критерии за реструктуриране, ЕСП ще извърши нейното реструктуриране по така наречената схема за реструктуриране. ЕСП отговаря също за финансираните от сектора 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 (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

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

Едно от основните средства за докладване на дейността е годишният доклад, който се одобрява от ЕСП по време на пленарната му сесия съгласно РЕМП (член 50, параграф 1, буква ж). След това ЕСП изпраща доклада на Европейския парламент, националните парламенти на участващите държави членки, Съвета, Комисията и Европейската сметна палата (ЕСА).

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

ЕСП се отчита относно прилагането на РЕМП пред представителите на европейските граждани в Парламента чрез редовни публични изслушвания и *ad hoc* размяна на мнения с председателя в рамките на заседания на Комисията по икономически и парични въпроси (комисия ECON) на Европейския парламент. 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 държава членка може също да покани председателя да участва в размяна на мнения във връзка с реструктурирането на субекти в съответната държава членка.

Що се отнася до Парламента, през 2018 г. председателят участва в три публични изслушвания, проведени от комисията ECON, последното от които се състоя на 10 декември 2018 г., като на него председателят представи работната програма на ЕСП за 2019 г.

С цел да информира и да осъществи комуникация с широката общественост относно своята работа, мисия и правомощия, ЕСП потърси активно начини да достигне до заинтересованите страни и широката общественост, като публикува специална информация на уебсайта си, като например политиката за МИПЗ на ЕСП за 2018 г., и като установи диалог със сектора и проведе третата конференция на ЕСП. Председателят и други членове на Съвета посетиха също така отделни държави за изграждане и укрепване на сътрудничество със съответните местни органи и заинтересовани лица.

РЕЗЮМЕ

2018 г. беше четвъртата година от функционирането на ЕСП като агенция и тя беше белязана от значителен напредък в по-нататъшното развитие и изграждането на ЕСП като Европейски орган за реструктуриране в банковия съюз.

Като такъв ЕСП постигна значителен напредък в укрепването на рамката за реструктуриране чрез допълнително подобряване на функционалността на инструментите за реструктуриране и съответните политики за планиране на реструктурирането, усъвършенстване на политиката за МИПЗ, засилване на готовността за реакция при кризи, допълнително засилване на оперативната дейност на ЕФП, укрепване на и принос за международното и регулаторното сътрудничество и доразвиване на вътрешните процеси. Също като през 2017 г., както е посочено в Работната програма за 2018 г., ЕСП съсредоточи работата си върху следните основни оперативни области:

- (I) засилване на възможността за реструктуриране на субектите на ЕСП и на ПМЗИ;
- (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.

Основните цели, определени в приоритетите за работата на ЕСП за 2018 г., до голяма степен бяха постигнати, като най-важните успехи на ЕСП са следните.

- ▶ В осъществяване на мисията си да гарантира възможност за реструктуриране за значимите институции, ЕСП продължи своето тясно и успешно сътрудничество с НОП чрез вътрешните екипи по реструктуриране (ВЕР), като изготви 109 плана за реструктуриране за цикъла на планиране на реструктурирането през 2018 г., който беше разделен на две вълни, както е описано в Работната програма на ЕСП за 2018 г. Първата вълна се състои от по-обикновени банки, които не осъществяват дейност в други държави членки извън системата на банковия съюз, докато втората вълна обхваща по-сложните банки, осъществяващи международна дейност. Освен това ЕСП допринесе за пет собствени плана, изготвени от други органи за реструктуриране от ЕС на ниво група. Що се отнася до неговата функция за надзор, чиято цел е гарантиране на съгласувани подходи за реструктуриране в рамките на банковия съюз, ЕСП също получи от НОП уведомления за 1189 плана за реструктуриране, което бележи значително увеличение в сравнение с 2017 г.
- ▶ По отношение на планирането на реструктурирането, ЕСП актуализира своето ръководство по планиране на реструктурирането, което включва най-новия набор от инструменти и политики, като в даден момент ще бъде публикувана и негова публична версия, която ще бъде съсредоточена върху очакванията от банките. Политиката за МИПЗ за 2018 г. беше публикувана на две вълни в съответствие с приоритизирания подход на две вълни за планиране на реструктурирането. Освен това, през 2018 г. ЕСП засили още повече своята комуникация с банките в обхвата на своите правомощия чрез множество презентации, работни форуми и диалози със сектора, за да представи ясно какво се очаква от банките, така че да се счита, че те имат възможност за реструктуриране въз основа на политиките на ЕСП. През 2019 г. ще трябва да продължат дейностите, за да се преодолеят определени предизвикателства, като например качество на данните на равнището на предприятия, сложността, свързана с подобряване на функционалността на инструментите чрез сборници с правила и допълнителен напредък по премахване на пречките пред възможността за реструктуриране.

- ▶ Във връзка с международното сътрудничество ЕСП продължи да допринася със своите експертни знания за регулаторните дискусии както в законодателния процес в ЕС, така и в международните регулаторни органи. По-специално, ЕСП продължи да предоставя своите технически експертни знания на европейските съзаконотатели по време на преговорите относно Пакета за намаляване на риска и общия механизъм за защита, за който през декември 2018 г. беше постигнато политическо съгласие и чието ефективно прилагане ще бъде от ключово значение. Освен това, през 2018 г. ЕСП сключи четири двустранни споразумения за сътрудничество — с Централната банка на Бразилия, Националната банка на Сърбия, Банката на Албания и Института на Мексико за защита на банковите спестявания.
- ▶ Що се отнася до готовността за кризи, ЕСП продължи да извършва вътрешната си работа по важни проекти, като например проекта за оценка и създаването на специален тактически екип по реструктуриране (ТЕП), за да оптимизира процесите и процедурите по време на кризи. От практическа гледна точка успешно бяха извършени три симулативни упражнения в различни конфигурации.
- ▶ През 2018 г. в ЕФП бяха събрани 7,5 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 24,9 млрд. евро. От НОП се очаква да доразвият ЕФП, като преведат вноските за 2019 г. до 27 юни 2019 г. Освен това ЕФП успешно приложи своята инвестиционна стратегия за 2018 г. с избраните външни изпълнители, свързани с управление на портфейла и услуги по попечителство, и започна да инвестира в ценни книжа, а по засилване на оперативната дейност на ЕФП бяха положени допълнителни усилия.
- ▶ В усилията си да доразвие своята организационна структура ЕСП подобри много вътрешни процеси и структури, като например инфраструктурата на информационните и комуникационни технологии (ИКТ) за планиране на реструктурирането и управление на кризи, но най-важното е, че продължи да изпълнява своите дейности по набиране на персонал, като броят на персонала се увеличи с 24 % в сравнение с предходната година. Това ще улесни постигането на пълния капацитет на заетост, след като целта беше преразгледана през 2018 г.



Членове на Съвета на ЕСП през 2018 г.

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 проблемни банки и трансгранични институции с минимално въздействие върху реалната икономика и публичните финанси, основната част от дейността на ЕСП се състои в съставяне на планове за реструктуриране за всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП, задаване на цели за МИПЗ и идентифициране и премахване на пречките по отношение на реструктурирането. За да се гарантира последователност на дейностите за планиране на реструктурирането сред всички банки в банковия съюз, една от другите ключови области е допълнителното засилване на ефективния надзор върху по-малко значимите институции (ПМЗИ). За всички тези усилия от основно значение се оказва тясното сътрудничество с НОП.

1.1. Планове за реструктуриране на банките от ЕСП

Докато през януари 2018 г. в обхвата на правомощията на ЕСП попадаха 129 банки, в края на годината тяхната бройка беше намалена на 126 банки. Пет банки излязоха извън обхвата на правомощията на ЕСП поради загуба на статута на значими институции (два случая), сливане и придобиване (два случая) и ликвидация. В обхвата на правомощията на ЕСП влязоха две нови банки поради реструктуриране на съответните им групи, като една от тях беше банка със системно значение в глобален мащаб (БСК-Г), която премести дейността си в ЕС.

На графиката и в таблицата по-долу е представен преглед на броя на банките в обхвата на правомощията на ЕС и етапът на планиране на реструктурирането по държава членка ⁽²⁾.



⁽²⁾ Таблица 1 представя значимите институции (ЗИ) във всяка държава членка; трансграничните ПМЗИ са отчетени само в държавите членки, в която се намират централите им.

Таблица 1. Подробен преглед на дейността по планиране на реструктурирането по държава членка⁽³⁾

Държава членка	Брой банки от ЕСП на 1 януари 2018 г.	Брой банки от ЕСП на 31 декември 2018 г.	Планове за реструктуриране, които ще бъдат приети до края на цикъла на планиране през 2018 г.		Решения за МИПЗ, които ще бъдат взети до края на цикъла на планиране през 2018 г.	
			Общ брой	от които опростени задължения	Консолидирани	Собствени ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Общо:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 плана + 5 собствени плана
- ▶ 30 групи с колегии + шест групи с европейски колегии за реструктуриране
- ▶ 114 ВЕП
- ▶ 8 групи за управление на кризи (ГУК), председателствани от ЕСП

⁽³⁾ Както е обяснено по-нататък в текста, плановите за реструктуриране и решенията за МИПЗ, които ще бъдат взети до края на цикъла на планиране през 2018 г., може да се осъществят през 2019 г. и дори след публикуването на настоящия Годишен доклад за втората вълна от банки през текущите цикли на планиране през 2018 г.

⁽⁴⁾ Тези цифри се базират на оценки, направени на 12 ноември 2018 г. за работната програма на ЕСП за 2019 г., и могат да претърпят промяна до края на цикъла на планиране на реструктурирането през 2018 г., по-специално що се отнася до обхвата на дъщерните дружества, предмет на решенията за МИПЗ при прилагане на политиката на ЕСП и приложимото законодателство. Тези цифри не пречат на официалния процес на ЕСП по вземане на решения, включително на съвместните решения с органите за реструктуриране на неучастващите държави членки. В бъдещите публикации ЕСП ще преразглежда тази таблица, като вземе под внимание специфичните за банките решения, взети по време на разширените изпълнителни сесии.

⁽⁵⁾ Тези банки са част от 111-те банкови групи от банковия съюз и петте групи извън системата на банковия съюз, за които трябва да се изготвят планове за реструктуриране.

Фигура 1. Накратко относно планирането на реструктурирането**ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.****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 г. Първата вълна се състои от по-обикновени банки, които не осъществяват дейност в други държави членки извън системата на банковия съюз, докато втората вълна обхваща по-сложните банки, осъществяващи международна дейност. 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., се очаква да бъдат взети решения през четвъртото тримесечие на 2019 г. след края на четиринадесетия процес на съвместно вземане на решения, който се изисква съгласно Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВРПБ).

В перспектива ЕСП възнамерява допълнително да приведе в съответствие циклите за всички категории банки в обхвата на своите правомощия. Въведеното в предишни цикли определяне на график и цели послужи за ефективно решение за справяне по пропорционален начин с разширяването на обхвата на банките, предмет на плановете за реструктуриране, чрез най-новите налични политики, с което се гарантира постоянно развитие на възможността за реструктуриране. Това разграничение ще се запази през 2019 г., по-специално по отношение на втората вълна от банки, за която цикълът обхваща 2018 г. и 2019 г. С текущите законодателни промени, внесени с Пакета за намаляване на риска, и навлизането в стабилно състояние за планиране на реструктурирането обаче, ЕСП предвижда да бъдат приведени в съответствие циклите на планиране за всички типове банки от 2020 г. нататък с цел единно прилагане на новото законодателство.

Таблица 2. Цикли на планиране на реструктурирането за 2015—2108 г.

Цикъл на планиране	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г. ^(*)
Планове за реструктуриране, съставени от ВЕП	36	92	106	109

^(*) Цифрите включват плановете за реструктуриране, които ще бъдат приети през 2019 г. за втората вълна от банки в съответствие с настоящата структура на циклите на планиране.

Цикъл на планиране	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г. ⁽⁹⁾
Собствени планове	0	6	5	5

2. СЪДЪРЖАНИЕ НА ПЛАНОВЕТЕ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Тъй като почти всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП понастоящем са обхванати от планове за реструктуриране, вече се поставя все по-голям акцент върху допълнителното подобряване на функционалността на съществуващите планове, които имат нужда от повече и по-всеобхватни вътрешни политики на ЕСП. Най-новите планове обхващат почти всеки аспект от планирането, включително избора на инструменти за реструктуриране, оценка на възможността за реструктуриране, оценка на обществен интерес или използването на опростени задължения. Тези актуализации допълват политиките, които вече са били налице през 2017 г. Освен това с всяко повторение може да се наблюдава напредъкът по оценката на възможността за реструктуриране. Следва да се отбележи още, че през предстоящия цикъл субектите, които не постигат значителен напредък може да станат обект на процедурата по отстраняване на пречки, предмет на одобрението на Съвета.

ЕСП продължава да следва постепенен и модулен подход, според който в цикъла през 2018 г. бяха установени две вълни от планове, като бяха налице някои разлики в прилаганите обхват и методологии, които са в съответствие с основния принцип на пропорционалност. Крайната цел на ЕСП за наличието на цялостни изготвени планове за всички субекти в обхвата на неговата компетентност до 2020 г. остава непроменена. Възприетият през 2018 г. двоен подход също беше в съответствие с препоръките от специалния доклад на ЕСА от 2017 г.

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

МИПЗ 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 2018 г. бяха завършени някои решения за МИПЗ в рамките на цикъла през 2017 г. и се извърши задълбочена работа по следващия цикъл. Докато в рамките на цикъла през 2017 г. за повечето от най-големите банкови групи бяха определени обвързващи цели за МИПЗ, през настоящия цикъл повечето банки в обхвата на правомощията на ЕСП ще бъдат обхванати от цели на консолидирано равнище: До края на цикъла на планиране се очаква да бъдат приети 93 обвързващи решения на консолидирано равнище и 249 обвързващи решения на индивидуално равнище.

1.2. 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⁽⁷⁾, 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 2018 г. НОП носеха отговорност за планиране на реструктурирането на общо 2301 ПМЗИ в банковия съюз (цифра, посочена в уведомление от НОП).

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ОЦЕНКА НА ПРОЕКТОМЕРКИТЕ

Като част от своята роля за надзор през 2018 г. ЕСП получи от НОП уведомления за 1189 проектоплана за реструктуриране, 1152 от които съдържаха определяне на МИПЗ. В допълнение към това бяха получени уведомления за три проекторешения за поставяне на субект в ликвидация.

1189-те проектоплана за реструктуриране, за които са получени уведомления (вж. **Таблица 3** за разбивка по държава), обхващаха 51,7 % от 2301 ПМЗИ, за които е необходимо планиране на реструктурирането. Това представлява значително увеличение в сравнение с 2017 г., когато планирането на реструктурирането обхващаше едва 17,6 % от ПМЗИ. От общия брой проектопланове за реструктуриране за ПМЗИ при 31 (2,6 %) се предвижда реструктуриране като предпочитан начин на действие.

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

ЕСП разчита на инструменти и процедури, разработени, за да се гарантира безпроблемното изпълнение на неговата надзорна роля. Съгласно разпоредбите на Рамковото споразумение за сътрудничество между ЕСП и НОП ЕСП поддържа система за ранно предупреждение за ПМЗИ, съдържаща информация за ПМЗИ, при които има признаци за влошаване на финансовото състояние. Този инструмент дава възможност на ЕСП да наблюдава отблизо и да се подготви за навременна оценка на възможните кризисни проектомерки. За тази цел през 2018 г. ЕСП и НОП засилиха своето сътрудничество с цел да гарантират своевременни актуализации и висококачествена информация.

През 2018 г. ЕСП проведе работен форум 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 тази връзка напълно внедрената платформа за реструктуриране за система за управление на информацията (СУИ) улесни процеса на уведомяване за решения относно планиране на реструктурирането на ПМЗИ и управление на кризи.

⁽⁷⁾ 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 3. Разбивка на проектомерките за реструктуриране, за които се получиха уведомления през 2018 г.
(от 1 януари до 31 декември 2018 г.)

Държава членка	Планиране на реструктурирането		Управление на кризи
	Планове за реструктуриране	От които съдържащи определяне на МИПЗ (обвързващо или индикативно*)	Решения за поставяне на субект в ликвидация
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Общо	1189	1152	3

* Индикативните цели за МИПЗ не трябва да се считат за официални решения, приети от НОП

2. РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Един от ключовите приоритети на ЕСП е да се постигне силна рамка за реструктуриране. Следователно ЕСП се стреми да допринесе за тази мисия по два начина: първо, чрез постоянни циклични подобрения на планирането на реструктурирането и на самите планове и, второ, чрез сътрудничество и обмен отблизо с органи на ЕС, национални органи и ключови международни участници по въпроси, свързани с реструктурирането. Качеството на привеждането в действие и последователността на плановете за реструктуриране, както и потенциалните действия по реструктуриране зависят от постоянното разработване на нови политики на ЕСП, които служат за насока за ВЕП.



2.1. Инструменти и политики

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. РЪКОВОДСТВО ПО ПЛАНИРАНЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО

През 2018 г. се осъществяваше постоянно разработване на нови политики на ЕСП, които служат за насока за ВЕП на етапите на планиране и изпълнение на привеждането в действие на инструментите за реструктуриране, със специален акцент върху работата по избор на инструментите. Извършваната работа беше съсредоточена върху оценката на възможността за реструктуриране и върху допълнително развитие на политиката за определяне на МИПЗ. Всички тези политики ще бъдат използвани за изготвяне на преразгледана версия на ръководството на ЕСП по планиране на реструктурирането. В допълнение към това ЕСП ще публикува документ, в който е описано какво се очаква от банките, за да се счита, че имат възможност за реструктуриране въз основа на политиките на ЕСП.

КАРЕ 1. ПОЛИТИКИ, ПРИЕТИ ПРЕЗ 2018 Г.

През 2018 г. ЕСП прие политики за реструктуриране в следните области:

- Достъп до ИФП
- Инструмент за обособяване на активи
- Инструмент за споделяне на загубите
- Инструмент за избор на реструктуриране
- Критични функции
- В неплатежоспособност или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност
- МИПЗ за първата вълна от планове за реструктуриране, включително стратегии за прехвърляне
- МИПЗ за 2018 г. за втората вълна от планове за реструктуриране
- Оценка на обществения интерес
- Оценка на плана за реструктуриране
- Оценка на възможността за реструктуриране
- Продажба на инструменти за стопанска дейност
- Опростени задължения

2. ПОЛИТИКА ЗА МИНИМАЛНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ЗА СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

а) Общи разпоредби

МИПЗ отговаря на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. Международният стандарт за общ капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ), разработен от Съвета за финансова стабилност (СФС), има същата цел. По принцип стандартът за ОКПЗ трябва да бъде спазван с подчинени инструменти. Стандартът за ОКПЗ обаче обхваща единствено БСК-Г, докато МИПЗ се прилага за всички институции в ЕС, както е предвидено в Директива 2014/59/ЕС.

ЕСП предвиди преходен двуетапен подход спрямо процеса на определяне на МИПЗ за цикъла на планиране през 2018 г. По-специално, като се има предвид нуждата да се отчетат по-подробно спецификите на най-сложните групи, ЕСП раздели цикъла за планиране на реструктурирането на две вълни. Първият започна през януари 2018 г., за да се даде възможност първо да се вземат под внимание банките, които нямат обвързващи цели през 2017 г. — въз основа на политиката за МИПЗ, която до голяма степен следва подхода през 2017 г. За по-сложните банки беше разработена подобрена политика за МИПЗ.

Фигура 2. Пътна карта на политиката за МИПЗ**б) разработване на политиките през 2018 г.**

ЕСП публикува две становища за политиката по отношение на МИПЗ: първото на 20 ноември 2018 г., с което бяха определени изискванията за първата вълна от банки и бяха доразвити предишните политически позиции, приложими през 2017 г., като бяха въведени специфични за банките решения, свързани с използването на стратегията за реструктурирането, която не се основава главно на инструмента за отписване на част от вземанията; и второто становище на 19 януари 2019 г., с което беше преразгледана политиката, приложима за втората вълна от банки с увеличени изисквания за субординация, нови разпоредби, свързани с мястото на издаване на МИПЗ, и въвеждането на обвързващи решения на индивидуално равнище. Тези ключови елементи имат за цел подобряване на възможността за реструктуриране на банките.

Политиките за 2018 г. и от първата, и от втората вълна, обхващат всички инструменти за реструктуриране. Когато стратегията е основана главно на инструмент за прехвърляне (продажба на стопанска дейност — сделка с акции или с активи, мостова институция и/или обособяване на активи), ЕСП ще коригира размера на рекапитализацията, като приложи вместо него претеглящ коефициент, за да отрази промяната в нуждите от рекапитализация, по-специално поради активи, които биха били прехвърлени и/или ликвидирани в рамките на обичайно производство по несъстоятелност. Този подход е междинна стъпка към по-пригоден подход. ЕСП планира да подобри своята политика относно МИПЗ за стратегиите за прехвърляне, за да отрази периметъра на активите и задълженията, които е вероятно да бъдат отразени или продадени, в сценарий на реструктуриране, както и различните видове употреба и комбинация от инструменти.

Вместо консолидирания подход в политиката през 2017 г., при който се отчитат всички задължения, издадени от субекти от една и съща група за реструктуриране, за по-сложните банки вече се прилага подход за влизане през многобройни точки за достъп във връзка със задължения, различни от инструменти на собствения капитал. Единствено издадените пряко от субекта за реструктуриране задължения ще се считат за допустими за постигане на консолидираните цели на основание, че инструментите за реструктуриране ще се прилагат единствено към този субект като точката за влизане във връзка със стратегията за реструктуриране.

Що се отнася до изискванията за субординация, през 2018 г. за по-сложните банки ЕСП премина от информативни показатели към обвързващи минимални изисквания за субординация на по-високи равнища, за да подобри възможността за реструктуриране, като допринесе за

преодоляване на риска, свързан с принципа на равнопоставено третиране на кредиторите (ПРТК), и да подпомогне банките в ефективното планиране на техните нужди от финансиране; за по-малко сложните банки все още се прилагат информативните цели.

С оглед да се гарантира достатъчен капацитет за поемане на загуби във всички части от групата за реструктуриране, през 2019 г. за по-сложните банки ЕСП ще започне да издава на дъщерни дружества на банкови групи обвързващи цели на индивидуално или подконсолидирано равнище, като приоритизира най-свързаните субекти. За калибриране на индивидуалните цели обикновено се следва методологията за консолидираните цели, като се има предвид приложимостта на отделните компоненти на пруденциалните изисквания по формулата по подразбиране (изисквания на стълб 2, буферни компоненти) на индивидуално равнище, както и спецификите при последващи корекции.

2.2. Данни за планиране на реструктурирането

По време на процеса на планиране на реструктурирането, но най-вече в случай на криза или реструктуриране, е от изключително значение банките да могат да докладват данни за задълженията своевременно и *ad hoc*, и в стандартизиран формат. За да се сведат до минимум грешките и да се повиши ефикасността, органите за реструктуриране трябва да имат възможност да събират, съхраняват, обработват и анализират напълно автоматично събраните данни.

Други важни действия по събиране на данни за планиране на реструктурирането бяха извършени посредством образеца за критични функции и образеца за инфраструктура на финансовите пазари (ИФП), с които са разширени стандартните образци за докладване, предвидени от ЕБО.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ОБРАЗЕЦ ЗА ДАННИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА

ЕСП продължи да подобрява ефикасността на своя процес по събиране на данни за задълженията в съответствие с работния план за 2018 г. Два основни резултата от това бяха стартирането на сътрудничество с ЕБО с цел хармонизиране на докладването на реструктурирането и обявяването на докладване на ЕСП изключително по стандарта XBRL, считано от 2019 г.

Що се отнася до сътрудничеството с ЕБО, целта беше да се намали тежестта на докладване на банките, като се формулира единно искане за данни при наличие на сходства между докладите относно реструктурирането, в които са приложени техническите стандарти, разработвани от ЕБО, и съществуващите доклади на ЕСП относно реструктурирането (доклад с данни за задълженията (ДДЗ), критични функции, ИФП). В резултат на това упражнение в докладите на ЕСП бяха включени минималните изисквания на четири от 15 доклада относно техническите стандарти за изпълнение, което представлява четири доклада по-малко, които банките трябва да създадат за ЕС от събирането на данни през 2019 г. Общите усилия доведоха също до решението за банките в обхвата на правомощията на ЕСП да се приложи последователен подход към докладването: от банките — към НОП — към ЕСП — към ЕБО. По този начин се опростява събирането и предаването на данни за НОП, понеже ЕСП ще бъде отговорен за изпращане на докладите относно реструктурирането на ЕБО.

Що се отнася до формата за докладване на данни, през 2018 г. ЕСП обяви, че от 2019 г. ДДЗ ще се изготвя изключително в XBRL формат от НОП, а от 2020 г. — от банките. Основните предимства на това развитие са, че те насърчават банките да автоматизират своите процедури за докладване на данни, засилват 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 МИПЗ и за планиране на реструктурирането. От страна на ЕСП вървят добре развитията в ИКТ, с които да се даде възможност за тези промени през цикъла на събиране на данни през 2019 г. Комуникацията

относно тези промени се гарантира чрез различните комитети и мрежи, в които се свикват НОП, както и чрез публикации на уебсайта на ЕСП.

2. ОБРАЗЕЦ ЗА КРИТИЧНИ ФУНКЦИИ

Органите за реструктуриране се нуждаят от актуална информация за това дали институциите изпълняват критични функции. Ако банковите функции, които се изпълняват за трети страни, са критични, внезапното им прекратяване може да има съществен ефект върху финансовата стабилност и/или реалната икономика. Поради това в съответствие с първата цел на реструктурирането, органите за реструктуриране трябва да потърсят начин за обезпечаване на непрекъснатостта на критичните функции.

През 2018 г. ЕСП събра чрез доклада за критични функции самооценките за критични функции на банките в обхвата на своите правомощия. ЕСП и НОП направиха преглед на докладите и ги обсъдиха с въпросните банки с оглед да се постигне окончателно заключение по отношение на критичността. Заключение е отразено в плановете за реструктуриране и дава информация, например за оценката на органите, дали би било подходящо банките да бъдат реструктурирани, в случай че станат проблемни.

Докладът за критичните функции на ЕСП е приведен в съответствие с определенията от Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 на Комисията от 23 октомври 2018 г. (РИК) и включва изцяло изискванията за докладване съгласно РИК. Като следствие, през 2019 г. е необходимо институциите единствено да подадат доклада за критичните функции на ЕСП, а съответният образец по РИК ще бъде автоматично попълнен (вж. за повече информация уебстраницата и указанията на ЕСП⁽⁹⁾). Съдържанието на образца не се е променило съществено от миналата година; всякакви промени бяха обусловени главно от нуждата от привеждане в съответствие с РИК. ЕБО ще интегрира допълнителните данни, изисквани от ЕСП, в своя модел на данни 2.9, публикуван през май 2019 г.

3. ОБРАЗЕЦ ЗА ИНФРАСТРУКТУРАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАЗАРИ

Когато даден институция е проблемна, органите за реструктуриране трябва да намерят изчерпателна информация за доставчиците на ИФП (ИФП и посредници, които предоставят услуги за плащане, клиринг или сетълмент), използвани от тази институция. Гарантирането на непрекъснат достъп до ИФП е ключово, за да даде възможност дадена институция да продължи да извършва своята банкова дейност, по-конкретно критичните функции, които предоставя на икономиката.

ЕСП събира тази информация по време на процеса на планиране на реструктурирането в доклада за ИФП. Този образец надгражда върху съответния образец по РИК. Като следствие, през 2019 г. е необходимо институциите единствено да подадат доклада за ИФП на ЕСП, а съответният образец по РИК ще бъде автоматично попълнен (вж. за повече информация уебстраницата и Указанията за банките относно доклада за ИФП).

Образецът се използва за събиране на данни във формат Excel и за изготвяне на съответните глави от стратегическия бизнес анализ на плановете за реструктуриране. В сравнение с 2017 г. някои качествени области (напр. относно изисквания за членство, заменяемост или последици от реструктурирането) бяха премахнати от шаблона с условието банките да бъдат приканвани да предоставят тази информация чрез по-подходящи средства, докато беше добавено едно изискване за данни относно вноските по подразбиране за фонда на централния контрагент (ЦК). ЕБО ще интегрира също допълнителните данни, изисквани от ЕСП, в своя модел на данни 2.9.

⁽⁹⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

2.3. Взаимодействия с банки

Макар че ЕСП постига постоянен напредък с дейностите по планиране на реструктурирането, преди всичко от самите банки зависи да имат възможност за реструктуриране и да изградят своите МИПЗ. ЕСП продължи да взаимодейства отблизо със сектора и със заинтересовани страни, за да даде информация относно приетите политики и планираните инициативи и да ги обсъди, така че да гарантира, че банките са осведомени и своевременно могат да предприемат подходящи мерки.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. РАБОТНИ ФОРУМИ С БАНКИТЕ

Работните форуми с банките са както повод за ВЕП да събират повече информация от банките, така и възможност за банките да разберат по-добре процеса на планиране на реструктурирането и да зададат съответните въпроси на ВЕП. На банките се предоставя възможност да окажат положително влияние върху процеса на планиране и да разберат по-добре очакванията на органа за реструктуриране. Работните семинари обхващат различни теми, включително идентифицирането на критични функции или дискусии относно необходимото време за отстраняване на разликите по отношение на МИПЗ. Броят работни форуми за една банка може да се различава в зависимост от конкретните нужди, но обикновено за всеки цикъл се организира най-малко един работен форум.

2. ПРОЦЕДУРА НА „ПРАВО НА ИЗСЛУШВАНЕ“

За да повиши прозрачността и да гарантира, че всички банки са имали възможност да отправят коментар относно приложимите решения за МИПЗ, ЕСП въведе процедурата на „право на изслушване“ за цикъла на реструктуриране за 2018 г. Преди вземане на окончателно решение, всяка банка може да изрази позицията си по предложеното изискване, което е допълнителна стъпка към всички предишни взаимодействия между ВЕП и субектите, и дава по-добра възможност за банките да предвиждат обвързващите решения и да се подготвят предварително.

3. ДИАЛОГ СЪС СЕКТОРА

ЕСП продължи да работи тясно със сектора през 2018 г. В допълнение към двустранните срещи и работните форуми с банките ЕСП организира заседания на управителните съвети с Европейската банкова федерация на 12 юни 2018 г. и своя седми диалог в рамките на сектора на 10 декември 2018 г., на който 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. По този повод ЕСП представи компонентите на политиката за МИПЗ за 2018 г. и подхода на ЕСП към оценката на възможността за реструктуриране.

4. БРЕКСИТ

За да гарантира възможността за реструктуриране на банките в очакване на Обединеното кралство да напусне ЕС, през ноември 2018 г. ЕСП публикува документ за изразяване на позиция⁽⁹⁾, изразяващ ясно очакванията му към банките от системата на банковия съюз, които са или банки със значителни дейности в трети държави, или са дъщерни дружества на банкови групи от трети държави извън системата на банковия съюз, да отговорят на специфичен набор от условия за възможността за реструктуриране. Тези конкретни очаквания бяха съсредоточени в шест основни области: допустимост на МИПЗ, вътрешна способност за покриване на загуби, продължаващи дейности, достъп до ИФП, информационни системи за ръководство и управление. Същевременно ЕСП си сътрудничи тясно с ЕЦБ, по специално във връзка с прехвърлянето на дейностите на банките в банковия съюз.

⁽⁹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/brexit_position_paper.pdf

2.4. Анализ на финансовата стабилност

Оценката на обществен интерес е важен елемент при преценката дали реструктурирането е в обществен интерес и дали е предпочитан резултат пред ликвидацията на институцията в рамките на обичайно производство по несъстоятелност. Въздействието върху финансовата стабилност е един от факторите, които трябва да се вземат под внимание в оценката на обществен интерес. Следователно специализирано хоризонтално звено продължи своята работа по тази важна тема.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. РАЗБИРАНЕ И ОЦЕНЯВАНЕ НА РИСКОВЕТЕ

През 2018 г. ЕСП засили своя подход спрямо оценката на финансовата стабилност на етапа на реструктуриране и на планиране на реструктурирането, както и подхода си спрямо наблюдението на рисковете и уязвимите страни в банковия и финансовия сектор, които са от значение от гледна точка на реструктурирането. 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 въздействие върху реалната икономика. През 2018 г. бяха започнати дискусии по допълнителни теми, свързани с финансова стабилност. Освен това, за да се подпомогне основаният на данни анализ на финансовата стабилност, в ЕСП беше създадена специална функция за управление на данните.

2. ЕКСПЕРТНА МРЕЖА ПО ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ

Освен това ЕСП засили своя редовен диалог по въпросите на финансовата стабилност в рамките на ЕМП. През 2018 г. беше създадена специализирана експертна мрежа по финансова стабилност, целяща да обедини сили в рамките на ЕМП за разработване на инструментите и методите за оценка на финансовата стабилност при реструктуриране. Мрежата се състои от експерти по финансова стабилност от НОП, както и от европейски органи, като например ЕЦБ и Комисията.

2.5. Сътрудничество с национални органи, европейски институции и органи извън Европейския съюз

През 2018 г. ЕСП също продължи своето сътрудничество със съответните заинтересовани лица, като например европейските институции, националните органи на държавите членки от системата на банковия съюз и извън нея, както и с държави и органи извън ЕС на различни нива. Това непрекъснато сътрудничество на европейско и международно равнище гарантира постоянен обмен на информация, работни потоци и добри практики и по този начин се явява от огромно значение за работата на ЕСП. Сътрудничеството не само подсилва рамката за реструктуриране, но подобрява и способността на ЕСП да добавя своята гледна точка по международни дебати.

ОСНОВНИ РАЗВИТИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. СЪТРУДНИЧЕСТВО С НАЦИОНАЛНИТЕ ОРГАНИ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ В РАМКИТЕ НА ЕДИННИЯ МЕХАНИЗЪМ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

На 17 декември 2018 г. ЕСП прие по време на пленарна сесия изменена „Рамка за практическите условия за сътрудничеството в рамките на единния механизъм за реструктуриране между Единния съвет за реструктуриране и националните органи за реструктуриране“ (рамка за сътрудничество). Решението беше взето въз основа на член 31, параграф 1 и член 50, параграф 1, буква р) от РЕМП и влезе в сила в деня на приемането му.

С рамката за сътрудничество допълнително се развива и конкретизира сътрудничеството между ЕСП и НОП, включително съответните процедури, с които се гарантира ефективното и съгласувано функциониране на ЕМП. Основните изменения в сравнение с текста от 2016 г. са следните:

- ▶ пояснение на езиковия режим между ЕСП и НОП;
- ▶ пояснение на процеса за приемане на насоки и общи инструкции, както и въвеждането на специфична разпоредба относно указанията за ВЕП; и
- ▶ утвърждаване на ВЕП като единни звена за контакт за съответните субекти и групи в обхвата на правомощията на ЕСП.

Рамката за сътрудничество е публикувана на уебсайта на ЕСП ⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ЕВРОПЕЙСКИТЕ ИНСТИТУЦИИ И АГЕНЦИИ

а) Европейски парламент

В съответствие със задължението на ЕСП за публична отчетност през 2018 г. председателят на ЕСП присъства на три публични изслушвания в Европейския парламент. Председателят представи Годишния доклад за 2017 г. по време на публично изслушване на комисията ECON на 11 юли и работната програма на ЕСП за 2019 г. по време на публично изслушване на 10 декември. 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. ЕСП продължи да наблюдава отблизо законодателния процес и срещите на комисията по съответните законодателни досиета, по-специално напредъка по приемането на пакета за намаляване на риска.



В своите годишни доклади относно банковия съюз за 2017 г. и 2018 г. Европейският парламент призова наред с другото за сътрудничество и обмен на информация между надзорните органи и органите за реструктуриране (ЕСП и ЕЦБ бяха сключили меморандум за разбирателство (МР) на 30 май 2018 г.; за повече подробности вж. раздел 2.5.2, буква г). Допълнителните призиви за действия включваха публикуването на информацията относно съдебни спорове, достъп за Европейския парламент до ключови документи, в които се съдържа информация за решения за реструктуриране, и достъп до документи (относно публични и неофициални изслушвания при закрити врати вж. по-горе; за достъп до документи вж. раздел 6 и приложение 2). В писмо ⁽¹⁾ до члена на Европейския парламент Giegold ЕСП отбеляза пречките пред възможността за реструктуриране, открити в националното или европейското законодателство, посочени в годишния доклад на банковия съюз. Други теми включваха повишени усилия за набиране на персонал (повече информация в раздел 5.3) и *предварителни* вноски в ЕФП (повече информация в раздел 4.1).

б) Европейска комисия

През 2018 г. ЕСП продължи своето тясно сътрудничество със съответните генерални дирекции на Комисията, и по-специално с ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ и ГД „Конкуренция“ 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 вътрешните комитети на ЕСП. В контекста на този постоянен обмен ЕСП имаше за цел да предоставя експертни знания и техническа подкрепа, за да улесни процеса по намиране на компромис за пакета за намаляване на риска и по постигане на напредък в законодателната работа, свързана със застраховането на депозитите. През декември 2018 г. бяха завършени технически дискусии относно МР, за да се формализира взаимодействието между Комисията и ЕСП. Официалното приемане на МР е предвидено за 2019 г.



в) Съвет на Европейския съюз

По подобен начин ЕСП поддържаше своите тесни връзки и сътрудничество в много области със Съвета и осъществяваше редовен обмен с българското и австрийското 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 РГ на Еврогрупата и на икономическия и финансов комитет по въпроси, свързани с пакета за намаляване на риска, прилагането на стандарта за ОКПЗ, 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 ad hoc за Европейската схема за застраховане на депозитите (ЕСЗД), на която е постоянен член, и на заседанията на работната група по финансови услуги на Съвета, на които беше поканен. Освен това през 2018 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).



⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

г) Европейска централна банка

През 2018 г. ЕСП продължи своето тясно сътрудничество и обмен на информация с ЕЦБ и единния надзорен механизъм (ЕНМ) на всички равнища както по оперативни, така и по политически въпроси, възникнали през годината, в съответствие с подходящите регламенти и МР. През 2018 г. се състоя преразглеждане на последния, като на 6 юни 2018 г. беше подписан и публикуван на уебсайта подобреният МР. Основната цел беше да се разшири обменът на информация, което съответстваше на ключова препоръка в специалния доклад на ЕСА от 2017 г. С преработването на МР от 2018 г. беше взет под внимание натрупаният опит при обмена на информация от подписването на МР през 2015 г., включително обменената при кризисни случаи информация. Обхватът на автоматичния обмен на информация между ЕСП и ЕЦБ беше разширен за подготвителния етап, както и за целите на управлението на кризи и реструктурирането. В допълнение преработеният проект на МР предоставя някои опростявания и изчисления по отношение на ad-hoc обмена на информация, които не са обхванати от автоматичния обмен.



д) Европейски банков орган

През 2018 г. ЕСП си сътрудничи отблизо с ЕБО със силен акцент върху функционирането на колегиите за реструктуриране и прилагането на рамката на ДВПБ. Наред с другото ЕСП допринасяше за работата по наръчник за оценка и доклада относно функционирането на колегиите за реструктуриране. Освен това ЕСП извърши последващи действия и по други свързани теми относно реструктурирането, като например насоките относно възлагането на възнесен изпълнител или относно наличностите на дългове на дребно, които могат да бъдат споделени.



В Комитета по реструктуриране на ЕБО ЕСП изпълни ключова роля. Комитетът се председателства от щатен член на Съвета на ЕСП, който също така посещава Надзорния съвет на ЕБО като наблюдател. В съответствие с регулаторната рамка ЕСП докладва на ЕБ първия набор от обвързващи решения за МИПЗ. Освен това той сътрудничи във връзка с отчитането на банките за целите на планирането на реструктуриране. Бяха положени големи усилия за привеждане в съответствие на рамките за отчитане, за да се повиши ефективността и да се облекчи тежестта върху банките.

3. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНИ ИЗВЪН ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

а) Двустранни споразумения за сътрудничество за реструктуриране

През 2018 г. ЕСП сключи четири двустранни споразумения за сътрудничество — с Централната банка на Бразилия (19 юли 2018 г.), Националната банка на Сърбия (25 юли 2018 г.), Банката на Албания (3 октомври 2018 г.) и Института на Мексико за защита на банковите спестявания (4 октомври 2018 г.). Те допълват двете споразумения за сътрудничество, които бяха сключени още през 2017 г. с Федералната корпорация за застраховане на влоговете на САЩ и Канадската корпорация за застраховане на влоговете. Продължиха преговорите с Австралийския орган за пруденциално регулиране, Хонконгския орган по паричната политика, Японския орган за финансови услуги и швейцарския орган за надзор на финансовите пазари, с цел сключване през 2019 г. на двустранни споразумения. 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 на банки със системно значение в глобален мащаб, за които Единният съвет за реструктуриране се явява компетентен орган

Подписалите тези споразумения за сътрудничество ГУК 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.

През 2018 г. ЕСП завърши обширните преговори с подписалите страни и откри процедура по присъединяването им.

В допълнение към това, за ГУК, за които ЕСП се явява компетентен орган, през 2018 г. ЕСП се присъедини към споразумения за сътрудничество за ГУК относно БСК-Г на Обединеното кралство, иницирани от Английската централна банка, както и към споразумение за сътрудничество за ГУК относно френска клирингова къща, действаща като централен контрагент. Освен това ЕСП проведе преговори по присъединяването към споразуменията за сътрудничество относно ГУК, иницирани от канадския, швейцарския и американския орган за реструктуриране, с цел то да бъде завършено през 2019 г.

в) Оценка на режимите за професионална тайна и поверителност на органи извън Европейския съюз

В съответствие с член 98 от ДВГБ обменът на информация с органи извън ЕС зависи от това изискванията и стандартите им за професионална тайна да отговарят на тези в ЕС. Следователно ЕСП прие становища за съответствие на режимите за професионална тайна и поверителност на Банката на Албания, Австралийския орган за пруденциално регулиране, Централната банка на Бразилия, Службата на Канада за надзор над финансовите институции, Института за защита на спестяванията към банката на Мексико, Националната банка на Сърбия, Органа за паричната политика на Сингапур, швейцарския орган за надзор на финансовите пазари, Управлението на Съединените щати за контрол на паричното обращение и Банковия отдел на Масачузетс. Броят становища на ЕСП относно съответствието на режимите за поверителност общо се увеличи на 15. Освен това бяха започнати оценки на други 10 органа, които ще бъдат завършени и поетапно приети през 2019 г.

2.6. Международни отношения

СФС и други междуправителствени организации имат важна роля за насърчаване на сближаването и предоставяне на консултации и насоки 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 и за трансграничните банкови групи ЕСП очерта по-ясно своя профил и допринесе с нарастващия си експертен капацитет за работата на тези междуправителствени организации.

ОСНОВНИ РАЗВИТИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. СЪВЕТ ЗА ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ

Координационната група по реструктуриране е обобщаващият комитет, който разглежда въпроси от сферата на реструктурирането в рамките на ЕСП. 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 член на Съвета на ЕСП, и в трансграничната група за управление на кризи, съсредоточена върху въпроси от значение за инфраструктурите на финансовите пазари. На фигура 3 е представен общ преглед на основните комитети на СФС, които имат отношение към дейността на ЕСП.

Таблица 3. Комитети, групи и работни направления на СФС в областта на реструктурирането



Що се отнася до рамката на СФС за реструктуриране на банки, ЕСП подпомагаше СФС в усилията му за подобряване на функционалността на своите ключови елементи, като главно допринесе за разработването на документи с насоки за изпълнение на отписването на част от вземанията⁽¹²⁾ и за елементи на стратегията за финансиране за приложимия план за реструктуриране⁽¹³⁾, като и двата документа бяха публикувани през юни 2018 г. В рамките на трансграничната група за управление на кризи ЕСП допринесе за допълнителна работа 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 са предмет на обществена консултация през 2019 г. В допълнение към това ЕСП, заедно с Комисията и НОП, предостави обратна информация относно прилагането на стандарта за ОКПЗ, която ще бъде публикувана преди срещата на лидерите на държавите от Г-20 през 2019 г. Освен това ЕСП допринесе за третата тематична партньорска проверка на режимите за реструктуриране, при която се разглежда изпълнението на изискванията за планиране на реструктурирането и оценките на възможността за реструктуриране в юрисдикциите на ЕСП, както и предприетите от органите и предприятията стъпки за развитие и поддържане на надеждни и стабилни планове за реструктуриране. И накрая, в контекста на ежегодната процедура на СФС по оценка на възможността за реструктуриране, през 2018 г. ЕСП изпрати индивидуални писма за БСК-Г в обхвата на неговите правомощия, в които представи постигнатия напредък и оставащите предизвикателства пред подобряването на възможността за реструктуриране.

2. МЕЖДУНАРОДЕН ВАЛУТЕН ФОНД (МВФ)

Основният акцент на сътрудничеството на ЕСП с Международния валутен фонд (МВФ) през 2018 г. беше свързан с програмата за оценка на финансовия сектор на еврозоната, започнала в края на 2017 г. Заедно с Комисията и ЕЦБ, ЕСП, в качеството си на орган за реструктуриране в еврозоната, участва активно в това упражнение през първата половина на 2018 г. През този период ЕСП предостави на МВФ подробна информация за конкретните особености на функционирането на ЕМП, за процеса на планиране на реструктурирането във връзка със значими институции и за цялостния напредък при разработването на съответните указания и методологии в областта на реструктурирането. В това упражнение участваха и някои НОП, които предоставиха информация относно националните специфики или последния опит в управлението на кризи. Програмата на МВФ за оценка на финансовия сектор в еврозоната беше приключена с публикуването на оценка за стабилността на финансовата система за еврозоната на 19 юли 2018 г.

⁽¹²⁾ Вж. СФС, Принципи за изпълнение на отписването на част от вземанията, 2018 г. (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Вж. СФС, Елементи на стратегията за финансиране за приложимия план за реструктуриране, 2018 г. (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2.7. Регулаторна дейност/законодателен процес за съответните досиета

През 2018 г. ЕСП продължи интензивен диалог с Комисията и съзаконодателите в Парламента и Съвета по въпроси, свързани с реструктурирането, което допълни отбелязания напредък по пакета за намаляване на риска. Мисията на ЕСП в този контекст е да предостави експертни познания и технически съвети за различните етапи на законодателния процес.

ОСНОВНИ РАЗВИТИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ПАКЕТ ЗА НАМАЛЯВАНЕ НА РИСКА

През цялата 2018 г. ЕСП работи в тясно сътрудничество със законодателите от ЕС в така наречения банков пакет. Пакетът включваше законодателния преглед на ДВПБ, РЕМП и Регламента и Директивата за капиталовите изисквания с цел, наред с другото, прилагането на стандарта за ОКПЗ и стандарта по „Базел III“ в законодателната рамка на ЕС. В съответствие с препоръка № 6 на ЕСА от доклада на ЕСА от 2017 г., ЕСП се постарала да предаде на законодателите придобития опит и експертни знания от прилагането на съществуващата правна рамка за реструктуриране и планиране на реструктурирането. По искане на законодателите ЕСП изготви презентации по конкретни теми, както и количествени оценки, и вложи предназначени за целта ресурси за осигуряване на анализи и разнообразна обратна информация на Парламента, Комисията или различни състави на Съвета. През декември 2018 г. законодателите постигнаха политическо споразумение относно банковия пакет. По ориентиран към бъдещето начин ЕСП следеше отблизо завършването на правилата и започна подготовката за бъдещото им влизане в сила и прилагане.

2. ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА ИНФРАСТРУКТУРАТА НА ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ

През 2018 г. ЕСП продължи своята съвместна работа с участниците от ЕС и международните участници за създаването на законодателство за методичното реструктуриране на ИФП, която има важна роля за европейските финансови пазари. ЕСП продължи да подкрепя своите позиции и да споделя експертните си знания в съответните международни форуми като СФС, който през ноември 2018 г. публикува документ за обсъждане относно финансовите ресурси за подпомагане на реструктурирането на централните контрагенти и третиране на собствения капитал на централните контрагенти, както и сред други европейски и международни партньори. ЕСП неколкратно е подчертавал колко е важно да се създаде рамка за реструктуриране на ЦК, особено от гледна точка на вътрешната свързаност на много от банките в обхвата на правомощията му с ЦК. ЕСП ще наблюдава отблизо напредъка по това досие и ще бъде готов да даде своя принос към дискусията, ако бъде поканен.

3. ЕВРОПЕЙСКА СХЕМА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ

Дискусията 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 и на техническо ниво в европейските институции през 2018 г. ЕСП счита, че прилагането на третия стълб е предпоставка за завършване на банковия съюз и допринесе за тези технически дебати, като предостави подробни коментари относно цялостната структура на ЕСЗД, използването на алтернативни мерки и характеристиките на потенциални алтернативни структури на ЕСЗД. Също така, в контекста на новата работна група на високо равнище по ЕСЗД, създадена от членове на еврогрупата през декември 2018 г., ЕСП ще се стреми да предоставя технически експертни знания и да подпомага напредъка по този важен проект.

4. РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО МЕХАНИЗМА ЗА ЗАЩИТА КЪМ ЕФП

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 2018 г. чрез *предварителни* вноски и има влезли в сила споразумения за заем (СЗ), един общ механизъм за защита би могъл да предостави ефективна възможност в краен случай за прилагане на стратегията за реструктуриране във всеки един момент и по този начин да насърчи финансова стабилност.

През цялата 2017 г. ЕСП продължи своето тясно сътрудничество с регулаторните органи и държавите членки в контекста на ЕГКД, което в крайна сметка доведе до политическо съгласие по време на Икономическия и финансов комитет на 4 декември 2018 г. относно въвеждането на общ механизъм за защита. Това важно съгласие е необходимо да включва допълнително изяснение относно привеждането в действие на мандата, който се отнася до вземането на решения и обвързаността с условия в случай на активиране на общия механизъм за защита.

Това предполага дори по-тясно бъдещо сътрудничество и обмен с Европейския механизъм за стабилност, за да се избегне дублиране на ролите при активиране на общия механизъм за защита и за да се даде възможност за бързо вземане на решения по време на реструктуриране.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ

Една от основните задачи на ЕСП е да бъде подготвен в случай на криза. Затова през 2018 г. ЕСП продължи работата си по готовността за кризи, изпълни проект за оценка и извърши симулации. В допълнение към това ЕСП взе отрицателно решение за реструктуриране относно ABLV Bank, AS и ABLV Bank Luxembourg S.A. Освен това ЕСП продължи да обработва последиците от реструктурирането на Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Решение за реструктуриране и отрицателни решения

ОСНОВНИ РАЗВИТИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ABLV BANK, AS И ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

На 23 февруари 2018 г., вследствие на решението на ЕЦБ да обяви ABLV Bank, AS и нейната дъщерна банка ABLV Bank Luxembourg S.A. „в неплатежоспособност или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност“, реши, че действията за реструктуриране не се отнасят за тези банки.

ЕСП изрази съгласие с оценката на ЕЦБ и заключи, че няма налични надзорни мерки или мерки на частния сектор, които биха могли да предотвратят неплатежоспособност на банките. 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 за тези две банки действията по реструктуриране не са в обществен интерес. По-специално никоя от банките не предоставя критични функции и не се очаква тяхната неплатежоспособност да окаже значимо неблагоприятно въздействие върху финансовата стабилност на държавите членки.

ЕСП съобщи и двете решения на Комисията за финансовите и капиталовите пазари и на Commission de Surveillance du Secteur Financier, като по неплатежоспособността бяха предприети действия съгласно законите съответно на Латвия и Люксембург.

2. BANCO POPULAR — ПРОДЪЛЖЕНИЕ

На 7 юни 2017 г. ЕСП прие своето първо решение за реструктуриране. Решението се отнасяше до BPE, институцията-майка на Banco Popular Group ⁽¹⁴⁾. 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.

След прилагане на схемата за реструктуриране, с която се гарантира продължаване на критичните функции, предоставяни от Banco Popular Group, запази се финансовата стабилност и се избегна прибегването до публични средства, ЕСП откри законно изискваната процедура за извършване на оценка за определяне дали засегнатите от реструктурирането на Banco Popular акционери и кредитори (засегнати акционери и кредитори) биха получили по-добро третиране, ако за Banco Popular беше започнато обичайно производство по несъстоятелност (оценка 3).

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

Резултатът от тази оценка трябва да послужи за вземане на решението на ЕСП за това дали е необходима компенсация на засегнатите акционери и кредитори.

На 2 август 2018 г., след подаване от Deloitte на доклад за оценка 3, ЕСП взе предварителното решение, че не е необходима компенсация, тъй като няма разлика между действителното третиране на засегнатите акционери и кредитори и 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, съгласно член 14, параграф 2, буква а) от Хартата на основните права на Европейския съюз, ЕСП стартира процедура на „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.⁽¹⁵⁾

В контекста на високия брой засегнати акционери и кредитори⁽¹⁶⁾ ЕСП разпредели значителни ресурси, за да гарантира безпроблемен и ефективен процес. Първоначално за участие в процедурата на „право на изслушване“ се регистрираха около 12 000 отделни страни. Срокът, в който засегнатите акционери и кредитори, които се считаха за отговарящи на изискванията, можеха да попълнят и изпратят писмени коментари, изтече на 26 ноември 2018 г. Понастоящем ЕСП извършва преглед и анализ на подадените коментари.

Във връзка с исканията за достъп до документи относно реструктурирането на ВРЕ ЕСП продължи да публикува документи в публичния регистър на документи в съответствие със законите на ЕС относно прозрачността.⁽¹⁷⁾

През 2018 г. съдебният спор, свързан с реструктурирането на ВРЕ, продължи пред съдилищата на ЕС. Допълнителна информация може да бъде намерена в раздел 5.4.1.

3.2. Проекти за подсилване на готовността за кризи

За да се засили готовността за бъдещи случаи на криза и действия по реструктуриране и за да се гарантира методично и навременно реструктуриране с подходящите инструменти, ЕСП постоянно се стреми да подобрява своя набор от инструменти за управление на кризи. Бяха стартирани редица проекти и упражнения, в които беше взета под внимание обратната информация от НОП и други заинтересовани страни, както и натрупаният опит от предишни кризисни ситуации. Тези инициативи включват проект за готовност за реакция при кризи и разработването на надеждна рамка за оценка, както и провеждането на редовни симулативни упражнения.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ПРОЕКТ ЗА ГОТОВНОСТ ЗА РЕАКЦИЯ ПРИ КРИЗИ

През 2018 г. работата по проекта за готовност за реакция при кризи беше съсредоточена главно върху прилагането на пътна карта с препоръки за насърчаване на общ и съгласуван подход към управлението на кризи. Тези мерки за ефективен процес на управление на кризи са свързани със създаването на ТЕП, разработването на наръчници и стандартизирани образци и процедури, организирането на програми за обучение и разработването на ИКТ система за справяне с кризисни случаи по по-ефективен начин.

След успешното прилагане на пътната карта през 2018 г., през 2019 г. ТЕП ще стане постоянен екип, за да надгражда върху извършената работа, и по-специално за да извършва

⁽¹⁵⁾ Член 76, параграф 1, буква д) от РЕМП.

⁽¹⁶⁾ Не е известен точният брой на засегнатите акционери и кредитори, но той се оценява на около 300 000.

⁽¹⁷⁾ Информация относно делата и взетите решения от апелативната комисия относно ВРЕ може да бъде намерена в глава 6.

междунституционални симулативни упражнения, за да тества процесите и взаимодействията с други институции

2. ПРОЕКТ ЗА ОЦЕНКА

Целта на рамката за оценка, завършена през 2018 г. и публикувана през февруари 2019 г. е независимите оценители и широката общественост да получат представа за очакванията на ЕСП относно принципите и методологиите за докладите за оценка, въведени в правната рамка. Това се отнася до така наречената оценка 2 — или условна, или окончателна, според случая — както и оценка 3.

Рамката за оценка има за цел да се намали несигурността относно независимите оценители и ЕСП, като се предоставят необходимите данни за постигане на целите на оценката, и впоследствие да се подобри сравнимостта и съгласуваността на оценката при бъдещи случаи на реструктуриране. В рамката са описани характеристиките на оценката при реструктуриране. В нея се описва какво се очаква от оценителя, характеристиките на доклада за оценка, включително обяснения за определени хипотези или отклонения от тях, както и връзката между прилагането на инструменти за реструктуриране и характеристиките на оценката.

Освен това ЕСП счита този документ за полезен за банките от обхвата на неговите правомощия. Способността на системите на банките за управление на информацията да предоставят точна и навременна информация в контекста на готовността за реструктуриране е ключова за надеждността и категоричността на оценките. Наличността на данните в достъпен формат и тяхната надеждност са основни предпоставки за извършване на работата по оценката. Дори и ЕСП да няма за цел този документ да послужи за разработване или определяне на рамка за изискванията за информация, той не очаква с него да се осигури представа за информацията, която може да е необходима на оценителя да извършва оценки.

Европейският банков орган (ЕБО) и ЕСП продължават да отбелязват напредък заедно в определяне на очакванията за предоставянето на точна и навременна информация за оценката. ЕСП се стреми да не налага ненужна регулаторна тежест върху субектите на надзор и избягва дублирането на съществуващи изисквания за докладване. Доколкото е възможно, искането за данни се основава на вече съществуваща докладвана информация.

3. СИМУЛАЦИИ

а) Трансгранично реструктуриране на банки със системно значение в глобален мащаб (тристранно упражнение през 2018 г.)

През 2018 г. ЕСП засили своето сътрудничество на тристранна основа 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), и хазните на Обединеното кралство и САЩ. Като продължение по трансграничното упражнение по реструктуриране на високо равнище, проведено през октомври 2016 г. между тези три юрисдикции, работната програма за 2018 г. беше посветена на проучването на допълнителни технически детайли, свързани с привеждането в действие на рамките на САЩ, Обединеното кралство и банковия съюз, както и координацията на международните органи в сферата на трансграничното реструктуриране.

В съответствие с постоянния стремеж за укрепване на готовността за реакция при кризи през 2019 г. ще продължи тристранната работа за подобряване на готовността за реструктуриране на БСК-Г.

б) Междуйнституционална симулация

През ноември 2018 г. ЕСП организира второто си упражнение по симулация на криза въз основа на опростен сценарий, включващ несъстоятелност на една банка, с участници от ЕСП, Комисията (генерална дирекция „Конкуренция“ и генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“), ЕЦБ и френския НОП на техническо равнище.

Целта на упражнението беше да се изпитат резултатите от проекта за ТЕП (документи, процедури и инструменти за симулация), преди да бъде завършен вторият етап от проекта за готовност за реакция при кризи.

Упражнението беше полезно за определяне на области за подобрене в документи и шаблони, както и за допринасяне с информация за бъдещи упражнения за обучение и организационни аспекти с цел разработване на завършена институционална симулация, която се очаква да се състои в края на 2019 г.

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 в края на този период.

През юни 2018 г. НОП прехвърлиха към ЕФП 7,5 млрд. евро от *предварителни* вноски за 2018 г. (вкл. неотменимите задължения за плащане (НЗП), изчислени от ЕСП в съответствие с РЕМП. След събирането на *предварителните* вноски за 2018 г. сумите, които са се натрупали в ЕФП, възлизаха на 24,9 млрд. евро.



ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ФОРМУЛЯР ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ДАННИ

През лятото на 2018 г. ЕСП работи в тясно сътрудничество с НОП, за да опрости и актуализира формуляра за докладване на данни за цикъла на *предварителни* вноски за 2019 г. Променливата „дял на междубанковите заеми и депозити в Европейския съюз“ беше включена като нов рисков показател в методологията за корекция на риска.

2. СЪБИРАНЕ НА ДАННИ

През 2018 г. ЕСП продължи да използва системата за събиране на вноски, разработена през 2017 г., и да актуализира своите правила и таксономия за оценка и таксономия в сътрудничество с НОП.

3. ПРОВЕРКА НА ДАННИ

Чрез подробни проверки при НОП беше гарантирано в момента на изчисляване, че всички данни, които институциите бяха длъжни да докладват, са налични, и че са извършени справки с данните за надзор на ЕЦБ. В допълнение към това институциите от групата, 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, ЕБО 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 ѝ инструменти. На последно място беше проведена официална консултация с Централната банка, НКО и НОП относно окончателната сума, която трябва да платят институциите.

5. СЪБИРАНЕ НА ВНОСКИ

Подобно на 2017 г. и както е предвидено в работната програма за 2018 г., също и през 2018 г. ЕЦБ 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, и обясни посредством хармонизирано приложение индивидуалното изчисление и окончателната сума за всяка институция.

6. ПОСЛЕДВАЩА ПРОВЕРКА НА ДАННИ

През 2018 г. беше стартирано допълнително упражнение за 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 показа, 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, дялът на НЗП за 2018 г. беше определен на 15 % с парично обезщетение.

8. РАЗВИТИЕ НА ПРОЦЕСА ЗА СЪБИРАНЕ НА ПОСЛЕДВАЩИ ВНОСКИ, АКО Е НЕОБХОДИМО

В тясно сътрудничество с НОП през 2018 г. ЕСП започна да подготвя процес относно събирането на допълнителни предварителни и *последващи* вноски, който ще продължи и през 2019 г.

4.2. Инвестиции

В съответствие с член 75 от РЕМП ЕСП носи отговорност за инвестирането на събраните предварителни вноски. Към края на декември 2018 г. натрупаните в ЕФП суми възлизаха общо на 24,9 млрд. евро, съставени от портфейла на ЕСП (22,1 млрд. евро) и НПЗ (2,8 млрд. евро). Портфейлът на ЕСП съдържа стратегически паричен баланс от 13,0 млрд. евро и инвестиции в права над ценни книжа в размер на 9,0 млрд. евро. Сумите се инвестират в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2016/451 на Комисията.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ВЪЗЛАГАНЕТО НА ИНВЕСТИЦИОННИ ЗАДАЧИ НА ВЪНШЕН ИЗПЪЛНИТЕЛ ПРИКЛЮЧИ УСПЕШНО

ЕСП реши да възложи на външни изпълнители своите дейности по управление на инвестициите във възможно най-голяма степен. Инвестиционни задачи могат да се възлагат само на органи, уредени съгласно публичното право — централни банки от Европейската система на централните банки, международни институции, създадени съгласно международното публично право, или институции по законодателството на ЕС. В началото на 2018 г. беше стартирана процедура, която доведе до избора на попечител, както и на първия доставчик на услуги по управление на портфейл.

2. ИНВЕСТИЦИИТЕ В ЦЕННИ КНИЖА ЗАПОЧНАХА НА 8 МАЙ 2018 Г. С ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПЛАН ЗА 2018 Г.

През май постепенно беше инвестирана първата вноска в размер на 4,5 млрд. евро. След получаване на *предварителните* вноски през юни на външния изпълнител беше прехвърлена втора вноска в размер на 4,5 млрд. евро, която беше инвестирана, считано от 2 юли 2018 г. Възнаграждението по паричните баланси, събрани в централни банки от Европейската система на централните банки, беше в размер на лихвения процент по депозитното улеснение на ЕЦБ (през 2018 г. — -0,4 %). Инвестициите в ценни книжа добавиха положителна стойност към финансовата възвръщаемост. Общата възвръщаемост по портфейла на ЕСП за 2018 г. беше -0,6 % след таксите.

3. БЕШЕ ПРИЛОЖЕН МОДЕЛ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА С ТРИ ЗАЩИТНИ ЛИНИИ

В началото на 2018 г. ЕСП прие рамка за управление на риска въз основа на модел за управление на риска с три защитни линии. Единният фонд за реструктуриране представлява първата защитна линия. Независимото управление на риска, за което беше определен управител на инвестиционния риск, представлява втората защитна линия. Вътрешният одит представлява третата защитна линия.

4. ПРИЕМАНЕ НА ПРЕРАЗГЛЕДАНАТА ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ И ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПЛАН ЗА 2019 Г.

Инвестиционната стратегия беше преразгледана и приета в края на 2018 г., за да включва допълнителни показатели за риска по отношение на ликвидността. Като част от инвестиционния план за 2019 г. беше взето решение да започнат инвестиции в корпоративни облигации, за да се засили секторната диверсификация, изисквана съгласно делегирания регламент.

4.3. Финансиране

Екипът по финансирането отговаря за привеждането в действие на използването на ЕФП, като гарантира ефективното използване на наличните източници на финансиране и потенциалните алтернативни средства за финансиране, в случай че средствата, събрани чрез *предварителни* вноски и извънредни *последващи* вноски, не са достъпни веднага или не покриват разходите, направени с действията по реструктуриране.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

1. ПРИВЕЖДАНЕ В ДЕЙСТВИЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ЕФП

През 2018 г. екипът по финансиране изготви процедура за проследяване на действията за анализиране на всички стъпки, с които ще се гарантира възможността за привеждане в действие на ЕФП. Тя служи за насока с цел да се повиши разбирането на задачите и задълженията, които ще се изпълняват при използване на фонда в случай на реструктуриране. ЕСП тества ключовите стъпки, като изпълни симулация на случай на реструктуриране, използвайки ЕФП.

2. ПУБЛИЧЕН МЕХАНИЗЪМ ЗА МОСТОВО ФИНАНСИРАНЕ

Като част от наблюдението на СЗ ЕСП уведоми държавите 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 СЗ.

5. ЕДИННИЯТ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ КАТО ОРГАНИЗАЦИЯ

ЕСП продължи със завършването на своята структура, за да изпълни своя мандат и ангажимент да бъде съвременна, компетентна и професионална организация и да подпомага основните стопански дейности.

5.1. Информационни и комуникационни технологии

ИКТ функцията на ЕСП има две основни цели: първо, да подпомага ЕСП като организация, и второ да създава системи и услуги, имащи за цел да подпомагат дейностите по реструктуриране, анализите на риска и събирането на финансови данни от НОП и други ключови заинтересовани страни, като например ЕБО и ЕЦБ. 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 повишава оперативната съвместимост и да избягва припокривания и дублирания.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

- ▶ През април 2018 г. беше стартиран **проектът за изслушване във връзка с оценка 3** в подкрепа на процедурата на „право на изслушване“ за засегнатите страни от реструктурирането на Banco Popular през 2017 г. Проектът беше в допълнение към работната програма за ИКТ за 2018 г. и му беше даден висок приоритет поради неотложност с цел да се даде възможност на засегнатите заинтересовани страни да изразят мнението си относно случая на реструктуриране. През третото тримесечие заинтересованите страни имаха възможност да подадат чрез новата система своите данни за регистрация и да въведат коментарите си в цифрова платформа. Понастоящем ЕЦП извършва преглед на всички подадени коментари и ги анализира.
- ▶ Проектът за **готовност за реакция при кризи** беше стартиран през юли 2018 г. с цел изграждане на ИКТ решение за подкрепа на процесите за управление на кризи — от откриването на банки в криза до действието по реструктуриране.
- ▶ Проектът **СУИ за реструктуриране** беше изпълнен в сътрудничество с ЕЦБ като част от платформата на СУИ. Проектът има за цел да бъдат стандартизирани плановите за реструктуриране чрез предоставяне на сигурна платформа за сътрудничество, чрез която да се управлява годишният цикъл на планиране на реструктурирането.
- ▶ Таксономията на **доклада на данни за задълженията** беше разработена в сътрудничество с ЕБО, като се гарантира обща рамка за докладване за всички данни от докладването на реструктурирането.
- ▶ През 2018 г. отделите на ИКТ започнаха създаването на **център за възстановяване на данни след бедствия** с цел продължаване на ключовите за дейността операции в случай на големи прекъсвания. Центърът за възстановяване на данни след бедствия ще представлява значително намаление на остатъчния риск в случай на нарушение на непрекъснатостта на дейността. ЕСП ще има възможността да изпълнява стандартни операции от центъра за възстановяване след бедствия в минимална времева рамка. Инициативата ще продължи през 2019 г.

- ▶ През четвъртото тримесечие беше стартиран проект за **хранилище за данни**. С архитектурния анализ и анализа на модела на данни започна да се гарантира, че XBRL и моделът на данни са установеният стандарт за управление на данни в рамките на ЕСП. Заинтересованите страни от стопанските среди в ЕСП активно участваха в създаването на централна отправна точка относно банковите субекти.
- ▶ ЕСП завърши създаването на цялостна **система за управление на информационната сигурност** с цел свеждане до минимум на рисковете за сигурността на ИКТ (включително за данните при тяхното предаване) и увеличаване до максимум на данните от разузнаването на кибератаки между различни заинтересовани страни.

5.2. Комуникации

Чрез своя отдел „Комуникации“ ЕСП е поел ангажимент за предоставяне на информирани, надеждни и прозрачни услуги по връзки с обществеността въз основа на добрите практики и реално разбиране на проблемите, които засягат ЕСП и заинтересованите от работата му лица. Отдел „Комуникации“ е хоризонтален екип, който отговаря за вътрешната и външната комуникация.

Той предоставя прозрачност и гарантира, че заинтересованите страни са осведомени за извършваната от колегите в целия ЕСП работа, като по този начин затвърждава репутацията на ЕСП като органа за реструктуриране на Европа и засилва неговата видимост в ЕС и отвъд него.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

- ▶ Разпространение на ключовите послания на ЕСП сред заинтересованите страни чрез организиране на третата конференция на ЕСП ⁽¹⁸⁾ „10 години след кризата: имат ли вече банките възможност за реструктуриране?“, проведена през октомври 2018 г. В Брюксел се събраха над 500 заинтересовани страни с няколко високопоставени оратора и дискусии по групи.
- ▶ Организация на нов едномесечен обучителен семинар за журналисти. Това даде възможност на журналистите в ЕС да получат по-задълбочено разбиране за работата на ЕСП. Планира се това да стане редовна функция на комуникационните действия на ЕСП.
- ▶ Организация на ежегодната закуска на ЕСП с пресата и пресконференция, насочена към базираните в Брюксел журналистически корпус, през пролетта на 2018 г., както и множество технически брифинги с пресата по редица теми.

5.3. Управление на ресурси

5.3.1. Човешки ресурси

От гледна точка на човешките ресурси набирането на висококвалифициран персонал, който да предоставя стабилна основа от работна сила за ЕСП както в оперативните, така и в помощните звена, остана в основата на дейностите в сферата на човешките ресурси през 2018 г. и беше придружено от политики и предоставяне на услуги в областите на ученето и професионалното развитие.

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/fp0418900enn.pdf>

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

- ▶ Интензивно набиране на персонал: Освен назначаването от съществуващите резервни списъци ЕСП завърши 21 дейности по подбор на временни агенти през 2018 г., което беше свързано с обработването на близо 2 500 кандидатури. Това даде възможност на ЕСП да назначи 95 нови служители през 2018 г. Без да се включват шестимата постоянни членове на Съвета, ЕСП има 315 служители (увеличение с 24 % в сравнение с 2017 г.) и 19 командировани национални експерти (27 % увеличение в сравнение с 2017 г.). Нивото на текучество за годината беше 7 %.
- ▶ През 2018 г. ЕСП осигури на своя персонал 302 обучения (теоретично обучение, информационни сесии, работни форуми и семинари на технически теми), които възлязоха на 150 дни на обучение и обхващаха технически, личностни умения, както и умения по ИКТ.
- ▶ В допълнение към това Агенцията прие правилата за изпълнение относно подаването на сигнали за нарушение, което е важна стъпка в гарантирането на разкриването, докладването и управлението на измами чрез поверителни и безопасни канали. Освен това беше извършена значителна работа по прилагането на политиката относно предотвратяване на случаите на тормоз.

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 104,1 млн. евро се приема за доход, който отговаря на разходите за 2018 г.

В разходната част, съгласно таблицата за изпълнението на бюджета и след прехвърлянията 42,6 млн. евро бяха разпределени за персонала, 13,2 млн. евро за други административни разходи (наем, обслужване на ИКТ и др.) и 48,4 млн. евро за оперативни разходи (вж. приложение 3).

ПРИХОДИ

В съответствие с РЕМП ЕСП се финансира чрез вноски от субектите, попадащи в неговите правомощия.

Вноските в административния бюджет на ЕСП за 2018 г. са извършени на основание на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 ⁽¹⁹⁾ на Комисията относно окончателната схема за вноски.

На 8 януари 2018 г. влезе в сила нов регламент относно окончателната система за административните вноски, която обхваща текущите разходи на ЕСП (Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361) на Комисията. Този регламент заменя преходната система, която беше в сила от началото на функционирането на Съвета през ноември 2014 г. и с него се определя постоянната система за финансиране на административните разходи на ЕСП.

При новата система всички кредитни институции, установени в банковия съюз, трябва да допринасят за покриване на административните разходи на ЕСП. Същото се отнася и за всички предприятия-майки (вкл. финансови холдинги и смесени финансови холдингови компании), инвестиционни фирми и финансови институции, които се покриват от консолидирания надзор на ЕЦБ.

⁽¹⁹⁾ 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.

През 2018 г. ЕСП събра успешно административни вноски в размер на 91,4 млн. евро ⁽²⁰⁾ от 2727 институции.

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 2018 г. ЕСП създаде 369 бюджетни кредити за поети задължения за общо 67,4 млн. евро. в част I от бюджета и 62,1 млн. евро в част II и обработи 2386 плащания на обща стойност 51,1 млн. евро в ЧАСТ I и 58,2 млн. евро в част II. 408 плащания, възлизащи на 14,7 млн. евро, също бяха обработени посредством пренесените бюджетни кредити за плащания. Изпълнението на бюджета за 2018 г. възлиза на 64,7 % за бюджетните кредити за поети задължения и на 49,1 % за бюджетните кредити за плащания. Пренесените към 2019 г. бюджетни кредити за плащания възлизат на 16,3 млн. евро, като общият процент на пренасяне е 24,2 % от бюджетните кредити, за които е поето задължение. От общата сума, пренесена към 2019 г., около 6,2 млн. евро се отнасят до непредвидени разходи на ЕСП.

ДЯЛ 1: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Бюджетът (след прехвърлянията) за Дял 1 през 2018 г. беше 42,6 млн. евро, за 36,8 млн. евро от които бяха поети задължения (процент на изпълнение 86,4 %). Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания е 36,1 млн. евро, което представлява степен на изпълнение от 98,2 % от общия размер на поетите задължения.

Основната област на разходите беше свързана с персонала на ЕСП в активна заетост. 33,7 млн. евро бяха използвани за разплащания (основни заплати, семейни надбавки, експатриране, надбавки за настаняване и пребиваване на чужда територия, застраховки, пенсионни права и др.). 0,8 млн. евро бях използвани за временни услуги, а 0,4 млн. евро — за обучение.

ДЯЛ 2: РАЗХОДИ ПО ИНФРАСТРУКТУРАТА

Бюджетът (след прехвърлянията) за Дял 2 през 2018 г. беше 13,2 млн. евро. През годината задължения бяха поети за общо 11,5 млн. евро, което съответства на процент на изпълнение в размер на 87,6 %. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания е малко над 9 млн. евро, което представлява степен на изпълнение от 78,9 % от общата сума, за която са поети задължения.

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

ДЯЛ 3: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Дял 3 включва изключително оперативни разходи, свързани с прилагането на РЕМП. Приетият бюджет за 2018 г. беше 48,4 млн. евро.

През годината бяха поети задължения за сумата от 19 млн. евро, което представлява степен на изпълнение от 39,4 %. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 5,9 млн. евро, което представлява степен на изпълнение от 30,8 %.

Областта, в която изпълнението на бюджета беше по-ниско, се отнася до фонда поради договорите за възлагане на външен изпълнител за инвестиции, чийто бюджет първоначално е

⁽²⁰⁾ В тази сума е отчетен резултатът от бюджета на последната финансова година, за която е публикуван окончателен счетоводен отчет (I-2).

определен на 6 млн. евро, но е окончателно подписан за значително по-ниската сума от 1,1 млн. евро.

Ниското изпълнение на бюджета в непредвидените разходи на ЕСП се дължеше на ниски разходи за консултантски услуги, понеже ЕСП трябваше да разглежда по-малко 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⁽²¹⁾ за 2018 г. е оценен на 50,4 млн. евро (30,4 млн. евро през 2017 г.) и ще бъде нанесен в бюджета за 2019 г. след одобрение от Съвета на неговата пленарна сесия през септември 2019 г.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

- ▶ Завършване на новия механизъм за събиране на административни вноски в рамките на окончателната система, което доведе до успешното фактуриране и събиране на административния бюджет за 2018 г. от 2727-те институции в обхвата през 2018 г.
- ▶ 98,7 % от плащанията бяха направени навреме, като ключовият показател за изпълнение за 2018 г. беше надминат с „целта от 90 % за навременно плащане на фактурите“.

5.3.3. Окончателен счетоводен отчет 2018 г.

Окончателният счетоводен отчет за 2018 г. отразява финансовото състояние на ЕСП към 31 декември 2018 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 2018 г., след събиране на *предварителните* вноски, административните вноски и НПЗ, имаше значително увеличение на общите активи/задължения от 17,46 млрд. евро на 25,00 млрд. евро. Увеличението на активите вече не се отразява в обема на натрупаните в банката парични средства, а най-вече в увеличението на наличните за продажба финансови активи до 7,35 млрд. евро поради започване на инвестиционните дейности през май 2018 г.

Със събраните през 2018 г. *предварителните* вноски към ЕФП приходите се увеличават с 6,75 млрд. евро. След приспадане на съответните одобрени разходи за поддържане на тези средства в сметки на националните централни банки финансовият резултат за годината беше 6,70 млрд. евро, което увеличи нетните активи на ЕСП до 22,05 млрд. евро.

От административната страна на окончателния счетоводен доклад за 2018 г. ЕСП е фактурирал към банковите институции и събрал от тях 91,40 млн. евро след използване на неизразходваните средства, натрупани в предишни финансови периоди, които възлизат на 12,77 млн. евро. За да се балансира общите административни и оперативни разходи за годината, признатите приходи от административни вноски през 2018 г. бяха 59,79 млн. евро. Поради това няма нетни активи, които са в резултат на административните дейности на ЕСП.

⁽²¹⁾ Подробности за бюджетния резултат могат да бъдат намерени в окончателния счетоводен отчет за 2018 г. (вж. приложение 6). Той ще бъде публикуван на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на 2019 г.

От административните разходи на ЕСП 66 % (2017 г.: 65 %) са били свързани с персонала, а 24 % (2017 г.: 18 %) са били свързани с други административни разходи (наем и ИТ поддръжка).

Докато през 2017 г. оперативните разходи представляваха 30 % от общите разходи, през 2018 г. те отбелязаха важен спад до 15 % от общите разходи. Тази промяна се дължи на рязкото намаляване на разходите, свързани с проучвания и консултации (като например оценка на финансовата стойност) относно потенциално реструктуриране и съдебни дела.

В Приложение 6 могат да се намерят „отчет за финансовото състояние“ на ЕСП към 31 декември 2018 г. и „отчет за приходите и разходите“ за 2018 г.

Финансовите отчети на ЕСП за 2018 г. ще бъдат достъпни на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на 2019 г.

5.3.4. Обществени поръчки

Годишният план на ЕСП относно обществените поръчки за 2018 г. беше изготвен в съответствие с общите разпоредби относно обществените поръчки, съдържащи се във финансовия регламент на ЕС.



Основният акцент на процедурите за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2018 г., беше да се гарантира, че оперативните дейности отговарят на нуждите на ЕСП и че с тях се повишава ефективността. През 2018 г. ЕСП възложи успешно предоставянето на всички необходими услуги и стоки, както беше поискано от различните звена. Що се отнася до планирането от ЕСП на възлагането на обществени поръчки, бяха постигнати значителни подобрения в сравнение с 2017 г. в прилагането на примерния план за възлагане на обществени поръчки поради редовните последващи действия и корекции. От административна гледна точка ЕСП използва обширно поръчките, обявени от Комисията и други субекти.

През 2018г. екипът за възлагане на обществени поръчки съсредоточи работата си върху документиране на своите процеси и процедури и актуализиране на своите образци с цел да се приведат в съответствие с разпоредбите на новия финансов регламент на ЕС, влязъл в сила през август 2018 г.⁽²²⁾. На вътрешните клиенти беше предоставено и всеобхватно обучение. Освен това беше извършена и подготвителна работа във връзка с цифровизацията и въвеждането на възлагане на електронни обществени поръчки от ЕСП, включително вътрешни инструменти за наблюдение и външни модули за електронни обществени поръчки, като например електронно предоставяне на оферти, електронно подаване и електронно фактуриране.

В приложение 7 може да бъде намерено представяне под формата на анализ на процедурите за обществени поръчки през 2018 г.

5.4. РЪКОВОДСТВО

5.4.1. 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.

ОСНОВНИ РАЗВИТИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

През 2018 г. правната служба на ЕСП продължи да предоставя вътрешни правни консултации, например в основните области на планиране на реструктурирането, определяне на МИПЗ, политики и наръчници, случаи на реструктуриране, въпроси относно ЕФП, международно и междуинституционално сътрудничество и управление на ресурси.

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 заедно 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 2018 г., те включват следните:

- 1) Пред Общия съд има деветдесет и девет висящи съдебни дела относно реструктурирането на Banco Popular, заведени от бивши акционери и кредитори на банката, наред с другото срещу ЕСП. От тези 99 дела Общият съд е определил и избрал шест пилотни дела, в пет от които ЕСП се явява като ответник (а шестото дело ЕСП е в ролята на встъпила страна), които

⁽²²⁾ Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юли 2018 г. за финансовите правила, приложими за общия бюджет на Съюза.

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;

- 2) Пред Общия съд има петнадесет висящи съдебни дела относно *предварителни* вноски в ЕФП през 2016 г., 2017 г., и 2018 г., заведени от банки срещу ЕСП. Що се отнася до съдебните производства, които касаят *предварителните вноски* за 2016 г., заведени пред Съда на Европейския съюз през 2016 г., едно от делата е оттеглено, а друго (искане за временни мерки) е обявено за недопустимо;
- 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) 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.

5.4.2. Корпоративен секретариат

Корпоративният секретариат продължи да подпомага Съвета и да работи по консолидирането на вътрешното управление и институционалната надеждност на процесите по вземане на решения. Работата беше съсредоточена около организирането на сесии на Съвета в съответните им състави, лични срещи и чрез писмени процедури. Общо Съветът проведе 40 заседания и 276 писмени процедури в различните си състави.

5.4.3. Постигане на съответствие

Екипът по постигане на съответствие успя да постави въпроси, свързани с етиката и постигането на съответствие, в центъра на ежедневните дейности на ЕСП. В тази връзка екипът продължава да изпълнява редовните си дейности наред с другото като предоставя консултации по въпроси, свързани с етиката и постигането на съответствие, като наблюдава задълженията за докладване на членовете на персонала и управлява рисковете относно постигането на съответствие.

Понастоящем екипът по постигане на съответствие предоставя подкрепа в следните три основни области:

- ▶ Вътрешни правила: разработване на политики за съответствие и насоки по ключови теми, както и съвети за други звена относно техните области на експертни знания във връзка с етиката и постигането на съответствие.
- ▶ Осведоменост относно етиката и постигането на съответствие. Различни дейности за осведоменост с цел запознаване на членовете на персонала на ЕСП с правилата на ЕСП относно етиката и постигането на съответствие чрез издаване на информационни бюлетени и задължителни обучителни сесии по теми, свързани със съответствието.
- ▶ Подпомагане на сферите на дейност на ЕСП. Екипът по постигане на съответствие ежедневно предоставя консултации на членовете на персонала по въпросите, свързани с етиката и постигането на съответствие. През 2018 г. екипът по постигане на съответствие отговори на над 200 индивидуални въпроса и помогна на членовете на персонала на ЕСП да гарантират спазването на вътрешните правила и правилника за персонала.

5.4.4. Вътрешен одит

В съответствие с хартата за вътрешен одит, „Вътрешен одит“ предоставя обективни и свързани с риска гаранции, консултации и информация. Чрез своите доклади и препоръки, „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.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

През 2018 г. екипът за вътрешен одит завърши:

- ▶ три одита за достоверност на административните вноски, възлагането на външен изпълнител и използването на консултанти, както и възлагането на инвестициите във фонда;
- ▶ консултативна процедура за управлението и разпределянето на ресурси; и
- ▶ последващи одити на мисии и предварителни вноски във фонда.

В края на годината се извършваше одит на процедурата по планиране на реструктурирането и последващ одит на възлагането на обществени поръчки.

В допълнение към плана за извършване на одит „Вътрешен одит“ изпълни допълнителни задачи по искане на управлението, включително преглед на състоянието на вътрешния контрол в ЕСП и целенасочен преглед на изключенията и случаите на несъответствие.

5.4.5. Външен одит

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 2018 г. ЕСА публикува своя годишен доклад за годишните сметки на ЕСП през финансовата 2017 г.⁽²³⁾. Констатациите от него съдържаха покана към ЕСП да подобри:

- ▶ своевременността на своите плащания;
- ▶ планиране на възлагането на своите обществени поръчки;
- ▶ потенциалното използване на процедури на договаряне за възлагане на обществени поръчки;
- ▶ използването на инструмента на Комисията за електронни обществени поръчки; и
- ▶ потенциалното използване на уебсайта на Европейската служба за подбор на персонал за публикуване на своите обяви за свободни работни места.

През 2018 г. ЕСА публикува също специален доклад относно условните задължения⁽²⁴⁾ за 2017 г. с препоръки относно

- ▶ завършване на изготвянето на счетоводни указания за условните задължения, които да бъдат приложени в годишния счетоводен отчет за 2018 г.;
- ▶ нуждата от постоянна оценка на условните задължения въз основа на измерими рискове, съдебни решения и исторически данни;
- ▶ въвеждането на адекватни процедури и проверки за гарантиране на точността, изчерпателността и своевременността на получаваната от НОП информация.

⁽²³⁾ Кратък преглед на одита на агенциите на ЕС за 2017 г., представящ Годишния доклад на Европейската сметна палата относно агенциите на ЕС за 2017 г. (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_BG.pdf)

⁽²⁴⁾ Доклад съгласно член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 относно всички условни задължения (на Съвета за реструктуриране, на Съвета, на Комисията или на друг орган), възникнали в резултат на изпълнението на задачите на Съвета за реструктуриране, Съвета и Комисията съгласно този регламент за финансовата 2017 година, заедно с отговорите на ЕСП, Съвета и Комисията (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_BG.pdf)

В допълнение годишният счетоводен отчет е одитиран от независим външен одитор. През 2018 г. външният одитор публикува своя неквалифициран одитен доклад за надеждността на окончателните счетоводни отчети за 2017 г. на ЕСП.

И ЕСА, и външният одитор на ЕСП също проследиха състоянието на препоръките, издадени в предишни години.

5.4.6. 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 бързо нарастващия размер на организацията се цели постоянно развитие на рамката.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2018 Г.

- ▶ През 2018 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 на ЕСП.
- ▶ ЕСП изпълни етапа на определяне на риска в рамките на действието за оценка на риска в участващите държави членки, като използва въпросник за оценка на риска.
- ▶ ЕСП завърши етапа на анализ на своята програма за управление на непрекъснатостта на дейността.
- ▶ ЕСП опрости управлението на случаите на несъответствие и процеса на докладване на изключения.

6. АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ

Компетентността на апелативната комисия на ЕСП, създадена по силата на член 85 (РЕМП), включва прегледа на определени видове решения на Съвета относно банките. Тези решения се отнасят до областите, свързани с определяне на МИПЗ, 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 и не са назначени от Съвета. През юли 2018 г. в секретариата на апелативната комисия в организационен план беше включена отделната функция на службата на ЕСП за защита на данните. Той запази пълната си независимост от други функционални области на ЕСП. Секретариатът на апелативната комисия предоставя подкрепа на членовете, като обхваща различни аспекти от тяхната работа — от управление на случаи до оперативна подкрепа. През 2018 г. той се състоеше от двама членове на персонала на ЕСП и от един SNE.

ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ НА АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ

- ▶ След реструктурирането на Banco Popular през юни 2017 г., считано от септември 2017 г., апелативната комисия продължи да получава жалби срещу потвърдителните решения на ЕСП за отказ на достъп до документи, свързани с процедурата на реструктуриране на Banco Popular.

Някои от тези случаи вече бяха разрешени до края на 2017 г. след първо изслушване на страните. Други бяха прехвърлени за разрешаване през 2018 г. По-късно, през 2018 г., апелативната комисия получи множество допълнителни жалби срещу потвърдителни решения на ЕСП. През април 2018 г. в Брюксел се състоя второ съвместно изслушване. На 19 юни 2018 г. апелативната комисия взе 11 решения по дела, свързани с достъп до документи. В края на 2018 г. пред апелативната комисия се разглеждаха общо 15 дела, свързани с достъпа до документи относно реструктурирането на Banco Popular, на различни етапи от производството.

- ▶ В хода на 2018 г. комисията прие също и редица решения ⁽²⁵⁾, свързани със задължението на кредитните институции да допринасят за (окончателната) система от административни вноски.
- ▶ На 16 октомври 2018 г., в резултат на предварително изслушване със страните, апелативната комисия взе решение относно определяне на МИПЗ на консолидирано равнище за банкова група, което беше оспорено.

⁽²⁵⁾ <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 ⁽²⁶⁾.

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, 28 юни 2019 г.

Elke König

Председател на Единния съвет за реструктуриране

⁽²⁶⁾ „точна“ в този контекст означава, че информацията отразява надеждно, пълно и правилно състоянието на службата;

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1: Организационна схема



Приложение 2: Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2018 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**“)⁽²⁷⁾. Той покрива периода от 1 януари 2018 г. до 31 декември 2018 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⁽²⁸⁾.

ДОСТЪП ДО ДОКУМЕНТИТЕ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ ПРЕЗ 2018 Г.

През 2018 г. ЕСП получи 74 първоначални заявления и 36 заявления за потвърждение във връзка с 55 документа. Следва да се отбележи, че много от тези заявления бяха идентични, и/или една и съща правна кантора искаше достъп до документи от името на различни свои клиенти. Тези заявления бяха свързани с решението на ЕСП относно реструктурирането на BPE.

В по-голямата част от тези случаи ЕСП разреши частичен достъп до документите, тъй като оповестяването на определена информация би навредило на интересите, защитени по силата на член 4 от регламента за прозрачност.

Частичният достъп и отказите се основаха 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, регламент за прозрачност);
- ▶ защита на търговския интерес на физическо или юридическо лице, включително интелектуална собственост (член 4, параграф 2, първо тире, регламент за прозрачност);
- ▶ защита на личния живот и личната неприкосновеност (член 4, параграф 1, буква б), регламент за прозрачност);
- ▶ защита на целта на проверките, разследванията и одитите (член 4, параграф 2, трето тире, регламент за прозрачност); и
- ▶ защита на процеса за взимане на решения (член 4, параграф 3 от регламента за прозрачност).

⁽²⁷⁾ ОВ L 145, 31.5.2001 г., стр. 43.

⁽²⁸⁾ 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.

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

През 2018 г. ЕСП публикува публичен електронен регистър на документите, които са публично достъпни на уебсайта му (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Приложение 3. Изпълнение на бюджета за 2018 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 по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (с8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-1100	Основни заплати	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Семейни надбавки	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Надбавки за експатриране и за пребиваване на чужда територия	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-110	Сбор:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Командировани национални експерти	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Стажанти	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-111	Сбор:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Осигуряване срещу заболяване	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Осигуряване срещу злоупотрека и професионално заболяване	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Осигуряване срещу безработица	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Формиране или запазване на пенсия	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-113	Сбор:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Помощи за раждане на дете и при смърт	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4810,14
A-1141	Пътни разходи за годишен отпуск	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Работа на смени и дежурства	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Други надбавки и помощи	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-114	Сбор:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Извънреден труд	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-115	Сбор:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Разходи за набиране на персонал	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Надбавки за настаняване, преместване, дневни разходи, пренасяне и пътни разходи	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Сбор:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задълженията (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-1300	Разходи за командировки, пътни разноски за изпълнение на служебни задължения и други допълнителни разходи	40 000,00	9463,91	23,66 %	40 000,00	7662,11	19,16 %	1801 80,00	30 536,09
A-130	Сбор:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7662,11	19,16 %	1801,80	30 536,09
A-1400	Ресторанти и столове	25 000,00	3079,98	12,32 %	25 000,00	2071,40	8,29 %	1008,58	21 920,02
A-140	Сбор:	25 000,00	3079,98	12,32 %	25 000,00	2071,40	8,29 %	1008,58	21 920,02
A-1410	Медицински услуги	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Сбор:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Социални контакти между служителите	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8601,24
A-1421	Специални надбавки за хора с увреждания и безвъзмездни средства за помощ	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Центрове за грижи в ранна детска възраст и училища	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Сбор:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Допълнително обучение и езиково курсове за служителите	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Сбор:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Административно съдействие от институции на общността	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3495,91
A-1601	Временни услуги	1 240 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 240 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	Сбор:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Представителни разходи	15 000,00	1000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Сбор:	15 000,00	1000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
	ОБЩО ДЯЛ I	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42,595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

ДЯЛ II. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задълженията (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания 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	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Сбор:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Застраховане	7000,00	5547,32	79,25 %	7000,00	4437,86	63,40 %	1109,46	1452,68
A-201	Сбор:	7000,00	5547,32	79,25 %	7000,00	4437,86	63,40 %	1109,46	1452,68
A-2020	Поддръжка и почистване	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Сбор:	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Вода, газ, електроенергия, отопление	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Сбор:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Довършителни работи по сградата	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Сбор:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Сигурност и наблюдение на сградата	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Сбор:	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	Оборудване за ИКТ — хардуер и софтуер	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	Поддръжка на ИКТ	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Анализ, програмиране, техническа помощ и друг външни услуги за администрацията на Агенцията	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Телекомуникационно оборудване	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Сбор:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Техническо оборудване и инсталация	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916,65,00	1471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Сбор:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916,65,00	1471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Обзавеждане	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Сбор:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Разходи за документация и библиотека	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Сбор:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Канцеларски стоки и офис консумативи	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7777,03	31 114,86
A-230	Сбор:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7777,03	31 114,86

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-2320	Банкови и други финансови такси	2000,00	893,61	44,68 %	2000,00	393,61	19,68 %	500,00	1106,39
A-232	Сбор:	2000,00	893,61	44,68 %	2000,00	393,61	19,68 %	500,00	1106,39
A-2330	Правни разноси	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Сбор:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Различни застраховки	7000,00	703,12	10,04 %	7000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Разходи за писмени и устни административни преводи	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1722,00	28,758
A-2352	Транспортни услуги и услуги по преместване	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Бизнес консултации	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39,217
A-2354	Разходи за общи срещи	20 000,00	2995,17	14,98 %	20 000,00	2995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Публикации	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Други административни разходи	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1000,00	4 558,41
A-235	Сбор:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Пощенски такси и разходи за доставка	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7006,10	29 969,50
A-240	Сбор:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7006,10	29 969,50
A-2410	Телекомуникационни разходи	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Сбор:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	ОБЩО ДЯЛ III	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

ДЯЛ III. ОПЕРАТИВНИ 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 по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (с8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
B3-100	Ръководство	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Дейности за подпомагане на фонда	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Готовност за реструктуриране	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Рамка за реструктуриране	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Сбор:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Комуникации	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Мисии	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Действителности ИКТ	8730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Сбор:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Апелативна комисия	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Комуникация по време на криза	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Непредвидени разходи за фонда	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Правни въпроси и съдебни производства	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Консултации и съвети	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Действия при извънредни ситуации и кризи	325 000,00	50 000 00,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Сбор:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
	ОБЩО ДЯЛ III	48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2018 г., ЧАСТ I									
БР	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	Задълж. %2 / (1)	Бюджетни кредити за плащания по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (с8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
	ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2018 г., ЧАСТ I	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2018 Г. — ЧАСТ II — ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ
БЮДЖЕТНО ИЗПЪЛНЕНИЕ/ИЗТОЧНИК НА ФИНАНСИРАНЕ RO — ЦЕЛЕВИ ПРИХОДИ — 2018 Г.

Бюджетни редове	Бюджет, наличен към 1.1.2018 г.	Окончателни бюджетни кредити (1)	За които са поети задължения преди 2018 г.	Общо поети задължения през 2018 г.	Общо поети задължения (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 бюджетните кредити за плащания (1)-(3)
B4-000 Усвояване на фонда в рамките на схеми за реструктуриране		5,00	5,00	5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Инвестиции	15 348,726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Възвръщаемост на инвестициите	1331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Банкови разходи и такси	1211,90	4609,40	693,40	3916,00	4609,40	100,00 %	4149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Такси за поемане на задължения върху публичен механизъм за мостово финансиране		0,00							0,00	0,00
ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ II	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

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	Изплатени плащания	Платени %	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
B9-000	Уравновесяване от резерва	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Приложение 4. План за създаване за 2018 г.

Броят на служителите на временен договор се увеличи с 23,5 % от 255 през 2017 на 315 през 2018 г. Това отговаря на 90 % от планираната численост на персонала от 350 човека.

Категория и степен ⁽²⁹⁾	2018 г.		2017 г.	
	Планирани временни договори	В действителност	Планирани временни договори	В действителност
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
Общо AD	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
Общо AST	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
Общо AST/SC	24	24	20	19
Общ сбор	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ ТА: служител на временен договор; AD: администратор; AST: асистент; SC: секретар деловодител и нает персонал; SNE: командирован национален експерт.

Приложение 5. Численост на персонал по националност и пол

Националност*	2018 г.		2017 г.	
	Персонал	в %	Персонал	в %
BE	39	12,4 %	36	14,1 %
BG	11	3,5 %	8	3,1 %
CZ	3	1,0 %	1	0,4 %
DK	1	0,3 %	1	0,4 %
DE	23	7,3 %	20	7,8 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
IE	5	1,6 %	2	0,8 %
EL	29	9,2 %	20	7,8 %
ES	33	10,5 %	30	11,8 %
FR	32	10,2 %	26	10,2 %
HR	6	1,9 %	7	2,7 %
IT	43	13,7 %	31	12,2 %
CY	2	0,6 %	2	0,8 %
LV	3	1,0 %	3	1,2 %
LT	4	1,3 %	3	1,2 %
LU	0	0,0 %	0	0,0 %
HU	4	1,3 %	3	1,2 %
MT	2	0,6 %	2	0,8 %
NL	7	2,2 %	9	3,5 %
AT	5	1,6 %	5	2,0 %
PL	16	5,1 %	12	4,7 %
PT	8	2,5 %	6	2,4 %
RO	23	7,3 %	19	7,5 %
SI	2	0,6 %	0	0,0 %
SK	3	1,0 %	1	0,4 %
FI	4	1,3 %	3	1,2 %
SE	1	0,3 %	1	0,4 %
UK	6	1,9 %	4	1,6 %
Общо	315	100 %	255	100,0 %

*с изключение на шестимата членове на Съвета

Балансът между мъжете и жените е почти равен в абсолютна стойност, но този баланс все още не е постигнат по отношение на степента през идните години и във възможно най-голяма степен. На 31.12.2018 г. в ЕСП е имало 153 жени и 162 мъже на работа като срочно наети служители.

Пол	2018 г.		2017 г.	
	Численост	в %	Численост	в %
Мъже	162	51,4 %	127	49,8 %
Жени	153	48,6 %	128	50,2 %

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОЛОВЕТЕ ПО СТЕПЕН:

Степен/Пол	%		Численост		
	Жени	Мъже	Жени	Мъже	Общо
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	0 %	100 %	0	2	2
AD 10	25 %	75 %	3	9	12
AD 9	55 %	45 %	6	5	11
AD 8	47 %	53 %	20	23	43
AD 7	41 %	59 %	15	22	37
AD 6	44 %	56 %	38	48	86
AD 5	39 %	61 %	21	33	54
AST 4	77 %	23 %	10	3	13
AST 3	58 %	42 %	14	10	24
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	86 %	14 %	19	3	22
Общо	48,6 %	51,4 %	153	162	315

Приложение 6. Окончателен счетоводен отчет за 2018 г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г. (ЕВРО)

Описание	2018 г.	2017 г.	Разлика
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Нематериални дълготрайни активи	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Материални дълготрайни активи	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Налични за продажба на финансови активи (нетекущи)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Дългосрочно предварително финансиране	-	-	-
Дългосрочни вземания	-	-	-
ТЕКУЩИ АКТИВИ	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Налични за продажба на финансови активи (нетекущи)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Краткосрочно предварително финансиране	6704,50	45 000,00	- 38 295,50
Краткосрочни вземания	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Парични средства и парични еквиваленти	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
ОБЩО АКТИВИ	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ ЗА 2018 Г. (ЕВРО)

Описание	2018 г.	2017 г.	Разлика
ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Приходи, различни от размяна, от вноски за фонда	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Други приходи, различни от размяна, от административни вноски	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Други оперативни приходи от размяна	5539,82	2108,44	3431,38
Други административни приходи	27 207,73	-	27 207,73
ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Административни разходи	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Общо разходи за персонал	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Разходи, свързани с дълготрайни активи	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Други административни разходи	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Оперативни разходи	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Приходи от финансови операции	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Разходи по финансови операции	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОБИЧАЙНИ ДЕЙНОСТИ	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Извънредна печалба	-	-	-
Извънредна загуба	-	-	-
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ИЗВЪНРЕДНИ ПОЗИЦИИ	-	-	-
РЕЗУЛТАТ ОТ СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ ЗА ГОДИНАТА	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Приложение 7. Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2018 г.

Видове процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2018 г.	Няма
Отворена	3
Ограничена	0
Процедура по договаряне с ниска и средна стойност (1000 > 14 900)	12
Процедура по договаряне с ниска и средна стойност (15 000 > 144 000)	8
Специални процедури по договаряне съгласно член 11	14
Повторно отваряне на процедура по рамков договор на ЕСП SRBOP12015, обособени позиции 1 и 2 и SRBOP52017	4

ПОДРОБНО ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРОЦЕДУРИТЕ ЗА ВЪЗЛАГАНЕ НА ОБЩЕСТВЕНИ ПОРЪЧКИ ПРЕЗ 2018 Г.

ОТКРИТА ПРОЦЕДУРА

ДОГОВОР №	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ
SRB/OP/1/2018	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СТРАТЕГИЧЕСКИ КОНСУЛТАЦИИ, СЪВЕТИ ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ	Оценката е в процес на изпълнение
SRB/OP/2/2018	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СЪВЕТИ И ПОМОЩ ЗА УСЛУГИ ЗА ИКОНОМИЧЕСКО И ФИНАНСОВО ОЦЕНЯВАНЕ	Оценката е в процес на изпълнение
SRB/OP/3/2018	НАВРЕМЕННО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ВЪНШНИ УСЛУГИ И РАЗРАБОТВАНЕ, КОНСУЛТАЦИИ И ПОДКРЕПА В СФЕРАТА НА ИНФОРМАЦИОННИТЕ СИСТЕМИ	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/1/2018	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИ УСЛУГИ ЗА ОРГАНИЗИРАНЕ НА ОБУЧИТЕЛНИ СЕСИИ/РАБОТНИ ФОРУМИ	ВЪЗЛОЖЕН	140 000
	SRB/NEG/4/2018	СПРАВЯНЕ С ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ	ВЪЗЛОЖЕН	15 000
	SRB/NEG/8/2018	ЮРИДИЧЕСКИ СЪВЕТИ	ВЪЗЛОЖЕН	15 000
	SRB/NEG/9/2018	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИ ДАННИ ПРЕЗ ТЪРГОВЕЦ НА ДАННИ	ОБЯВЕН	124 994
	SRB/NEG/10/2018	РАМКОВ ДОГОВОР ЗА ЕЗИКОВО ОБУЧЕНИЕ	ВЪЗЛОЖЕН	115 000
	SRB/NEG/28/2018	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОБУЧЕНИЕ ПО СВЪРЗАНИ С ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ ТЕМИ	ВЪЗЛОЖЕН	15 000
	SRB/NEG/33/2018	ОБУЧЕНИЕ ЗА АНАЛИЗ НА ДАННИ И ИКОНОМИЧЕСКО РАЗУЗНАВАНЕ	ВЪЗЛОЖЕН	15 000
	SRB/NEG/40/2018	ПОЧИВЕН ДЕН НА ЕСП 2019 г.	ОБЯВЕН	

СПЕЦИАЛНИ ПРОЦЕДУРИ НА ДОГОВАРЯНЕ

	ДОГОВОР №	ОБОСНОВКА	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА (ЕВРО)
Член 11, параграф 1, букви а) до е), ж), з), и)	SRB/NEG/3/2018	11.1.6	Поддръжка и развитие на „системата за събиране на вноски“ (ССВ) и „образеца за данни за задълженията“ (ОДЗ)	Възложен	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11.1.6	Премиен абонамент за Financial Times	Възложен	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11.1.и	Предоставяне на свързани с реструктурирането услуги	Възложен	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11.1.6	Предоставяне на услуги на база данни beck-online	Предстоящ	
	SRB/NEG/36/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11.1.3	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Възложен	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11.1.ж	Помещаване на център за възстановяване на данни след бедствия	Обявена	

ПОВТОРНО ОТВАРЯНЕ НА КОНКУРЕНТНА ТРЪЖНА ПРОЦЕДУРА, СВЪРЗАНА С ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ДОГОВОР №	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА (ЕВРО)
SRB/OP/1/2015 ОБОСОБЕНА ПОЗИЦИЯ 1	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И СЧЕТОВОДНИ — SC 5	ВЪЗЛОЖЕН	1 000 000
SRB/OP/1/2015 ОБОСОБЕНА ПОЗИЦИЯ 2	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КОНСУЛТАЦИИ И ПОМОЩ ПО ИКОНОМИЧЕСКИ ВЪПРОСИ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА ПО ОЦЕНКА НА СТОЙНОСТТА — SC 12	ВЪЗЛОЖЕН	1 500 000
SRB/OP/1/2015 ОБОСОБЕНА ПОЗИЦИЯ 3	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 13	ВЪЗЛОЖЕН	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 1	ВЪЗЛОЖЕН	100 000
SRB/OP/5/2017	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 2	ВЪЗЛОЖЕН	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ — SC 3	ВЪЗЛОЖЕН	120 000

Приложение 8. Обобщение на ключовите показатели за изпълнение от работната програма на ЕСП за 2018 г.

Численост	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2018 г.	Целеви показател	Стойност	Коментар
ЗАСИЛВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ ЗА ВСИЧКИ БАНКИ				
1	До голяма степен завършени планове за реструктуриране за банковите групи, обхванати от колегии за реструктуриране в обхвата на преките правомощия на ЕСП ⁽³⁰⁾ , включително първоначално установяване на значителни пречки и определяне на МИПЗ на ниво материален субект	100 %	100 %	Броят представлява предполагаемата степен на завършеност до края на текущия цикъл, описана в раздел 3.2.1.1 от работната програма на ЕСП за 2018 г. Окончателната стойност предполага, че е извършена първоначална оценка на възможността за реструктуриране и че на ниво субект са определени цели за МИПЗ за всички съответни субекти.
2	До голяма степен подобрени планове за реструктуриране за банковите групи, които не са обхванати от колегии за реструктуриране, в обхвата на преките правомощия на ЕСП, включително обвързваща цел за МИПЗ на консолидирано равнище	75 %	82 %	Броят представлява равнището на завършеност до края на цикъла през 2018 г. (който частично се припокри с календарна година 2019).
3	Оценка на проекторешения за реструктуриране относно ПМЗИ, които са от обхвата на преките правомощия на НОП	100 %	100 %	Проекторешенията за реструктуриране, за които беше получено уведомление през 2018 г., бяха оценени и представени на разширената изпълнителна сесия на ЕСП за вземане на решение (някои от разширените изпълнителни сесии се състояха в началото на 2019 г.).
ВЪВЕЖДАНЕ НА СИЛНА РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ				
4	Преразглеждане на рамката за сътрудничество с НОП на участващите държави членки	Завършено до края на трето тримесечие	Да	Рамката за сътрудничество беше преразгледана и официално приета на пленарната сесия на ЕСП на 17 декември 2018 г.
5	Завършване на всички основни политики относно инструментите за реструктуриране и определяне на политики за МИПЗ за значими банкови групи, и съответно актуализиране на ръководството по планиране на реструктурирането.	До края на трето тримесечие за политиките и до края на четвърто тримесечие за актуализирането на ръководството	Да	ЕСП разработи политики, които служат за насока за ВЕП на етапите на планиране и изпълнение на привеждането в действие на инструментите за реструктуриране, със специален акцент върху работата по избор на инструментите. Извършваната работа беше съсредоточена върху оценката на възможността за реструктуриране и върху допълнително развитие на политиката за определяне на МИПЗ.

⁽³⁰⁾ член 7, параграф 2, букви а) и б) от РЕМГП.

Численост	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2018 г.	Целеви показатели	Стойност	Коментар
6	Споразумения за сътрудничество (СС) със съответните органи в банковия съюз и неучастващите държави членки, които обхващат значими институции и ПМЗИ	Завършване за всички държави членки от системата на банковия съюз и за 50 % от неучастващите държави членки до края на четвърто тримесечие	Текущи	Обширната област на споразуменията за сътрудничество (СС, МР и др.) беше приоритетна в началото на 2018 г. Впоследствие ЕСП се съсредоточи върху СС на ГУК за БСК-Г (със споразумение на техническо равнище, постигнато през ноември 2018 г.). Споразумения относно обмена на данни с държавите членки от банковия съюз относно ПМЗИ. В хода на 2018 г. бяха проучени различни канали. С цел оптимизиране на процеса продължават да се провеждат дискусии между ЕСП и НОП. Споразумения с неучастващи държави членки. ЕСП започна преговори: той подготви проектообразец за тези МР и започна преговори с ЕЦБ и ЕНМ. След съгласието на ЕЦБ образецът на МР на ЕЦБ и ЕНМ ще бъде представен на неучастващите надзорни органи и органи за реструктуриране.
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 посетиха всички заседания на различните работни групи и състави на ЕБО, които той следва; по отношение на работата в рамките на СФС ЕСП участва и активно допринасяше във всички седем заседания и четири конферентни разговора на координационната група по реструктуриране и съответните групи в областта на реструктурирането.
ИЗВЪРШВАНЕ НА ЕФЕКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ				
8	Управление на координацията на националните наръчници по управление на кризи	Три сесии за координация на национални наръчници	Три сесии за координация на национални наръчници	ЕСП координира работно направление по привеждането в действие на национални наръчници за управление на кризи. През 2018 г. бяха организирани няколко покани и срещи с НОП за обсъждане на резултатите от упражнението и гарантиране на съгласуваност между юрисдикциите. Работата беше представена на пленарното заседание на ЕСП през януари 2019 г.
9	Организиране на обучителни сесии относно използването на оперативното ръководство в случай на кризи за съответния персонал на ЕСП	3	3	Идеята за оперативното ръководство в случай на кризи беше представена на персонала на ЕСП по време на събитие за изграждане на екип. Освен това същността на ръководството беше представена и обсъждана звено по звено, като се вземаше под внимание участието и опита на всяко звено в случаи на реструктуриране.
10	Симулативни упражнения за съответния персонал на ЕСП и НОП в рамките на банковия съюз или НОП в неучастващи държави членки	Три упражнения	Три упражнения	ЕСП подготви и/или проведе няколко симулативни упражнения, за да тества и допълнително подобрява процедурите за управление на кризи. С цел да се тестват различните нива на сътрудничество едно от симулативните упражнения беше вътрешно, друго — заедно с НОП, Комисията и ЕЦБ, а последното беше и с органи за реструктуриране извън системата на банковия съюз.
ЗАСИЛВАНЕ НА ОПЕРАТИВНАТА ДЕЙНОСТ НА ЕОП				
11	Изпълнение на инвестиционния план за 2018 г.	100 %	100 %	През май 2018 г. ЕСП започна инвестиции в ценни книжа и постепенно, на два транша през май и юли 2018 г. изпълни инвестиционния план.

Численост	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2018 г.	Целеви показатели	Стойност	Коментар
12	Подготовка на документация, включително условията за използване на ЕФП.	100 %	100 %	Вече са изготвени проектообразци за най-вероятните сценарии за реструктуриране. По-специално i) документация за заеми и кредитни механизми, ii) гаранционна рамка за новоиздаден дълг и iii) помощна рамка.
13	Наблюдение на СЗ и проучване на потенциалната полза от алтернативни средства за финансиране, и активно допринасяне за разработването на общ механизъм за защита към ЕФП.	До трето тримесечие на 2018 г.	четвърто тримесечие на 2018 г.	Мандатът на общия механизъм за защита към ЕФП беше договорен през декември 2018 г. Не бяха използвани СЗ, но държавите членки бяха добре информирани за наличните финансови средства за всеки дял. В рамките на работното направление на ЕГКД през 2019 г. продължават да се обсъждат различни алтернативи за ликвидност в режим на реструктуриране.
СЪЗДАВАНЕ НА ОПТИМИЗИРАНА И ЕФЕКТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ				
14	Пускане на първа версия на ИКТ среда за планиране на реструктуриране до края на първото тримесечие и управление на кризи до края на четвърто тримесечие	100 %	Няма	Системата за планиране на реструктуриране на СУИ беше пусната през декември 2018 г.; прилагането ѝ претърпя значително цялостно забавяне поради забавяне на външния доставчик. Първото пускане на системата за управление на кризи R4Crisis е планирано за края на четвъртото тримесечие на 2019 г. По време на етапа на стартиране на проекта обхватът трябваше да се коригира. След като обхватът беше изяснен и бе извършен подробен анализ, проектът беше предложен в няколко издания.
15	Създаване на център за възстановяване на данни след бедствия	Завършен до края на 2018 г.	трето тримесечие на 2019 г.	Създаването на център за възстановяване на данни след бедствия е сложна задача, която претърпя значителни забавяния по време на процедурите по възлагане на обществени поръчки и рамковите договори. Затова и насрочената дата за създаването беше преразгледана съгласно всички зависимости, свързани с разработвания план за непрекъснатост на дейността.
16	Своевременно разглеждане на всички искания за постигане на съответствие и искания за правна консултация, както и съдебни спорове, и случаи пред апелативната комисия на ЕСП	90 %	93,4 %	Средно посочените искания бяха разглеждани навреме с процент на успеваемост от 93,4 %. 100 % от исканията за съдебен спор и случаите пред апелативната комисия на ЕСП бяха разглеждани навреме, докато исканията за постигане на съответствие и за правна консултация съответно отбелязаха 96 % и 84 %.
17	Своевременно плащане на фактури	90 %	98,7 %	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 проверка, одобряване и плащане на фактурата.
18	Прилагане на стандартите за вътрешен контрол	Доклад от оценката на риска до края на трето тримесечие	Да	Докладът от определянето и оценката на риска за участващите държави членки беше завършен през септември 2018 г.

Приложение 9. Членове на пленарната сесия

ЧЛЕНОВЕ НА ПЛЕНАРНАТА СЕСИЯ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

РОЛЯ	НАИМЕНОВАНИЕ	ОРГАН
Председател	Elke KÖNIG	ЕСП
Заместник-председател	TIMO LÖYTTYNIEMI	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Mauro GRANDE	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	Люксембург — 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	Pierre WUNSCH	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	Ignazio ANGELONI	Европейска централна банка

РОЛЯ	НАИМЕНОВАНИЕ	ОРГАН
Наблюдател	Olivier JAUDAIN	FISMA Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
Наблюдател	Isabelle VAILLANT	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 и НОП на неучастващите държави членки.
вътрешни екипи за реструктуриране	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	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. Оценката на възможността за реструктуриране се провежда в групи за управление на кризи.
минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения	Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения и 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 на равнопоставено третиране на кредиторите	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 държави членки, включително чрез <i>последващи</i> вноски.
пакет за намаляване на риска	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 ОКПЗ, в контекста на европейското законодателство, чрез изменения на ДВПБ, РЕМП и Регламента и Директивата за капиталовите изисквания. Съзаконодателите постигнаха окончателно споразумение относно пакета за намаляване на риска 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 чрез: 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://publications.europa.eu/bg/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: <http://eur-lex.europa.eu>

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>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7