

2019 M. METINĖ ATASKAITA



**Single
Resolution Board**

Nuotraukos:

Viršelio nuotrauka: iStockphoto/baona

P. 18, iStockphoto/PeopleImages,

P. 31, iStockphoto/Drazen Zigic,

P. 37, iStockphoto/Chris Ryan,

P. 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-212-3

ISSN 2467-334X

doi: 10.2877/411848

FP-AA-20-001-LT-N

Daugiau informacijos apie Europos Sąjungą pateikiama internete (<http://europa.eu>).

Liuksemburgas: Europos Sąjungos leidinių biuras, 2020

© Bendra pertvarkymo valdyba, 2020

Leidžiama atgaminti nurodžius šaltinį.

BENDRA PERTVARKYMO VALDYBA

2019 M. METINĖ ATASKAITA

TURINYS

PRATARMĖ	4
SANTRUMPOS	7
SANTRAUKA	8
INSTITUCINĖ SISTEMA	10
1. BPV KOMPETENCIJAI PRIKLAUSANČIŲ BANKŲ IR MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PERTVARKYMO GALIMYBIŲ STIPRINIMAS	12
1.1. BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planai	12
1.2. Pasirengimas 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklui	14
1.3. BPV vykdoma mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo planavimo priežiūra ir sprendimai	16
2. PERTVARKYMO SISTEMA	18
2.1. Priemonės ir politika	18
2.2. Pertvarkymo galimybių įvertinimas	22
2.3. Pertvarkymo planavimo duomenys	22
2.4. Ryšiai su bankais	23
2.5. Pasirengimas „Brexit‘ui“	24
2.6. Finansinio stabilumo analizė	25
2.7. Bendradarbiavimas su nacionalinėmis institucijomis, Europos institucijomis ir ne ES institucijomis	25
2.8. Reguliavimo veikla / atitinkamų dokumentų teisėkūros procesas	28
2.9. Derybos dėl galimybių prisijungti prie bankų sąjungos	29
2.10. Tarptautiniai ryšiai	29
3. KRIZIŲ VALDYMAS	31
3.1. Pertvarkymo sprendimas ir neigiamas sprendimas	31
3.2. Projektai, kuriais siekiama geriau pasirengti krizėms	32
4. BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS (BPF)	34
4.1. Įnašai	34
4.2. Investicijos	35
4.3. Finansavimas	36
5. BPV KAIP ORGANIZACIJA	38
5.1. Informacinės ir ryšių technologijos	38
5.2. Komunikacija	39

5.3. Išteklių valdymas	39
5.3.1. Žmogiškieji ištekliai	39
5.3.2. Biudžeto ir finansų valdymas	40
5.3.3. 2019 m. galutinės finansinės ataskaitos	43
5.3.4. Viešieji pirkimai	43
5.4. Vidaus teisinės konsultacijos ir bylinėjimasis	44
5.5. Valdymas	45
5.5.1. Sekretoriatas	45
5.5.2. Atitikties užtikrinimas	45
5.5.3. Vidaus kontrolės standartai	45
5.5.4. Vidaus auditas	46
5.5.5. Išorės auditas	47
6. APELIACINĖ KOMISIJA	48
7. PATIKINIMO PAREIŠKIMAS	49
PRIEDAI	50
1 priedas. Organizacinė struktūra	50
2 priedas. Metinė ataskaita dėl galimybės visuomenei susipažinti su dokumentais 2019 m.	51
3 priedas. 2019 m. biudžeto vykdymas	52
4 priedas. 2019 m. etatų planas	58
5 priedas. Darbuotojų skaičius pagal pilietybę ir lytį	59
6 priedas. 2019 m. galutinės finansinės ataskaitos	61
7 priedas. 2019 m. paskelbti viešieji pirkimai	63
8 priedas. 2019 m. BPV darbo programos pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių santrauka	65
9 priedas. Plenarinės sudėties valdybos nariai	67
10 priedas. Žodynėlis	68

PRATARMĖ



Kartais per metus įvyksta neįtikėtinų pokyčių. Pirmieji 2020 m. mėnesiai iš tiesų labai skiriasi, palyginti su 2019 m. pradžia. Praėjusiais metais tuo pat metu COVID-19 protrūkio net negalėjome įsivaizduoti, o dabar nebėra abejonių, kad COVID-19 pandemijos poveikį jausime dar kurį laiką. Bankų sektorius, atsižvelgdamas į reguliavimo institucijų rekomendacijas, pastaraisiais metais nemažai nuveikė pertvarkymo planavimo srityje ir visi esame suinteresuoti, kad šis darbas būtų tęsiamas. Dabar bankai yra daug saugesni, palyginti su tuo, kokie jie buvo 2008 m. Todėl 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklas, kuris prasidėjo 2020 m. balandžio mėn., padės suderinti visų BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planavimą laikantis to paties 12 mėnesių ciklo. Taip ne tik įgyvendinamos naujos priemonių bankų sektoriuje rinkinio nuostatos, bet ir palengvinamas pertvarkymo planavimo procesas bankams ir pertvarkymo

institucijoms. Nauji pokyčiai padės pagerinti pertvarkymo planų kokybę, nes visi planai bus grindžiami naujausiais duomenimis.

Nesvarbu, ar ekonomika klesti ar smunka, BPV glaudžiai bendradarbiauja su daugybe institucijų, pavyzdžiui, nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis (NPI), Europos Centrinio Banku (ECB), Europos Komisija, taip pat su tarptautiniais partneriais. Drauge stebime ir sprendžiame COVID-19 pandemijos sukeltas problemas. BPV laikysis pragmatinio racionalaus požiūrio tada, kai to reikės. Kalbant apie dabartinius privalomus MREL tikslus, pažymėtina, kad BPV ketina laikytis į ateitį orientuoto požiūrio į bankus, kuriems gali būti sudėtinga pasiekti šiuos tikslus prieš įsigaliojant naujiems sprendimams, susijusiems su 2020 m. pertvarkymo ciklu. Daugiausia dėmesio skirsime šiems 2020 m. sprendimams ir tikslams, ir prašome bankų būsimoju ciklu toliau stengtis teikti būtinus duomenis apie MREL.

Manau, kad šiuo požiūriu bankams suteikiamas lankstumas, kurio jiems gali prireikti, taip pat užtikrinamos visiems vienodos veiklos sąlygos. Taip pat privalome stabiliai tęsti kolektyvinį darbą pertvarkymo galimybių srityje, kad užtikrintume savo finansų sistemos stabilumą.

Išskirtinė situacija, kuri susidarė dėl COVID-19 pandemijos, primena mums, kaip svarbu toliau įgyvendinti pagrindinius politinius aspektus, įskaitant bendrą indėlių draudimo schemą, finansinio stabilumo stiprinimo priemonės veikimą, sprendimą, susijusį su pertvarkymo likvidumu, kapitalo rinkų sąjungos sukūrimo pabaigimą ir geresnį pertvarkymo ir nemokumo suderinamumą, įskaitant bankams taikomą likvidavimo režimą ir suderintą bankų licencijos

panaikinimo procedūrą. Staiga kilusi didelio masto ekonomikos krizė turėtų aiškiai priminti, kad turime baigti kurti bankų sąjungą, kad galėtume išnaudoti visas jos teikimas galimybes.

Vertindama savo ligšiolinius laimėjimus, BPV gali su pasididžiavimu teigti, kad pertvarkymo sistema tapo tvirta finansinio reglamentavimo sudedamąja dalimi. 2019 m. toliau stengėmės dar labiau stiprinti šią sistemą glaudžiai bendradarbiaudami su NPI ir BPV kompetencijos sričiai priklausančiais bankais, toliau tobulindami savo pertvarkymo planus, taip stiprindami bankų pertvarkymo galimybes ir pradėdami įgyvendinti naujas priemonių bankų sektoriuje rinkinio nuostatas. Toliau stengėmės vykdyti savo įgaliojimus, susijusius su pagalba stiprinant finansinį stabilumą, ir užtikrinome, kad, žlugus sistemiškai svarbiam bankui, mokesčių mokėtojų pinigai būtų apsaugoti.

Kad pasiektume bendrą tikslą **kartu stiprinti pertvarkymo galimybes** ir toliau darytume pažangą pertvarkymo vertinimo srityje, 2019 m. parengėme labai svarbų dokumentą *Bankams keliami lūkesčiai*. 2019 m. spalio mėn. pradėtos viešos konsultacijos dėl šio dokumento, o 2020 m. balandžio 1 d. jis buvo galutinai paskelbtas. Šis dokumentas nėra naujas politikos sričių rinkinys, tai veikiau bendras dokumentas, kuriame apibendrinamas iki šiol nuveiktas BPV darbas ir aptariami aiškūs ir konkretūs lūkesčiai, kaip bankai turėtų užtikrinti galimybę būti pertvarkyti įvairiose srityse. Šiame dokumente pateikiamos aiškios gairės, geroji patirtis ir lyginamoji analizė – bankams ir BPV vertinimui. Kalbant apie gerą patirtį rizikos ir bankų valdymo srityje, galima drąsiai teigti, kad dokumente *Bankams keliami lūkesčiai* išdėstyti reikalavimai neturėtų nustebinti nė vieno atsakingo banko vadovo.

BPV prioritetiniai raštai, t. y. metiniai kiekvienam bankui pritaikyti raštai, kuriuose atkreipiamas dėmesys į prioritetus, kuriems kiekvienas bankas turėtų skirti individualų dėmesį, kad jį būtų galima pertvarkyti, rengiami remiantis dokumentu *Bankams keliami lūkesčiai*. Prioritetiniuose raštuose nustatytos aiškios rekomendacijos, į kurias atsižvelgdami vertinsime padarytą pažangą. Bankams nedarant pakankamos pažangos pertvarkymo galimybių srityje, remdamasi šiuo vertinimu BPV prireikus pradės procedūrą šio proceso kliūtims nustatyti.

Be to, 2019 m. BPV, remdamasi naujausia MREL politika ir kita pertvarkymo politika, gilino įžvalgas taip toliau stiprindama ir atnaujindama 106 pertvarkymo planus, ir tuo pat metu į planus įtraukė pirmąsias priemonių bankų sektoriuje rinkinio nuostatas⁽¹⁾. Kartu buvo vykdomas vidaus darbas dėl naujų nuostatų įgyvendinimo, kurios bus taikomos nuo 2020 m. gruodžio 28 d.

Kalbant apie pasaulinės sisteminės svarbos bankų (PSSB) pertvarkymo galimybes glaudžiai bendradarbiaujant su mūsų tarptautiniais partneriais, pažymėtina, kad BPV pasiekė kitą svarbų tikslą – su konkrečiomis institucijomis pasirašė bendradarbiavimo susitarimus dėl PSSB, kurie patenka į BPV kompetencijos sritį, krizių valdymo grupių. Tarptautinis bendradarbiavimas Europos Sąjungoje ir su mūsų tarptautiniais partneriais, išlieka pagrindinis orientyras ir tikslas, siekiant ir ateityje užtikrinti sudėtingų tarptautinių bankų grupių pertvarkymo galimybes. 2019 m. buvo toliau stiprinami Bendro pertvarkymo fondo (BPF) pajėgumai, o iki 2020 m. vidurio tikimės surinkti apie du trečdalius galutinės jo tikslinės sumos.

⁽¹⁾ Tam tikros KRR 2 nuostatos dėl TLAC reikalavimų ir tinkamumo kriterijų, kurios tiesiogiai įsigaliojo 2019 m. birželio 27 d. ir buvo aptartos 2018 m. BPV MREL politikos priede (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

Galiausiai norėčiau padėkoti visiems BPV darbuotojams ir valdybos nariams, taip pat mūsų nacionaliniams, Europos ir tarptautiniams partneriams už sunkų darbą, atsidavimą ir puikų bendradarbiavimą praėjusiais metais, o ypač dabartinėmis išskirtinėmis aplinkybėmis, siekiant mūsų bendro tikslo. Galbūt ateityje mūsų laukia sunkumai, tačiau esu įsitikinęs, kad jei 2020 m. ir vėliau dirbsime taip pat ryžtingai, pasieksime kitus svarbius tikslus, kad pajėgtume pertvarkyti visus bankus ir taip išsaugoti finansinį stabilumą ir apsaugoti mokesčių mokėtojų pinigus.

SANTRUMPOS

AHDG	<i>ad hoc darbo grupė.</i>	LFA	susitarimas dėl paskolos programos.
„CoFra“	pagrindų susitarimas dėl bendradarbiavimo.	MREL	minimalūs nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimai.
BGPD	Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva.	MSĮ	mažiau svarbi įstaiga.
BPeM	Bendras pertvarkymo mechanizmas.	MVĮ	mažosios ir vidutinės įmonės.
BPeMR	Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamentas.	NCWO	principas, kai nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė.
BPF	Bendras pertvarkymo fondas.	NKI	kompetentinga nacionalinė institucija.
BPV	Bendra pertvarkymo valdyba.	NMĮ	neatšaukiamas mokėjimo įsipareigojimas.
BS	bendradarbiavimo susitarimas	NPI	nacionalinė pertvarkymo institucija.
CS	Sekretoriatas	NPS	nuostolių padengimo suma.
DDP	daugiametė darbo programa.	O-SII	kita sisteminės svarbos įstaiga.
DK	darbo kryptis.	PGĮ	pertvarkymo galimybių įvertinimas.
EA	euro zona.	PSSB	pasaulinės sisteminės svarbos bankas.
EBI	Europos bankininkystės institucija.	PSŠ	pagrindinė sandorio šalis.
ECON komitetas	Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų politikos komitetas.	RPM	Rinkos pasitikėjimo mokestis.
EIGS	Europos indėlių garantijų sistema.	RS	rekapitalizavimo suma.
FAS	finansų apskaitos sistema.	RWA	pagal riziką įvertintas turtas.
FRI	finansų rinkos infrastruktūra (pvz., PSŠ).	SĮ	svarbios įstaigos.
FST	Finansinio stabilumo taryba.	SM	susitarimo memorandumas.
FSVP	Finansų sektoriaus vertinimo programa.	TLAC	bendras nuostolių padengimo pajėgumas.
GLPI	grupės lygmens pertvarkymo institucija.	TTDP	tolesnio trišalio darbo programa.
ĮDF	duomenų apie įsipareigojimus forma.	TVF	Tarptautinis valiutos fondas.
IRT	informacinės ir ryšių technologijos.	VKS	vidaus kontrolės standartas (-ai).
ĮSS	įrašų surinkimo sistema.	VN	valstybė (-s) narė (-s).
JTC	Jungtinis tyrimų centras.	VPG	vidaus pertvarkymo grupė.
KVDG	koordinuotų veiksmų darbo grupė.	ŽĮ	Žmogiškieji ištekliai.

SANTRAUKA

2019 m. minėjome penkerių metų BPV veiklos sukaktį, ir BPV toliau stengėsi stiprinti pertvarkymo sistemą, gerinti pertvarkymo planavimą ir toliau palaikyti aktyvų dialogą su bankais ir kitomis bankų sąjungos ir jai nepriklausančiomis pertvarkymo ir priežiūros institucijomis.

Remdamasi 2019 m. darbo programoje, 2018–2020 m. daugiamečioje darbo programoje suformuluotais ir ankstesnių metų darbo prioritetais, BPV 2019 m. toliau savo darbe daugiausia dėmesio skyrė šioms pagrindinėms veiklos sritims:

- (I) svarbių įstaigų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybių stiprinimas;
- (II) patikimos pertvarkymo sistemos tobulinimas;
- (III) pasirengimas veiksmingam krizių valdymui ir veiksmingas krizių valdymas;
- (IV) BPF įgyvendinimas;
- (V) taupiai ir veiksmingai veikiančios organizacijos sukūrimas.

Iš BPV 2019 m. metinės atskaitos matyti, kad 2019 m. BPV darbo programoje nustatyti tikslai iš esmės buvo pasiekti. Visų pirma paminėtini toliau išvardyti pagrindiniai BPV laimėjimai.

- ▶ Kadangi BPV toliau stengiasi stiprinti pertvarkymo planus, taigi ir jos kompetencijai priklausančių svarbių įstaigų pertvarkymo galimybes, ji, glaudžiai bendradarbiaudama su NPI, taip pat atnaujino ir pagerino 106 pertvarkymo planus ir prisidėjo rengiant penkis pagrindinius planus, kurių projektus parengė kitos ES grupės lygmens pertvarkymo institucijos. 2019 m. sukurtas naujas Pertvarkymo planavimo ciklo iniciatyvinis komitetas koordinavo plataus masto veiksmus, kuriais buvo siekiama suderinti visų BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planavimą su tuo pačiu 12 mėnesių ciklu, kurio pradžia – 2020 m. balandžio mėn.; taip bus sudarytos sąlygos BPV per optimalų laiką priimti sprendimus ir nustatyti ataskaitines datas naudojantis naujausiais duomenimis ir įgyvendinti priemonių bankų sektoriuje rinkinio nuostatas, kurios turėtų sudaryti sąlygas BPV per 2020–2021 m. ciklus parengti išsamius planus ir tai padaryti gerokai iki MREL pereinamųjų laikotarpių, numatytų priemonių bankų sektoriuje rinkinyje, pabaigos. Kalbant apie MSĮ priežiūros funkciją, kuria siekiama įtvirtinti nuoseklų požiūrį į pertvarkymą bankų sąjungoje, pažymėtina, kad BPV iš NPI gavo pranešimus dėl 1 243 pertvarkymo planų projektų, susijusių su 2019 m. pertvarkymo planavimo ciklu, todėl planai buvo parengti iš viso dėl 85,3 % MSĮ, kurių pertvarkymo planus reikėjo parengti 2019 m.
- ▶ Pagrindinis 2019 m. pasiekimas buvo dokumentas *Bankams keliami lūkesčiai*. Tai buvo pirmasis dokumentas, dėl kurio viešos konsultacijos pradėtos 2019 m. spalio mėn., o dokumento galutinė versija paskelbta 2020 m. balandžio 1 d. Šiame dokumente remiamasi nusistovėjusia patvirtinta vidaus pertvarkymo planavimo politika, atspindima geriausia bankų pertvarkymo galimybių vertinimo praktika ir nustatomi su tuo susiję lyginamieji indeksai. Be to, jame rinkos dalyviams išaiškinami veiksmai, kurių BPV tikisi iš bankų; remiantis šiais išaiškinimais, kiekvienam bankui bus siunčiamas

individualus prioritetinis raštas, kad bankai kuo geriau žinotų, kaip užtikrinti savo pertvarkymo galimybes.

- ▶ Be to, BPV toliau sprendė svarbius klausimus, susijusius su, pavyzdžiui, veiklos tęstinumu, nuolatiniu FRI paslaugų prieinamumu, mokių įstaigų veiklos nutraukimu ir likvidumo užtikrinimu pertvarkymo ir vertinimo atveju; be to, BPV taip pat paskelbė savo antrąją 2018 m. MREL politikos dalį ir priedą, taip pat politiką, kurioje išdėstomas BPV požiūris į viešojo intereso vertinimą. Lygiai taip pat intensyviai buvo vykdomi vidaus parengiamieji darbai, susiję su naujų priemonių bankų sektoriuje rinkinio nuostatų įgyvendinimu.
- ▶ Kalbant apie tarptautinį bendradarbiavimą, pažymėtina, kad BPV toliau prisidėjo savo patirtimi prie diskusijų reguliavimo klausimais ES teisėkūros procese ir tarptautiniuose forumuose, pavyzdžiui, Finansinio stabilumo taryboje (FST), kad skatintų pažangą, susijusią su svarbiais elementais, pavyzdžiui, likvidumo užtikrinimu pertvarkymo metu. Siekdama stiprinti dvišalį bendradarbiavimą su trečiųjų šalių pertvarkymo institucijomis PSSB pertvarkymo planavimo klausimais, BPV užbaigė sudėtingas daugiašales derybas dėl bendradarbiavimo susitarimų su konkrečiomis institucijomis siekiant sudaryti krizių valdymo grupes. Šių derybų užbaigimas yra svarbus laimėjimas. Be to, BPV su Japonijos finansinių paslaugų agentūra pasirašė vadinamąjį susitarimą dėl pasikeitimo raštais.
- ▶ Kalbant apie pasirengimą krizei, pažymėtina, kad sudaryta nauja pertvarkymo taktinė grupė (PTG) pradėjo koordinuoti vidaus procesus, kad sustiprintų pasirengimą krizei, ir padėjo sėkmingai surengti keletą bandomųjų pratybų, kuriose taip pat aktyviai dalyvavo įvairios NPI.
- ▶ BPV skaičiavimais 2019 m. į BPF surinkta 7,8 mlrd. EUR *ex ante* įmokų, kad būtų pasiektas pakoreguotas tikslinis lygis. Dabar BPF sukauptos lėšos sudaro 33 mlrd. EUR. Be to, 2019 m. buvo sėkmingai vykdoma investavimo BPF veikla, įskaitant atrinktą išorės portfelio valdytoją ir saugojimo paslaugų teikėją, kurie padėjo pirmą kartą gauti teigiamą portfelio grąžą.
- ▶ Siekdama dar labiau tobulinti savo organizacinę struktūrą, BPV toliau gerino vidaus procesus ir struktūrą, kuri iš esmės buvo susijusi su pertvarkymo planavimo ir krizių valdymo IRT infrastruktūra, pavyzdžiui, pirmąją duomenų saugyklos versija ir pasirengimo krizėms projekto įgyvendinimu.

INSTITUCINĖ SISTEMA

Vadovaujantis Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamento (toliau – BPeMR) 50 straipsniu, šiame dokumente pateikiama Bendros pertvarkymo valdybos (BPV) 2019 m. metinė ataskaita ir aprašoma BPV 2019 m. veikla bei veiklos rezultatai. Praėjusių metų darbo tikslas buvo įgyvendinti BPV viziją, misiją bei vykdyti įgaliojimus.

(A) BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS VIZIJA

BPV siekia būti patikima ir gerbiama pertvarkymo institucija, turinčia tvirtų bendro pertvarkymo mechanizmo (BPeM) pertvarkymo pajėgumų, ir veikti greitai, tinkamai, nuosekliai ir proporcingai kuriant veiksmingą bankų pertvarkymo režimą ir užtikrinant jo veikimą BPeM jurisdikcijose, taip užkertant kelią būsiamiems gelbėjimo valstybės lėšomis atvejams. BPV siekia tapti bankų pertvarkymo srities kompetencijos centru ne tik bankų sąjungoje, bet ir už jos ribų.

(B) BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS MISIJA

BPV yra pagrindinė bankų sąjungos įstaigų pertvarkymo institucija. Ji kartu su dalyvaujančių valstybių narių nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis (NPI) sudaro BPeM. BPV glaudžiai bendradarbiauja su NPI, Europos Komisija (Komisija), Europos Centrinio Banku (ECB), Europos bankininkystės institucija (EBA) ir nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis (NKI). Jos misija – užtikrinti tvarkingą žlungančių bankų pertvarkymą, kad šis procesas turėtų kuo mažesnę poveikį dalyvaujančių valstybių narių, ir ne tik jų, realiajai ekonomikai, finansų sistemai ir viešiesiems finansams. BPV veikia aktyviai: užuot laukusi, kol atsiras būtinybė pertvarkyti banką, dėmesį sutelkia į pertvarkymo planavimą ir pertvarkymo galimybių gerinimą, kad būtų galima išvengti neigiamų pasekmių, kurias bankų žlugimas gali sukelti ekonomikai ir finansiniam stabilumui.

(C) BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS ĮGALIOJIMAI

Siekdama didesnio finansinio stabilumo, BPV rengia į ateitį orientuotus pertvarkymo planus. Jeigu BPV kompetencijos sričiai priskirtas bankas žlunga arba yra tikimybė, kad žlugs, ir atitinka pertvarkymo kriterijus, BPV pertvarkys banką naudodama vadinamąją pertvarkymo schemą. BPV taip pat yra atsakinga už sektoriaus finansuojamą Bendrą pertvarkymo fondą (BPF), kuris buvo įsteigtas kaip papildomas finansavimo šaltinis siekiant tam tikromis aplinkybėmis užtikrinti veiksmingą pertvarkymo schemų taikymą. BPV taip pat prižiūri, ar sklandžiai veikia visas BPeM. BPV buvo įsteigta Reglamentu (ES) Nr. 806/2014 (Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamentas arba BPeMR), o kaip savarankiška Europos Sąjungos institucija pradėjo veikti 2015 m. sausio 1 d. Nuo 2016 m. sausio 1 d. BPV pradėjo visapusiškai vykdyti pertvarkymo planavimo įgaliojimus ir priimti pertvarkymo sprendimus. Savo darbe BPV išlieka atskaitinga savo suinteresuotiesiems subjektams.

(D) ATSKAITOMYBĖ

BPeMR nustatyta esminė ir tvirta BPV atskaitomybės už savo vykdomą veiklą Europos Parlamentui (Parlamentas), Europos Sąjungos Tarybai (Taryba) ir Europos Komisijai sistema.

Viena pagrindinių atskaitomybės užtikrinimo priemonių yra metinė ataskaita, kurią pagal BPeMR 50 straipsnio 1 dalies g punktą turi patvirtinti BPV savo plenarinėje sesijoje. BPV privalo ją perduoti Parlamentui, nacionaliniams dalyvaujančių valstybių narių parlamentams, Tarybai, Komisijai ir Europos Audito Rūmams (Audito Rūmai).

Pirmininkas metinę ataskaitą privalo viešai pristatyti Parlamentui ir Tarybai (BPeMR 45 straipsnio 3 dalis). Nacionaliniai dalyvaujančių valstybių narių parlamentai taip pat gali pateikti motyvuotas pastabas dėl metinės ataskaitos, o BPV į jas atsako.

Už BPeMR įgyvendinimą BPV atsiskaito Europos Sąjungos piliečių atstovams Europos Parlamente per nuolat rengiamus viešuosius klausymus ir *ad hoc* keitimąsi nuomonėmis su pirmininku Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų politikos komiteto (ECON komitetas) posėdžiuose. Tarybos prašymu pirmininkas taip pat gali būti kviečiamas į klausymus Taryboje.

BPV privalo žodžiu arba raštu atsakyti į Parlamento ir Tarybos jai pateiktus klausimus. Dalyvaujančios valstybės narės nacionalinis parlamentas taip pat gali kviesti pirmininką dalyvauti keičiantis nuomonėmis dėl atitinkamos valstybės narės įstaigų pertvarkymo.

Siekdama informuoti visuomenę apie savo darbą, misiją ir įgaliojimus bei su ja bendrauti, BPV aktyviai palaikė ryšius su suinteresuotaisiais subjektais ir plačiąja visuomene, ir pradėjo pirmąsias viešas konsultacijas dėl dokumento *Bankams keliami lūkesčiai*, taip pat skelbė specialią informaciją savo interneto svetainėje, pavyzdžiui, informaciją apie BPV taikomą minimalių nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų (MREL) politiką, vedė sektoriaus dialogus ir surengė ketvirtąją BPV konferenciją; visi šie aspektai bus išsamiau aptarti įvairiuose skyriuose. BPV pirmininkė ir kiti valdybos nariai taip pat lankėsi atskirose šalyse siekdami užmegzti ir sustiprinti bendradarbiavimą su atitinkamomis vietos institucijomis ir suinteresuotaisiais subjektais.

1. BPV KOMPETENCIJAI PRIKLAUSANČIŲ BANKŲ IR MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PERTVARKYMO GALIMYBIŲ STIPRINIMAS

Kad galėtų užtikrinti bankų ir tarpvalstybiniu mastu veikiančių įstaigų pertvarkymo galimybę jiems žlugus ir kad šis procesas turėtų kuo mažesnę poveikį realiajai ekonomikai ir viešiesiems finansams, didžiąją dalį BPV įprasto darbo sudaro visų jos kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planų rengimas, privalomų MREL tikslų nustatymas ir kliūčių, trukdančių pertvarkymui, nustatymas bei šalinimas. Tolesnis veiksmingos MSĮ priežiūros funkcijos stiprinimas yra kita pagrindinė strateginė sritis, kuria siekiama užtikrinti nuoseklų pertvarkymo planavimo veiklos vykdymą visuose bankų sąjungai priklausančiuose bankuose. Dirbant šį darbą buvo labai svarbu gerai ir glaudžiai bendradarbiauti su NPI.

1.1. BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planai

2019 m. BPV kompetencijai iš viso priklausė 128 bankai. Nors bendras skaičius 2019 m. pradžioje ir pabaigoje išliko nepakitęs, įvairių bankų veiklai buvo būdingi svyravimai ir pokyčiai. Keli bankai nebeprisiklausė BPV kompetencijai, nes prarado savo, kaip svarbios įstaigos, statusą, nes sumažino savo tarpvalstybinės veiklos mastą, susijungė su kita įstaiga arba jų veiklos mastas pasikeitė įsigaliojus priemonių bankų sektoriuje rinkiniui. Tačiau 2019 m. į BPV kompetencijos sritį pateko kiti bankai, iš esmės dėl to, kad po „Brexit'o“ dalį savo veiklos perkėlė į bankų sąjungą.



Toliau esančioje lentelėje pateikti BPV kompetencijai priklausančių bankų skaičiai pagal valstybes nares ⁽²⁾.

1 lentelė. Išsami pertvarkymo planavimo veiklos apžvalga kiekvienoje valstybėje narėje

VN	BPV kompetencijai priklausančių bankų skaičius 2019 m. sausio 1 d.	BPV kompetencijai priklausančių bankų skaičius 2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. planavimo ciklu patvirtinti pertvarkymo planai ⁽³⁾		2018 m. planavimo ciklu patvirtinti MREL sprendimai ⁽⁴⁾	
			Iš viso	Iš šio skaičiaus supaprastintos prievolės	Konsoliduotas lygmuo	Individualus lygmuo ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Iš viso	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 planai + 5 atvejai priimančiosiose šalyse
- ▶ 29 grupės su kolegijomis + 5 grupės su Europos pertvarkymo kolegijomis
- ▶ 114 VPG
- ▶ aštuonios krizių valdymo grupės (KVG), kurioms pirmininkavo BPV

1. PLANAVIMO CIKLAS IR PERTVARKYMO PLANŲ SKAIČIUS

Per 2018 m. planavimo ciklą pertvarkymo planai suskirstyti į dvi grupes, kaip aprašyta 2018 ir 2019 m. BPV darbo programoje. Pirmąją grupę sudarė paprastesni bankai, kurie nevykdė jokios veiklos ne bankų sąjungos valstybėse narėse, o antrąją – sudėtingesni, tarptautiniu lygmeniu veikiantys bankai, kurių grupės struktūra buvo sudėtingesnė. Dauguma sprendimų, susijusių su pirmojo etapo planais, parengti antrąjį 2019 m. ketvirtį (II ketv.), o dauguma sprendimų, susijusių su antrojo etapo, kurio ciklas prasidėjo 2018 m. rugsėjo mėn., planais, priimti 2019 m. IV ketv., pasibaigus keturių mėnesių bendrų sprendimų priėmimo procesui, kurį reikalaujama taikyti

⁽²⁾ Šioje lentelėje parodytos SĮ kiekvienoje valstybėje narėje; tarpvalstybinės MSJ priskaičiuotos tik prie tos valstybės narės, kur yra jų būstinė.

⁽³⁾ 2020 m. gegužės 20 d. duomenys.

⁽⁴⁾ 2020 m. gegužės 20 d. duomenys.

⁽⁵⁾ Duomenys apima individualiu lygmeniu priimtus MREL sprendimus, susijusius tik su patronuojamosiomis bendrovėmis, priklausančiomis bankų sąjungai dėl patronuojančiosios bendrovės, t. y. neapima individualių MREL sprendimų dėl nedalyvaujančiose valstybėse narėse įsteigtų subjektų.

pagal Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvą (BGPLD), ir tik keletas sprendimų dėl nedidelio bankų skaičiaus priimta 2020 m. pradžioje.

Laikydamosi darbo programoje nustatytų planų, BPV siekė suderinti pertvarkymo ciklą su vienu metų ciklu, taikomu visų tipų bankams; šis ciklas pradėtas 2020 m. balandžio mėn., siekiant vienodai taikyti priemonių bankų sektoriuje rinkinyje numatytus teisės aktų pakeitimus, kaip aprašyta 1.2 skirsnyje, todėl 2019 m. buvo pereinamieji metai, kuriais BPV atnaujino tikslinius 2018 m. pirmojo darbo programos etapo planus. Iki šiol, atsižvelgiant į pastarųjų 12 mėnesių duomenis, BPV baigė rengti, patvirtino ir susitarė su institucijomis dėl 106 pertvarkymo planų ir susijusių MREL sprendimų (konsoliduotų arba individualių).

2. PERTVARKYMO PLANŲ TURINYS

Kadangi beveik visiems BPV kompetencijos sričiai priklausantiems bankams taikomi pertvarkymo planai, vis daugiau dėmesio bus skiriama tolesniam dabartinių planų įgyvendinimui laikantis laipsniško vidaus BPV politikos, kuri išsamiau aprašyta 2 skyriuje, užbaigimo. Naujausiuose planuose aptariamas beveik kiekvienas pertvarkymo planavimo aspektas, įskaitant pertvarkymo priemonių pasirinkimą, pertvarkymo galimybių įvertinimą, viešojo intereso vertinimą arba supaprastintų prievolių naudojimą. Šia politika atnaujinama ir papildoma politika, kuri jau buvo parengta ankstesniais metais. Be to, po kiekvieno kartotinio proceso padidėja bankų pertvarkymo galimybės.

Nors BPV palankiai vertina ir atidžiai stebi bankų pastangas, reikėtų pažymėti, kad dėl subjektų, kurie nedaro pakankamos pažangos, patvirtinus valdybai, gali būti atliekamas tikslingas pertvarkymo procedūros kličių nustatymas.

3. SPRENDIMAI DĖL MINIMALAUS NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMO

MREL yra viena pagrindinių BPV priemonių, padedančių BPV užtikrinti jos kompetencijos sričiai priskiriamų bankų pertvarkymo galimybes. Nustatant MREL reikia atlikti išsamią bankams būdingos rizikos profilių ir pertvarkymo strategijų analizę, taip pat keistis informacija ir derinti veiksmus su daugeliu suinteresuotųjų subjektų, pavyzdžiui, NPI, kompetentingomis institucijomis, kitų pertvarkymo kolegijų nariais arba bankais.

Per 2018–2019 m. pertvarkymo planavimo ciklą BPV dėl jos kompetencijai priklausančių bankų grupių patvirtino 85 privalomus sprendimus konsoliduotu lygmeniu ir 58 privalomus sprendimus individualiu lygmeniu.

1.2. Pasirengimas 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklui

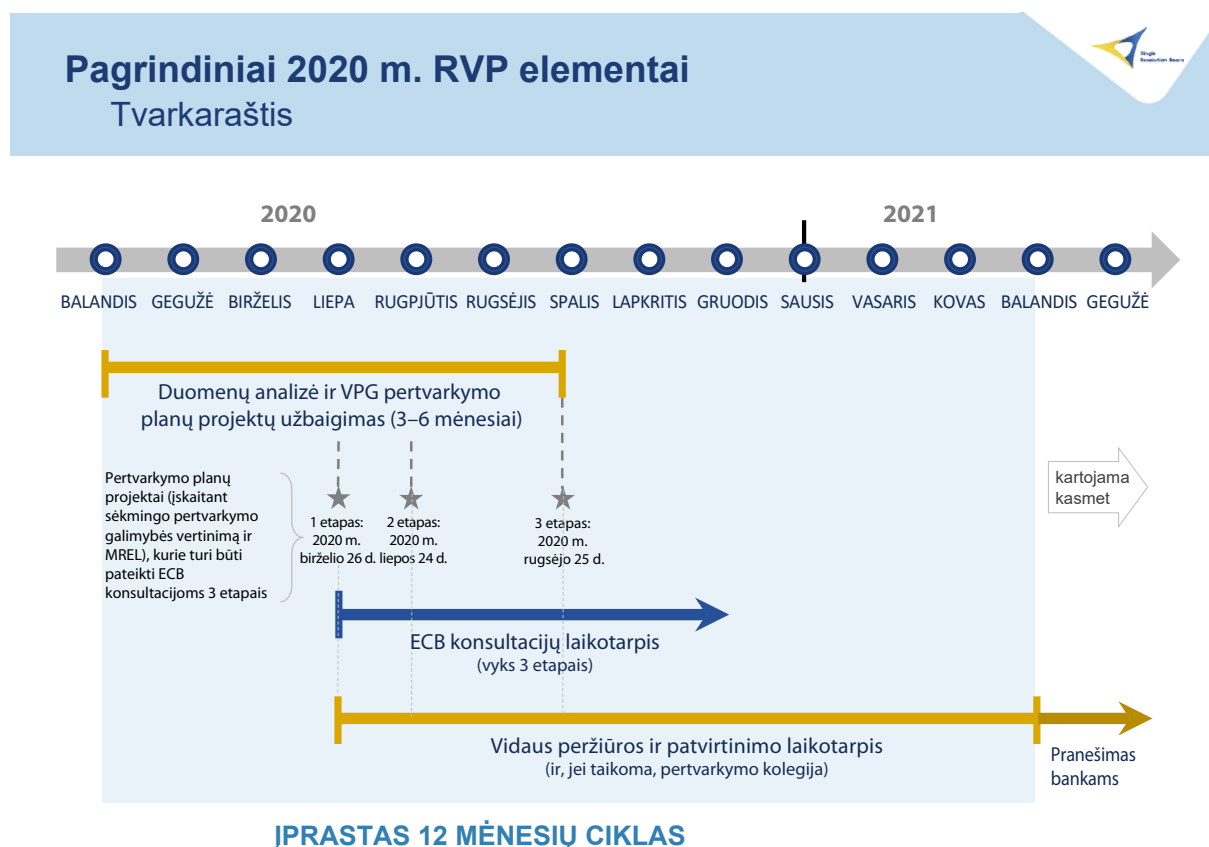
2019 m. kovo mėn. BPV įsteigė Pertvarkymo planavimo ciklo iniciatyvinį komitetą (PPC iniciatyvinis komitetas) ir sudarė projektų valdymo grupę (PVG), kad paremtų tam tikrų bankų, kuriems teikiama pirmenybė, 2019 m. ciklo įgyvendinimą ir atliktų parengiamuosius darbus, susijusius su 12 mėnesių stabilium pertvarkymo planavimo ciklu, kuris prasideda 2020 m. balandžio mėn. ir galioja visiems bankams, priklausantiems BPV kompetencijos sričiai.

PPC iniciatyviniam komitetui vykdant bendrą koordinavimo veiklą pagal darbo kryptis daugiausia dėmesio buvo skiriama 2019 m. pertvarkymo ciklo užbaigimui, 2020 m. stabilaus ciklo įgyvendinimui, taip pat visų rezultatų, kuriuos reikėjo pasiekti 2019 m., kad būtų sudarytos sąlygos 2020 m. stabiliam ciklui, nustatymui ir planavimui.

PPC iniciatyvinis komitetas pasiekė savo svarbiausius tikslus, susijusius su pagrindiniais BPV politikos įgyvendinimo rezultatais, atlikdamas darbą vidaus techniniuose tinkluose (ITN) ir nagrinėdamas keletą temų, iš kurių trys sritys buvo įvardytos kaip prioritetinės 2020 m. pertvarkymo ciklo metu, t. y. i) gelbėjimo privačiomis lėšomis įgyvendinimas; ii) veiklos tęstinumas pertvarkymo metu; iii) finansų rinkos infrastruktūros (FRI) prieinamumas ir klientų aptarnavimo veiklos sutrikimų prevencija.

Per 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklą siekiama užtikrinti visų BPV kompetencijai priklausančių bankų vienodą dalyvavimą tame pačiame **12 mėnesių cikle**, kuris prasideda kiekvienų kalendorinių metų antrąjį ketvirtį, siekiant peržiūrėti ir įvertinti standartinę informaciją apie pertvarkymo planavimą, apie kurią pranešė bankai, kaip parodyta 1 paveiksle. 2020 m. pertvarkymo planavimo cikle atsižvelgiama į naujai priimtą priemonių bankų sektoriuje rinkinį ir teisinį reikalavimą ne rečiau kaip kasmet peržiūrėti pertvarkymo planus, taip sulaukiant optimalaus laiko BPV sprendimams priimti ir nustatant ataskaitines datas, be to, planavimo ciklas suderinamas su BPV išorės suinteresuotųjų subjektų procesais.

1 pav. Suderintas pertvarkymo planavimo ciklas nuo 2020 m. balandžio mėn.



Sėkmingam siūlomo 2020 m. pertvarkymo ciklo įgyvendinimui reikalingos tvirtos visų dalyvaujančių suinteresuotųjų subjektų, įskaitant NPI, bendradarbiavimo pastangos, visų pirma atsižvelgiant į COVID-19 pandemiją, kad būtų sukurtas stabilus sprendimų priėmimo ciklą nuo 2021 m. ir vėliau tvarkaraštis.

1.3. BPV vykdoma mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo planavimo priežiūra ir sprendimai

Nors už MSĮ tiesiogiai atsako NPI ⁽⁶⁾, BPV vykdoma pertvarkymo planavimo ir sprendimų dėl MSĮ priežiūra siekiama užtikrinti veiksmingą ir nuoseklų BPeM veikimą. 2019 m. NPI buvo atsakingos už 2 260 MSĮ, veikiančių bankų sąjungoje, pertvarkymo planavimą (NPI pateikti skaičiai).

1. PRIEMONIŲ PROJEKTŲ VERTINIMAS

2019 m. sausio 1 d. – gruodžio 31 d. BPV gavo pranešimus dėl 1 282 MSĮ pertvarkymo planų projektų; iš kurių 110 pranešimų buvo susiję su 2018 m. pertvarkymo planavimo ciklu (PPC), o 1 172 pertvarkymo planai buvo susiję su 2019 m. PPC. Remiantis NPI pateikta informacija, susijusia su PPC iki 2019 m. pabaigos, 2020 m. buvo gautas 71 papildomas pertvarkymo planų projektas. Todėl MSĮ pertvarkymo planų projektų, parengtų per 2019 m. PPC, skaičius bus 1 243. Žr. 2 lentelę, kurioje pateikiami duomenys pagal konkrečią šalį.

Sudėjus 684 pertvarkymo planus, parengtus pagal supaprastintas prievoles, kurie buvo patvirtinti per 2018 m. PPC ir galiojo per 2019 m. PPC, ir 1 243 pertvarkymo planų projektus, parengtus per 2019 m. PPC, MSĮ, kurioms taikomas 2019 m. PPC pertvarkymo planavimas, skaičius pasiekė 1 927 arba 85,3 %, palyginti su 2 260 MSĮ, kurių pertvarkymo planus reikėjo parengti 2019 m. (remiantis NPI duomenimis).

Tai esminė pažanga MSĮ pertvarkymo planavimo srityje, palyginti su ankstesniais metais (17,6 % 2017 m. ir 51,7 % 2018 m.). Tikimasi, kad šie skaičiai toliau didės per 2020 m. MSĮ PPC.

Be kiekybinio padidėjimo, MSĮ pertvarkymo planuose, apie kuriuos per 2019 m. PPC pranešė NPI, buvo pateiktos išsamesnės analizės ir aptarti praktiniai įgyvendinimo aspektai, o tai leido BPV gilinti savo žinias ir patirtį, susijusią su MSĮ. Visų pirma šis pagerėjimas buvo akivaizdus atsižvelgiant į MSĮ pertvarkymo planus, kurie buvo pateikti per antrą arba trečią kartotinį procesą.

Iš bendro pertvarkymo planų projektų, apie kuriuos pranešta 2019 kalendoriniais metais, skaičiaus **72 pertvarkymo planų projektuose buvo numatytas pertvarkymo scenarijus** (36 pertvarkymo planų projektai per 2018 m. PPC ir lygiai taip pat 36 planai per 2019 m. PPC). BPV tikisi, kad iki 2019 m. PPC pabaigos jai bus pateikti pranešimai apie kitus 12 planų, kuriuose pertvarkymas numatytas kaip prioritetinga strategija, todėl **per 2019 m. PPC iš viso bus pateikti 48 pertvarkymo planai** arba **2,5 %** visų MSĮ, kurioms taikomas 2019 m. PPC pertvarkymo planavimas.

⁽⁶⁾ Išskyrus tarpvalstybines MSĮ, kurios, kaip nustatyta BPeMR 7 straipsnio 2 dalies b punkte, yra tiesioginei BPV kompetencijos sričiai priskiriami subjektai.

2 lentelė. MSJ pertvarkymo planavimo projektų apžvalga 2019 m.

	Bendras pertvarkymo planų projektų, apie kuriuos pranešta 2019 kalendoriniais metais, skaičius	Su 2018 m. PPC susiję planai, apie kuriuos pranešta 2019 m.	Su 2019 m. PPC susiję planai, apie kuriuos pranešta 2019 m.	Su 2019 m. PPC susiję planai, apie kuriuos pranešta 2020 m. 1 ketv.
	A (B+C)	B	C	D
Belgija	0	0	0	0
Vokietija	599	0	599	0
Estija	5	0	5	0
Airija	5	0	5	0
Graikija	1	1	0	0
Ispanija	45	10	35	0
Prancūzija	59	21	38	0
Italija	21	6	15	23
Kipras	3	3	0	5
Latvija	5	0	5	1
Lietuva	2	0	2	0
Liuksemburgas	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nyderlandai	4	0	4	0
Austrija	482	50	432	0
Portugalija	17	6	11	3
Slovėnija	5	5	0	4
Slovakija	1	0	1	4
Suomija	4	4	0	1
Iš viso	1 282	110	1 172	71
Iš viso 2019 m. PPC (C+D)			1 243	

2. PAGERINTI DARBO METODAI, SUSIJĘ SU MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪRA ĮGYVENDINANT BENDRĄ PERTVARKYMO MECHANIZMĄ

BPV naudoja priemones ir procedūras, kurios sukurtos bendradarbiaujant su NPI, taip siekdama užtikrinti sklandų jai patikėtos MSJ priežiūros funkcijos vykdymą. Remdamasi iš NPI gauta informacija, BPV prižiūri MSJ išankstinio perspėjimo sistemą, kurioje pateikiama informacija apie MSJ, kurioms būdingi finansinės padėties blogėjimo požymiai. Ši priemonė leidžia BPV atlikti atidžią stebėseną ir laiku įvertinti galimus krizių priemonių projektus. Šiuo tikslu 2019 m. BPV ir NPI sustiprino savo bendradarbiavimą siekdamos užtikrinti, kad informacija būtų atnaujinama laiku ir kad vienu kitoms teikiama informacija būtų kokybiška. Šioje srityje taip pat buvo bendradarbiaujama su kompetentingomis ECB BPM tarnybomis.

2019 m. BPV kartu su NPI surengė du praktinius seminarus, kad aptartų ir pasidalytų gerąja MSJ pertvarkymo planavimo ir krizių valdymo patirtimi ir užtikrintų skaidrų ir nuoseklią pertvarkymo planų taikymą. Šiomis aplinkybėmis, remdamasi 2019 m. birželio 19 d. iš BPV plenarinės sesijos gautomis gairėmis, BPV MSJ priežiūros skyrius, bendradarbiaudamas su visomis NPI, dirbo, kad parengtų pirmą gairių dėl MSJ priežiūros rinkinį, kuris padėtų užtikrinti suderintą MSJ pertvarkymo planavimo praktiką bankų sąjungoje.

2. PERTVARKYMO SISTEMA

Tolesnis patikimos pertvarkymo sistemos tobulinimas išliko pagrindiniu 2019 m. prioritetu. BPV prisidėjo prie šios misijos dvejopai: pirma, nuolat tobulindama pertvarkymo planavimo procesą ir pačius planus šiuo tikslu toliau tobulindama ir nuolat įgyvendindama vidaus politiką ir standartus, ir, antra, glaudžiai bendradarbiaudama ir keisdama informacija pertvarkymo klausimais su ES įstaigomis, nacionalinėmis institucijomis ir pagrindiniais tarptautiniais dalyviais.

2.1. Priemonės ir politika

Laikydamosi 2019 m. BPV politikos prioritetų, BPV toliau įgyvendino įvairią vidaus politiką, kurioje išdėstė vieningą BPV požiūrį į pertvarkymo planavimą ir kuri atitinka BPV poreikius. Be to, konsultacijos su visuomene dėl dokumento *Bankams keliami lūkesčiai*, ir jo paskelbimas leido išsamiai apžvelgti BPV požiūrį į pertvarkymo planavimą, įskaitant aiškius lūkesčius dėl bankų veiksmų užtikrinant pertvarkymo galimybes.

1. MREL POLITIKA

2019 m. sausio mėn. BPV paskelbė patobulintą MREL politiką dėl vadinamosios „antrosios pertvarkymo planų bangos“, kuri taikoma sudėtingiausiems BPV kompetencijai priklausantiems bankams. Šioje antroje 2018 m. MREL politikos dalyje nustatyti įvairūs nauji aspektai, kuriais siekiama stiprinti MREL požiūrį į bankų pertvarkymo galimybes bankų sąjungoje.



Pirmą kartą MREL politikoje nustatyti privalomi subordinuoti tikslai bankams, kurių pertvarkymo planai priklauso antrajai bangai. Į šiuos tikslus įtrauktas principas, kai nėra vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, jo paskirtis – pašalinti šio principo pažeidimo riziką pertvarkymo atveju. Šis elementas įtrauktas kaip papildomas procentinis rodiklis, kuris pridedamas prie numatyto subordinuoto tikslo, priklausančio nuo subjekto sisteminės svarbos. Šis papildomas procentinis rodiklis buvo proporcingas pirmaeiliams įsipareigojimams, kurie privaloma tvarka nebuvo priskirti prie gelbėjimo privačiomis lėšomis, kai toks gelbėjimas viršijo 10 % ribą; todėl jis apskaičiuotas panašiai kaip ir neprivalomi stebėsenos tikslais nustatyti subordinuoti papildomi rodikliai kartu atsižvelgiant į 2018 m. ciklo pirmojo etapo bankus.

2019 m. birželio 25 d. BPV paskelbė savo 2018 m. politikos priedą. Priedo paskirtis buvo informuoti įstaigas apie neišvengiamas persvarstyto Kapitalo reikalavimų reglamento (KRR II) nuostatas, susijusias su PSSB ir trečiųjų šalių PSSB ES patronuojamosioms bendrovėms taikomais TLAC reikalavimais. Be to, leidinyje bankams pateikiama informacija apie tai, kaip teikti paraiškas gauti išankstinį leidimą pagal KRR 78a straipsnį, siekiant išpirkti tinkamų įsipareigojimų priemones prieš sueinant sutartyje nustatytam terminui. 2019 m. gruodžio mėn. BPV savo svetainėje patvirtino, kad procedūra, kuri taikoma vertinant paraiškas sumažinti tinkamų įsipareigojimų priemones, toliau bus taikoma iki įsigalios atitinkami EBI reguliavimo standartai. 2020 m. vasario mėn. BPV įdiegė naują MREL politiką, kuri žymi perėjimą prie viešų konsultacijų dėl naujų priemonių bankų sektoriuje rinkinio nuostatų.

2. VEIKLOS TĖSTINUMAS

Veiklos tęstinumas yra kita sritis, kurioje 2019 m. padaryta didelė pažanga. Veiklos tęstinumas pertvarkymo srityje reiškia gebėjimą veiksmingai įgyvendinti pertvarkymo strategiją ir taip stabilizuoti bei restruktūrizuoti banką veiklos požiūriu. Tam bankams reikalingi tinkami susitarimai, kad būtų užtikrintas nuolatinis paslaugų, būtinų šiam tikslui pasiekti, teikimas. 2019 m. parengtos politikos principai apima paslaugų nustatymą ir apžvalgą, rizikos veiklos tęstinumui įvertinimą, parengiamąsias ir rizikos mažinimo priemones, informacines sistemas ir valdymą.

Remiantis šios politikos plėtojimu, apie 2020 m. veiklos tęstinumo prioritetus buvo informuoti bankai, o VPG toliau bendradarbiauja su bankais politikos įgyvendinimo srityje, kad toliau stiprintų savo darbą pertvarkymo galimybių srityje.

3. FRI PASLAUGŲ PRIEINAMUMAS⁽⁷⁾

Kita sritis, kuri buvo toliau plėtojama atnaujinant pertvarkymo planavimo vadovą (PPV), buvo gairės dėl nuolatinio FRI paslaugų prieinamumo. Šios paslaugos yra labai svarbios siekiant veiklos tęstinumo, taigi ir užtikrinant pertvarkymo galimybes. Todėl tai buvo viena pagrindinių BPV prioritetinių sričių nuo 2016 m. BPV politika dėl FRI paslaugų prieinamumo parengta siekiant paremti VPG tais atvejais, kai ši tema nagrinėjama pertvarkymo planų strateginės veiklos analizės skiltyje⁽⁸⁾. Ji patobulinta 2019 m., siekiant VPG suteikti daugiau gairių priemonėms, kuriomis bankai užsitikrintų FRI paslaugų prieinamumą pertvarkymo metu, įvertinti.

Šiuo atžvilgiu BPV suformulavo lūkestį, kad bankai parengtų tinkamus nenumatytų atvejų planus ir įrodytų, kad jie yra gerai pasirengę nustatyti ir laiku įvykdyti FRI reikalavimus krizės atveju. Tikimasi, kad tokių nenumatytų atvejų planai bus suderinti su tarptautinėmis rekomendacijomis⁽⁹⁾ ir apims informaciją, padedančią įvertinti kliento pozicijų perkeliamumą, kaip to reikalaujama pagal BGPD.

(7) Finansų rinkos infrastruktūros (FRI) paslaugos – tai mokėjimo, kliringo, atsiskaitymo ir saugojimo paslaugos, kurias teikia FRI ir kitos finansų įstaigos, veikiančios kaip FRI tarpininkai.

(8) Žr. BPV pertvarkymo planavimo įvadą, skelbiamą adresu <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>, kuriame aprašomas skirsnio turinys.

(9) FST gairės dėl nuolatinio FRI prieinamumo pertvarkomai įmonei.

2020 m. prioritetai, įskaitant FRI nenumatytų atvejų planus, sutapo su bankų prioritetais ir jais remdamosi VPG dirbs su bankais per visą pertvarkymo planavimo ciklą.

4. VIEŠOJO INTERESO VERTINIMAS

2019 m. BPV paskelbė, kokio požiūrio ji laikosi dėl viešojo intereso vertinimo (VIV). Viešojo intereso vertinimas yra svarbus aspektas sprendžiant, ar sprendimas pertvarkyti įstaigą atitinka viešąjį interesą ir ar tai yra pageidaujamas rezultatas, palyginti su įstaigos likvidavimu pagal įprastą bankroto procedūrą, jeigu ji žlunga arba gali žlugti. Todėl viešojo intereso vertinimas – tai lyginamoji taikomų įprastų nemokumo procedūrų (INP) ir nustatytos prioritetinės pertvarkymo strategijos (PPS) analizė, atsižvelgiant į atitinkamą įstaigą ir pasekmes pertvarkymo tikslams.

Nors visi pertvarkymo tikslai yra vienodai svarbūs ir rengiant pertvarkymo strategiją į juos reikia atsižvelgti, atliekant viešojo intereso vertinimą, lemiamą reikšmę turi esminių funkcijų tęstinumo ir su finansiniu stabilumu susijusių aplinkybių aspektai. Pagal teisės aktus, atliekant finansinio stabilumo vertinimą, nagrinėjama įstaigos sisteminė svarba, jos potenciali galimybė sukelti tiesiogines ir netiesiogines neigiamas pasekmes, taip pat potencialus poveikis realiajai ekonomikai. Viešojo intereso vertinimo metodą parengė BPV ir NPI, siekdamos užtikrinti bendrą sutarimą visoje bankų sąjungoje. Jame paaiškinama, kaip BPV taiko ES teisėje nustatytus kriterijus. Specialus horizontalusis skyrius toliau nagrinėjo šią svarbią temą ir siekė parengti ir įgyvendinti viešojo intereso vertinimo priemones ir metodiką, kuri būtų taikoma tiek pertvarkymo planavimo tikslais, tiek krizių atvejais.

5. MOKIŲ ĮSTAIGŲ VEIKLOS NUTRAUKIMAS

Kalbant apie mokios įstaigos prekybos knygoje apskaitomos veiklos nutraukimą (SWD), pažymėtina, kad BPV šiuo klausimu 2019 m. kartu su PSSB įgyvendino bandomąjį projektą, kurį užbaigus surengtas praktinis seminaras sektoriaus atstovams. Bandomojo projekto išvados bus panaudotos nustatant pirmuosius aukšto lygio lūkesčius bankams šiuo klausimu, susijusius su 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklu, siekiant baigti rengti BPV politiką SWD klausimu iki 2022 m. prasidėsiantį pertvarkymo planavimo ciklą. 2019 m. BPV taip pat stiprino būtiną bendradarbiavimą šiuo klausimu su tarptautiniais partneriais ir ECB.

6. LIKVIDUMAS IR FINANSAVIMAS

Darbas, susijęs su likvidumu ir finansavimu pertvarkymo metu, išlieka pagrindiniu BPV kasdienio darbo prioritetu atsižvelgiant į pertvarkymo planavimą ir atitinkamą vidaus politiką, taip pat į platesnio masto diskusijas su ES institucijomis ir valstybėmis narėmis.

2019 m. pirmenybė buvo teikiama su bankų pajėgumais susijusiam darbui pertvarkymo planavimo srityje – tai buvo vienas pagrindinių dokumente *Bankams keliami lūkesčiai* nurodytų tikslų. Remiantis 2019 m. atliktu parengiamuoju darbu, šiuose lūkesčiuose aiškiai nurodoma, kad bankai turėtų nustatyti savo finansavimo poreikius pertvarkymo atveju, sugebėti pranešti apie savo likvidumo situaciją ir nustatyti bei sutelkti pakankamą užstatą. BPV likvidumo ir finansavimo pertvarkymo atveju politikoje nustatytas laipsniška būsimų pertvarkymo planavimo ciklų metodika. Bankų pažanga bus vertinama nuolat ir BPV politika bus pritaikyta taip, kad užtikrintų, jog bankų nuosavi ištekliai būtų pagrindinis pertvarkymo finansavimo šaltinis.

Nors BPF išimtiniais atvejais taip pat gali būti naudojamas likvidumui užtikrinti, tačiau labai tikėtina, kad jis nebus pakankamas labai didelio banko poreikiams patenkinti nepalankaus scenarijaus atveju, ypač jeigu žlugimo priežastis bus likvidumo trūkumas; todėl 2019 m. BPV

toliau aktyviai diskutavo su institucijomis ir valstybėmis narėmis, kad rastų likvidumo finansinio stabilumo stiprinimo sprendimo būdą, taikomą tuo atveju, kai privačių lėšų galimybės būtų išnaudotos. Nors išsamiai aptartos kelios galimybės, joks susitarimas nepasiektas. Todėl BPV dar kartą pabrėžia, kad reikia skubiai rasti sprendimą, pageidautina, atspindintį BPV garantijas, kad šis dabartinės sistemos trūkumas būtų pašalintas.

7. VERTINIMO PROJEKTAS

Paskelbus vertinimo sistemą, antrasis kertinis BPV vertinimo metodikos ramstis yra standartizuoto lyginamosios analizės duomenų rinkinio apibrėžimas, apimantis minimalius duomenis, kurių reikia pertvarkomam bankui įvertinti. Kalbant apie pertvarkymą, pažymėtina, kad bankų valdymo informacinių sistemų (VIS) pajėgumai laiku pateikti tikslią informaciją turi esminę reikšmę vertinimų patikimumui ir veiksmingumui. Todėl duomenų prieinamumas yra pagrindinė būtina vertinimo darbo sąlyga.

Siekdama pateikti aiškias rekomendacijas ir minimalius reikalavimus, BPV parengė vertinimo duomenų rinkinį, kuriame nustatyti aiškūs lūkesčiai dėl duomenų poreikių. Siekiant šių tikslų, reikalingas vienodas duomenų laukų apibrėžčių aiškinimas. Šios instrukcijos dėl duomenų suteikia papildomų gairių, paremtų aiškiai apibrėžtomis pagrindinėmis temomis.

Be to, tokie lūkesčiai leis bankams laipsniškai pritaikyti savo VIS ir per trumpesnį laiką pateikti tikslius duomenis. BPV vertinimo duomenų rinkiniu įgyvendinamas bankų sąjungos EBI duomenų žodynas. BPV ir EBI glaudžiai bendradarbiavo, standartizuodamos pertvarkymo vertinimo duomenų rinkinį.

8. PERTVARKYMO PLANAVIMO VADOVAS (PPV)

2019 m. BPV baigė rengti atnaujintą PPV versiją, kurioje VPG siekiama pateikti įvairių pertvarkymo planavimo proceso aspektų gaires. Dokumente pateikiamos konkrečios rekomendacijos dėl veiklos, kurios, tikimasi, VPG imsisi pertvarkymo planavimo metu, kad parengtų įstaigą, BPV, NPI ir kitas susijusias šalis galimam pertvarkymo įvykiui. Nors dauguma PPV politikos sričių pagrįstos jau parengtomis politikos gairėmis, kelios jų, pavyzdžiui, veiklos tęstinumo ir FRI prieinamumo, rengiant PPV gerokai patobulintos. PPV yra vidaus dokumentas ir jis bus periodiškai peržiūrimas ir atnaujinamas, į jį įtraukiant būsimus politikos pokyčius ir taikomas ES teisinės sistemos pakeitimus; tačiau išorės šalims poveikį turintys aspektai yra išorės rekomendacijų dėl bankams keliamų lūkesčių pagrindas.

9. BANKAMS KELIAMI LŪKESČIAI

Siekdama didesnio aiškumo, susijusio su patvirtintais pertvarkymo galimybių pajėgumais, kurių BPV tikisi iš bankų, BPV parengė dokumentą *Bankams keliami lūkesčiai*. Jame aptariama geriausia patirtis ir nustatomi pertvarkymo galimybių vertinimo lyginamieji indeksai. Dokumente bus pateikiamos aiškios nuostatos rinkos dalyviams apie veiksmus, kurių BPV tikisi iš bankų, ir šių veiksmų įvykdymo tvarkaraštis.

Nors lūkesčiai suformuluoti bendrai, praktiškai jie bus pritaikyti prie kiekvieno individualaus banko, remiantis dialogu su BPV VPG. Rezultatas bus perkeltas į BPV metines individualių bankų pertvarkymo darbo programas, kurios bus perduotos kiekvienam bankui ir kuriose bus nustatyti konkretūs darbo prioritetai, susiję su jų pertvarkymo galimybėmis.

Dokumentas *Bankams keliami lūkesčiai* buvo pateiktas viešoms konsultacijoms 2019 m. spalio mėn., o jo galutinė versija patvirtinta ir paskelbta 2020 m. balandžio 1 d.

2.2. Pertvarkymo galimybių įvertinimas

1. INDIVIDUALIOS GAIRĖS BANKAMS SIEKIANT STIPRINTI PERTVARKYMO GALIMYBES

Dokumentas *Bankams keliami lūkesčiai* ir MREL politika, kuri buvo atnaujinta 2019 m. birželio mėn. paskelbus bankų duomenų rinkinį, buvo du pagrindiniai politiniai pokyčiai, atlikti siekiant stiprinti bankų pertvarkymo galimybes 2019 m. MREL politikos atnaujinimas išsamiau aptartas pirmiau.

Dokumentas *Bankams keliami lūkesčiai* yra svarbus laimėjimas atliekant praktinį pertvarkymo galimybių vertinimą. Kaip nurodyta pirmiau, jame, pateikiant lyginamosios analizės gerą patirtį, išdėstomi veiksmai, kurių, tikimasi, imsis BPV kompetencijai priklausantys bankai, siekdami užtikrinti tinkamą pertvarkymo galimybių lygį. Lūkesčiai bus nustatyti palaipsniui per tam tikrą laiką ir pritaikyti atsižvelgiant į VPG ir bankų dialogą, kaip aprašyta metiniuose bankams siunčiamuose prioritetiniuose raštuose. Svarbiausi MREL politikos pokyčiai ir dokumentas *Bankams keliami lūkesčiai* bus naudojami formuojant BPV požiūrį į pertvarkymo galimybių vertinimą 2020 m.

2. SPALVINIS ŽEMĖLAPIS

2019 m. BPV pradėjo kurti spalvinį žemėlapij bankų lyginamajai analizei ir klasifikavimui atsižvelgiant į pažangą, padarytą įgyvendinant kiekvieną pertvarkymo sąlygą, aprašytą dokumente *Bankams keliami lūkesčiai*, įskaitant pakankamo nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo kūrimą.

2.3. Pertvarkymo planavimo duomenys

Siekdama užtikrinti pertvarkymo planavimui reikalingų duomenų prieinamumą, BPV kasmet renka duomenis ir šiuo tikslu naudoja iš bankų kiekvienų metų gruodžio mėn. pabaigoje gautus duomenis. Per 2019 m. pertvarkymo planavimo ciklą BPV, be kita ko, prašė: duomenų apie įsipareigojimus, kurie buvo naudojami analizuojant gebėjimą įvykdyti įsipareigojimus privačiomis lėšomis ir nustatant MREL tikslą; taip pat buvo prašoma duomenų apie bankų atliktą esminių funkcijų vertinimą ir duomenų apie bankų finansų rinkos infrastruktūros paslaugų teikėjus.

1. BENDRADARBIAVIMAS SU EBI IR ECB

BPV toliau glaudžiai bendradarbiauja su EBI ir ECB ataskaitų apie pertvarkymą teikimo srityje pagal susitarimus tarp BPV ir šių organizacijų. EBI savo EBI 2.9 sistemoje išplėtojo XBRL taksonomiją, kuria remdamasi BPV rengiasi rinkti duomenis 2020 m. ir kurią BPV papildė, kad gautų tam tikrus duomenis, kurių nereikalauja EBI. Šiuo bendradarbiavimu siekiama sumažinti bankams tenkančią ataskaitų teikimo našta ir taip išvengti dvigubo ataskaitų apie identiškų duomenų aspektus teikimo. Be to, tai leidžia BPV toliau naudotis EBI žiniomis šioje srityje.

2019 m. vasarą BPV pirmą kartą nuosekliai teikė ataskaitas EBI; visos BPV gautos ataskaitos (XBRL ir „Excel“ formatu) buvo nusiųstos EBI. Kalbant apie ateitį, pažymėtina, kad BPV ir EBI numato automatizuoti šį procesą rinkdama 2020 m. duomenis.

Kiek tai susiję su ECB, BPV toliau įgyvendino savo dalijimosi duomenimis iniciatyvą ECB teikdama duomenų apie įsipareigojimus ataskaitas, gautas XBRL formatu. ECB dalijosi COREP ir „Finrep“ informacija laikydamosi galiojančio susitarimo memorandumo, kuris visų pirma buvo naudojamas iš bankų gautiems duomenims apie įsipareigojimus patvirtinti.

2. DUOMENŲ PRAŠYMAS 2020 M. PERTVARKYMO ATASKAITOMS

Ruošdama 2020 m. duomenų prašymą BPV savo darbą pradėjo 2019 m., siekdama įgyvendinti tris pagrindinius pokyčius.

Pirma, nuo 2020 m. visos pertvarkymo ataskaitos turi būti parengtos tik XBRL formatu. Tai reiškia, kad bankai ir NPI turės užtikrinti, kad BPV siunčiami pertvarkymo duomenys atitiktų tam tikrus privalomus duomenų kokybės kriterijus ir tik tokios ataskaitos bus laikomos tinkamomis. Tai atitinka EBI sprendimą dėl pertvarkymo ataskaitų teikimo (EBA/DC/2019/268). Pagrindiniai šio pakeitimo privalumai yra tie, kad bus padidinti bankų ir NPI gebėjimai dažniau teikti duomenų ataskaitas; taip pat bus užtikrinta automatizuota duomenų patikra, o tai galiausiai pagerins bendrą duomenų kokybę, kuri yra reikalinga MREL kalibravimui ir pertvarkymo planavimui.

Antras svarbus pakeitimas yra bendras sprendimas su EBI laikytis nuoseklaus požiūrio į pertvarkymo ataskaitų teikimą. Iš bankų surinktus duomenis apie pertvarkymą pirmiausia centralizuotai kaupis NPI, paskui BPV ir tuomet jie bus perduoti EBI. Šis procesas taikomas tik bankų sąjungos NPI ir ši duomenų rinkimo veikla apima BPV kompetencijai priklausančių bankų ir MSĮ duomenis. NPI ir EBI naudinga tai, kad jos turės vieną ryšių punktą duomenims teikti ir gauti. Tai padės sumažinti IRT plėtojimo sąnaudas ir supaprastinti procesą bei komunikaciją ataskaitų teikimo klausimais. BPV, veikdama kaip grupės lygmens pertvarkymo institucija (GLPI), naudojami prieiga prie visų bankų sąjungoje įsisteigusių grupių ir subjektų pertvarkymo duomenų, taip palengvindama savo įgaliojimų, susijusių su pertvarkymo planavimu ir MSĮ priežiūra, vykdymą.

Trečia, BPV pradėjo duomenų rinkimo veiklą, kad surinktų duomenis apie MREL ir TLAC pajėgumus, apie kuriuos nepranešama duomenų apie įsipareigojimus ataskaitose. Nauji duomenys apie MREL ir TLAC pajėgumus yra būtini BPV, kad ji galėtų per 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklą nustatyti tarpinius MREL tikslus. Prašomi duomenų elementai yra į EBI ataskaitų šablonų projektus, dėl kurių dabar konsultuojamasi, įtrauktų duomenų poaibis, ir juos bus prašoma pateikti kasmet „Excel“ formatu iki to laiko, kai BPV duomenų rinkimo veiklą perims EBI ITS.

2.4. Ryšiai su bankais

1. SEKTORIAUS DIALOGAS

BPV toliau stengėsi informuoti sektorių apie 2019 m. pertvarkymo planavimo srityje daromą pažangą. Be savo dvišalių susitikimų su bankais ir juose rengiamų praktinių seminarų, BPV 2019 m. birželio 18 d. ir gruodžio 16 d. surengė du sektoriaus dialogus, kuriuose susirinko ES lygmens ir nacionalinių bankų federacijų atstovai ir jų partneriai iš bankų sąjungos valstybių narių, NPI, Europos Komisijos, Europos Parlamento ir ECB atstovai. Šiuose dviejuose renginiuose, atsižvelgiant į patvirtintą priemonių bankų sektoriuje rinkinį ir dokumentą *Bankams keliami lūkesčiai*, daugiausia dėmesio buvo skiriama MREL politikai (žr. 2.1 skirsnį). Konkrečiau, birželio mėn. surengto dialogo metu daugiausia dėmesio skirta 12 mėnesių pertvarkymo planavimo

ciklo suderinimui ir BPV lūkesčių bankams pristatymui, taip pat 2018 m. MREL politikos pakeitimams, nustatytiems patvirtinus KRR 2. Per gruodžio mėn. surengtą sektoriaus dialogą, BPV pristatė pagrindinius pakeitimus, nustatytus priemonių bankų sektoriuje rinkinyje, pagrindinius sektoriaus konsultacijų, susijusių su dokumentu *Bankams keliami lūkesčiai*, rezultatus ir su sektoriaus atstovais aptarė pagrindines sritis, kurios būsimoje 2020 m. MREL politikoje bus keičiamos.

Be to, 2019 m. liepos 5 d. BPV surengė antrąjį valdybos susitikimą su Europos bankų federacija, kuriame BPV ir sektoriaus atstovai keitėsi nuomonėmis pertvarkymo klausimais – dėl MREL, galimybės pertvarkymo vertinimo ir pertvarkymo finansavimo. Bendravimas su sektoriaus atstovais yra svarbus BPV darbo, kuriuo siekiama užtikrinti bankų pertvarkymo galimybę, aspektas. Šiuose renginiuose pateikti paaiškinimai ir patikslinimai padeda užtikrinti geresnį rinkos dalyvių supratimą apie bankams keliamus reikalavimus, taip pat gauti informacijos apie tikėtinus pokyčius, kuriuos gali lemti teisinės arba politinės tendencijos.

2. VIEŠOS KONSULTACIJOS

Siekdama toliau didinti savo darbo skaidrumą, 2019 m. BPV patvirtino naują viešų konsultacijų dėl savo pagrindinių politikos dokumentų metodiką. Net ir iki šio etapo BPV aktyviai bendravo su sektoriaus atstovais BPV metinėje konferencijoje, sektoriaus dialoguose, dialoguose su EBF valdyba, su konkrečiais bankais susijusiuose praktiniuose užsiėmimuose ir seminaruose, tačiau 2019 m. BPV nusprendė pradėti oficialias viešas konsultacijas dėl savo pagrindinių politinių dokumentų.

Pirmas dokumentas, dėl kurio surengta vieša konsultacija, buvo dokumentas *Bankams keliami lūkesčiai*, dėl kurio viešai konsultuotis pradėta 2019 m. lapkričio mėn. ir konsultuotasi šešias savaites, taip sudarant sąlygas visoms suinteresuotosioms šalims išreikšti savo nuomones ir pateikti pasiūlymus dėl dokumento turinio.

2.5. Pasirengimas „Brexit’ui“

2019 m. neaiški padėtis dėl „Brexit’o“ sukėlė tam tikrų sunkumų, susijusių su pertvarkymo planavimu ir tarpvalstybiniu bendradarbiavimu, taip pat bankų pertvarkymo galimybėmis. BPV jau kurį laiką rengėsi „Brexit’ui“ ir 2018 m. lapkričio mėn. priėmė BPV lūkesčių dėl „Brexit’o“ dokumentą, kuriame daugiausia dėmesio skiriama pagrindinėms sritims – MREL tinkamumui, vidaus nuostolių padengimui, veiklos tęstinumui, FRI prieinamumui ir valdymo ir informacijos administravimo sistemoms. 2019 m. VPG toliau bendradarbiavo su atitinkamais bankais, remdamosi lūkesčiais, kad užtikrintų šių bankų pertvarkymo galimybes atsižvelgiant į numatomą Jungtinės Karalystės išstojimą iš ES.

Paaiškėjus „Brexit’o“ politinėms pasekmėms, BPV toliau reguliariai bendravo su „Bank of England“ ir ES įstaigomis bei institucijomis, visų pirma glaudžiai bendradarbiavo su ECB dėl bankų, kurie savo veiklą perkelia į bankų sąjungą ir dėl „Brexit’o“ patenka į BPV kompetencijos sritį.

Kaip nurodyta 2019 m. darbo programoje, Jungtinė Karalystė turi tapti trečiąja šalimi, kurios atžvilgiu visi ES bankai turės nustatyti tinkamus mechanizmus, kuriais užtikrintų, kad būsimos emisijos pagal Jungtinės Karalystės teisę vis dar atitiktų MREL. Dabartinės emisijos turėtų atitikti tinkamumo kriterijus, kaip tai yra bet kurios kitos trečiosios šalies vykdomos emisijos atveju. Bankai, kurie perkelia veiklą į bankų sąjungą ir patenka į BPV kompetencijos sritį, turi užtikrinti, kad

jų ES operacijos turėtų pakankamai išteklių tam, kad krizės atveju juos būtų galima pertvarkyti. Siekiant įveikti „Brexit’o“ ir COVID-19 poveikį, labiau nei bet kada reikės glaudžiai ir veiksmingai bendradarbiauti su ECB, NKI, NPI, BPV tarptautiniais partneriais ir pačiais bankais.

2.6. Finansinio stabilumo analizė

Vienas pagrindinių pertvarkymo sistemos tikslų yra išvengti potencialaus neigiamo bankų žlugimo poveikio finansiniam stabilumui ir ekonomikai platesniu mastu. Todėl finansinio stabilumo aspektai numatyti visuose BPV veiksmuose, susijusiuose tiek su pertvarkymo planavimu, tiek su krizių situacijomis.

2019 m. BPV pradėjo dirbti, kad toliau suderintų esminių funkcijų vertinimą ir sustiprintų finansinio stabilumo užtikrinimo priemones. Kalbant apie pastarąsias, pažymėtina, kad dėmesys buvo skiriamas neigiamoms pasekmėms įvertinti, įskaitant paramą tinklo analizei, taip pat siekta įvertinti poveikį realiajai ekonomikai pritaikant ekonometrinius modelius, kurie naudojami sukrėtimo poveikiui realiems kredito šoko, kurį sukėlė žlugęs bankas, kintamiesiems įvertinti.

2.7. Bendradarbiavimas su nacionalinėmis institucijomis, Europos institucijomis ir ne ES institucijomis

2019 m. BPV toliau įvairiais lygmenimis bendradarbiavo su atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais, pavyzdžiui, Europos institucijomis, bankų sąjungai priklausančių ir nepriklausančių valstybių narių nacionalinėmis institucijomis ir ne ES šalių institucijomis. Šis nuolatinis bendradarbiavimas europiniu ir tarptautiniu lygmenimis padeda užtikrinti nuolatinis informacijos mainus, darbo kryptis ir geriausių patirtį, todėl yra būtinas BPV darbui. Tai ne tik sustiprina pertvarkymo sistemą, bet ir padeda sukurti pasitikėjimą tarp institucijų ir skatina keistis informacija atitinkamomis temomis.

1. BENDRADARBIAVIMAS SU NACIONALINĖMIS PERTVARKYMO INSTITUCIJOMIS (NPI)

Remdamasi nauja 2018 m. pabaigoje patvirtinta bendradarbiavimo su NPI sistema, kurioje nustatytos konkrečios procedūros ir rekomendacijos, susijusios su BPeM, BPV toliau tvirtai ir glaudžiai bendradarbiavo su NPI. Darbo santykiai vykdant kasdienę pertvarkymo planavimo veiklą kartu su VPG toliau buvo veiksmingi ir artimi, tuo tarpu NPI, dalyvaudamos specialiuose komitetuose ir plenarinėje sesijoje, svariai prisidėjo prie pagrindinės BPV politikos, taip pat procedūrų, susijusių su BPF veikimu. Be to, keletas NPI aktyviai dalyvavo 2019 m. vykdomose bandomosiose pratybose.

Galiausiai 2019 m. BPV suintensyvino derybas su bankų sąjungai nepriklausančių valstybių narių NPI, kad sustiprintų bendradarbiavimą per artimiausius pertvarkymo planavimo ciklus ir taip palengvintų Europos bankų grupių pertvarkymo galimybes.

2. BENDRADARBIAVIMAS SU EUROPOS INSTITUCIJOMIS IR ĮSTAIGOMIS

(A) EUROPOS PARLAMENTAS

Atsižvelgiant į BPV viešosios atskaitomybės pareigą, 2019 m. BPV pirmininkė dalyvavo trijuose viešuose Europos Parlamento klausymuose. 2019 m. liepos 22 d. vykusiame ECON komiteto viešame klausyme pirmininkė pristatė 2018 m. metinę ataskaitą, o 2019 m. gruodžio 3 d. viešame klausyme – 2020 m. BPV darbo programą. Be to, pirmininkė, gavusi kvietimą, dalyvavo *ad hoc* susitikimuose, taip pat aukšto lygmens praktiniuose seminaruose ES bankų likvidavimo režimo klausimais, kuriuos organizavo ECON komitetas. BPV toliau palaikė glaudžius ryšius ir keitėsi nuomonėmis su Europos Parlamento nariais ir ECON komiteto sekretoriatu visais klausimais, susijusiais su jos įgaliojimais, ir laiku pateikė išsamius atsakymus į Parlamento klausimus.



(B) EUROPOS KOMISIJA

2019 m. BPV toliau visais lygmenimis dėl įvairių BPV darbui ir funkcijoms svarbių aspektų glaudžiai bendradarbiavo su atitinkamais Komisijos generaliniais direktoratais, visų pirma su Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generaliniu direktoratu (FISMA GD) ir Konkurencijos generaliniu direktoratu (COMP GD). Lygiai taip pat Komisija stebėtojos teisėmis dalyvavo BPV plenarinėse ir vykdomosiose sesijose ir BPV komitetų posėdžiuose. Nuolat keisdama informacija BPV siekė teikti praktines žinias ir techninę pagalbą, kad paremtų priemonių bankų sektoriuje rinkinio įgyvendinimą ir tęstų teisėkūros darbą, susijusį su indėlių draudimu. Be to, nuo 2019 m. rugpjūčio 1 d. taikomas BPV ir Komisijos susitarimo memorandumas (SM). Nors šiuo susitarimu iš esmės įteisintos taisyklės ir bendradarbiavimas, kuris praktiškai jau vyko, SM pasirašymas buvo laikomas naudingą siekiant aiškiai reglamentuoti bendradarbiavimo ir keitimosi informacija tvarką.



(C) EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA

BPV taip pat išlaikė glaudžius ryšius ir toliau aktyviai bendradarbiavo su Taryba įvairiose srityse bei reguliariai keitėsi nuomonėmis su Tarybai pirmininkavusiomis Rumunija ir Suomija jų prioritetiniais klausimais. Kai buvo kviečiama, BPV pirmininkė dalyvavo Euro grupės posėdžiuose. BPV prisidėjo ir dalyvavo Euro grupės sudarytos darbo grupės ir Ekonomikos ir finansų komiteto darbe, kurio metu buvo aptariami su priemonių bankų sektoriuje rinkiniu susiję aspektai, TLAC įgyvendinimas, pertvarkymo galimybių sistemos stiprinimas ir indėlių draudimas. Be to, per įvairios sudėties aukšto lygio darbo grupės susitikimus BPV teikė techninę pagalbą ir pateiktis šiomis temomis. 2019 m. BPV taip pat toliau dalijosi technine patirtimi siekdama remti koordinuotų veiksmų darbo grupės (KVDG) derybas dėl BPF bendro finansinio stabilumo stiprinimo priemonės nustatymo.



(D) EUROPOS CENTRINIS BANKAS

2019 m. sprendžiant veiklos ir politikos klausimus ir laikantis atitinkamų reglamentų ir dvišalio SM, toliau visais lygmenimis buvo bendradarbiaujama ir keičiamasi informacija su ECB, atsižvelgiant į jo priežiūros įgaliojimus. Ši veikla apėmė įprastą keitimąsi informacija, kuri yra būtina atsižvelgiant į gaivinimo ir pertvarkymo planus, taip pat buvo palaikomi horizontalūs kontaktai arba vykdomas plataus masto abipusis analitinis darbas. Kalbant apie pirminius duomenis, pažymėtina, kad BPV ir ECB per metus patobulino keitimosi mechanizmus, kuriais sustiprinamas proceso automatizavimas. Politinį bendradarbiavimą iš esmės skatino naujas priemonių bankų sektoriuje rinkinys, kuris apima tam tikras naujas bendro intereso sritis, pavyzdžiui, leidimų sumažinti nuosavas lėšas išdavimo tvarka ir MREL atitinkančios priemonės. Be to, ECB stebėtojo teisėmis dalyvavo BPV plenarinėse ir vykdomosiose sesijose ir BPV vidaus komitetų posėdžiuose.



(E) EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJA



2019 m. BPV glaudžiai bendradarbiavo su EBI daugiausia dėmesio skirdama pertvarkymo kolegijų veikimui ir BCPD nustatytos sistemos taikymui. Be to, atsižvelgdama į reguliavimo sistemos reikalavimus, BPV pateikė EBI visus privalomus MREL sprendimus. BPV aktyviai dalyvavo pasirengimo pertvarkymo planavimui (SGRPP) pogrupio ir pertvarkymo vykdymo (SGRE) pogrupio veikloje. Todėl, be kita ko, 2019 m. BPV prisidėjo prie darbo derinant MREL ir TLAC ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimus. Be to, BPV taip pat ėmėsi tolesnių veiksmų dėl kitų svarbių pertvarkymo temų, pavyzdžiui, EBI darbo rengiant bankų valdymo informacinių sistemų duomenų žodyno ir įvairių darbo kryptių, susijusių su pasirengimu įgyvendinti priemonių bankų sektoriuje rinkinyje nustatytus techninius standartus. EBI pertvarkymo komitete BPV atliko pagrindinį vaidmenį. Komitetui pirmininkauja BPV valdybos narys Sebastiano Laviola, kuris stebėtojo teisėmis taip pat dalyvauja EBI stebėtojų tarybos posėdžiuose.

3. BENDRADARBIAVIMAS SU ES NEPRIKLAUSANČIŲ ŠALIŲ INSTITUCIJOMIS

(A) DVIŠALIAI BENDRADARBIAVIMO SUSITARIMAI DĖL PERTVARKYMO

2019 m. spalio 11 d. BPV, apsikeisdama raštais su Japonijos finansinių paslaugų agentūra, sudarė dvišalį bendradarbiavimo susitarimą. Šis susitarimas papildė šešis bendradarbiavimo susitarimus, kurie jau buvo sudaryti 2017 ir 2018 m. ⁽¹⁰⁾ Šie susitarimai sudaro keitimosi informacija ir bendradarbiavimo pertvarkymo planavimo klausimais pagrindą, taip pat tokio planavimo įgyvendinimo finansų įstaigų, kurios vykdo veiklą bankų sąjungoje ir ES nepriklausančiose šalyse, atžvilgiu pagrindą, kuriuo siekiama stiprinti tarpvalstybinio pertvarkymo galimybes.

(B) BENDRADARBIAVIMO SUSITARIMAI DĖL PASAULINĖS SISTEMINĖS SVARBOS BANKŲ, KURIŲ BUVEINĖS INSTITUCIJA YRA BPV, KRIZIŲ VALDYMO GRUPIŲ

2019 m. gruodžio mėn. BPV sudarė konkrečius institucinius bendradarbiavimo susitarimus dėl pasaulinės sisteminės svarbos bankų (PSSB), priklausančių BPV kompetencijai, krizių valdymo grupių. Šių bendradarbiavimo susitarimų sudarymas buvo svarbus laimėjimas, kuriuo buvo užbaigtos sudėtingos daugiašalės derybos. Susitarimai buvo pasirašyti, be kita ko, su ne ES institucijomis, pavyzdžiui, JAV federaline indėlių draudimo korporacija, Niujorko valstijos Finansinių paslaugų departamentu, Federalinės rezervų sistemos valdyba, JAV vertybinių popierių ir biržų komisija, Meksikos santaupų banke apsaugos institutu, Meksikos nacionaliniu banku, Meksikos vertybinių popierių komisija ir Brazilijos centriniu banku.

Be to, 2019 m. BPV surengė derybas dėl prisijungimo prie Kanados, Šveicarijos ir JAV pertvarkymo institucijose veikiančių KVG bendradarbiavimo susitarimų, kad galutinai juos sudarytų 2020 m.

(C) ES NEPRIKLAUSANČIŲ ŠALIŲ INSTITUCIJŲ PROFESINIŲ PASLAPČIŲ SAUGOJIMO IR KONFIDENCIALUMO TVARKOS VERTINIMAS

Pagal BCPD 98 straipsnį reikalaujama, kad tais atvejais, kai informacija keičiamasi su ES nepriklausančių šalių institucijomis, pastarųjų profesinių paslapčių saugojimo reikalavimai ir standartai būtų lygiaverčiai ES reikalavimams. Todėl BPV priėmė nuomones dėl šešių trečiųjų šalių institucijų profesinės paslapties ir konfidencialumo režimų lygiavertiškumo. Iš viso BPV nuomonių dėl konfidencialumo lygiavertiškumo skaičius 2019 m. padidėjo iki 21.

⁽¹⁰⁾ Šie bendradarbiavimo susitarimai išvardyti ir paskelbti BPV svetainėje (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Reguliavimo veikla / atitinkamų dokumentų teisėkūros procesas

Teisėkūros proceso metu BPV misija buvo konsultuoti Komisiją ir teisės aktų leidėjus ir teikti jiems techninius patarimus įvairiais teisėkūros proceso etapais.

1. PRIEMONIŲ BANKŲ SEKTORIJE RINKINYS

2019 m. BPV atidžiai stebėjo, kaip baigiamas rengti vadinamasis priemonių bankų sektoriuje rinkinys, 2018 m. gruodžio mėn. teisės aktų leidėjams pasiekus politinį susitarimą. Galutiniai BGPD 2, BPeMR 2, KRR 2 ir KR D 5 teisės aktų tekstai paskelbti *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje* 2019 m. birželio 7 d. ir įsigaliojo 20-ą dieną po jų paskelbimo. Atsižvelgdama į šių teisės aktų įsigaliojimą (ir vėlesnį laipsnišką taikymą), BPV surengė kelis vidinius pranešimus, kad informuotų BPV vadovybę ir visus BPV darbuotojus apie atitinkamas naujas priemonių bankų sektoriuje rinkinio taisykles. Be to, BPV patikrino, ar tokios taisyklės dera su BPV vidaus politika, metodika ir rekomendacijomis, kad BPV pasirengtų įgyvendinti atitinkamas naujas taisykles, kai jos bus pradėtos taikyti ⁽¹⁾. Šiomis išvadomis buvo tiesiogiai remiamasi formuojant naują BPV MREL politiką, kuri taikoma naujai priemonių bankų sektoriuje rinkiniu nustatytai sistemai. Apie savo planus įgyvendinti naujas taisykles BPV taip pat informavo teisės aktų leidėjus (pvz., EP klausymuose, įvairaus formato Tarybos posėdžiuose ir pan.), bankų sektoriaus atstovus (plg., sektoriaus dialogai, praktiniai seminarai ir pan.) ir visuomenę (plg. MREL politikos priedas ir kiti leidiniai, konferencijos ir pan.).

2. FINANSŲ RINKOS INFRASTRUKTŪROS PERTVARKYMAS

2019 m. BPV toliau vykdė savo įsipareigojimus ES ir tarptautiniu lygmeniu dėl tinkamo FRI, ypač pagrindinių sandorio šalių (PSŠ), pertvarkymo. BPV nuolat pažymėjo, kad svarbu sukurti PSŠ pertvarkymo sistemą. Be to, BPV mano, kad bankų pertvarkymo institucijos turi dalyvauti gaivinant ir pertvarkant PSŠ, taip pat dėl PSŠ ir jų tarpuskaitos narių tarpusavio sąsajų. Todėl BPV palankiai įvertino atnaujintas derybas dėl PSŠ gaivinimo ir pertvarkymo ES sistemos sukūrimo. BPV atidžiai stebės pažangą šiuo klausimu ir bus pasirengusi prisidėti prie diskusijos.

3. EUROPOS INDĒLIŲ GARANTIJŲ SISTEMA

2019 m. įvairios sudėties Tarybos posėdžiuose vyko techninio lygmens diskusijos dėl Europos indėlių draudimo sistemos diegimo siekiant sukurti labiau centralizuotą visoms euro zonos narėms skirtą indėlių garantijų sistemą ir sukurti trečiąjį bankų sąjungos ramstį; prireikus, BPV dalyvavo šiuose posėdžiuose ir padėjo juos organizuoti. BPV toliau mano, kad trečiojo ramsčio įgyvendinimas yra būtina sąlyga bankų sąjungai sukurti ir pažymi, kad šioje svarbioje srityje reikia daryti pažangą.

4. FINANSINIO STABILUMO STIPRINIMO PRIEMONĖS NUOSTATOS

Kad būtų galima įgyvendinti teisinius pertvarkymo įgaliojimus tuo atveju, kai vykdamas pertvarkymą reikia pasinaudoti BPF, labai svarbu, kad BPF visada turėtų pakankamai finansinių išteklių. Nors BPF finansavimo lygis 2019 m. toliau didėjo dėl *ex ante* įnašų, be to, jau buvo sudaryti susitarimai dėl paskolos programos (LFA), bendra finansinio stabilumo stiprinimo priemonė būtų veiksminga paskutinė priemonė bet kuriuo metu siekiant įgyvendinti pertvarkymo strategiją ir taip toliau remti finansinį stabilumą.

⁽¹⁾ Žr. 2.1 dalį ir 2.6.1 dalies e punktą.

2019 m. BPV toliau glaudžiai bendradarbiavo su institucijomis ir valstybėmis narėmis koordinuotų veiksmų darbo grupėje (KVDG). 2019 m. gruodžio mėn. surengtame Euro grupės pasiektas esminis sutarimas dėl dokumentų rinkinio, susijusio su ESM bendro finansinio stabilumo stiprinimo priemonės teisine sistema. Ši teisinė sistema apėmė finansinio stabilumo stiprinimo priemonės rekomendacijas, kainų nustatymo rekomendacijas ir tris valdybos rezoliucijas. 2020 m. bus tęsiamas darbas, susijęs su finansinio stabilumo stiprinimo priemonės infrastruktūros susitarimu, kuriame bus nustatytos išsamios nuostatos ir sąlygos ir dėl kurio tam tikrų aspektų dar diskutuojama. Visų pirma bus svarbu patvirtinti dalijimosi informacija būdus, užtikrinančius veiksmingą informacijos, kuria dalijamasi, apsaugą.

2.9. Derybos dėl galimybių prisijungti prie bankų sąjungos

Iš 27 ES valstybių narių 19 dabar priklauso bankų sąjungai, taigi ir BPeM kompetencijai. 2019 m. BPV rėmė keturių bankų sąjungai nepriklausančių valstybių narių atitinkamas pastangas prisijungti prie bankų sąjungos. Šios valstybės narės – tai Bulgarija ir Kroatija, kurios, rengdamosi prisijungti prie euro zonos, ėmėsi oficialių veiksmų, kad prisijungtų prie bankų sąjungos, taip pat Danija ir Švedija, kurios ėmėsi preliminarinių tyrimų dėl prisijungimo prie bankų sąjungos rizikos ir naudos.

(A) PASIRENGIMAS POTENCIALIAM PRISIJUNGIMUI PRIE BPEM

2019 m. BPV aktyviai dalyvavo pasirengiant Bulgarijos ir Kroatijos prisijungimui prie bankų sąjungos. Užtikrinus glaudų ECB ir minėtų šalių atitinkamų centrinių bankų bendradarbiavimą, abi šalys vienu metu taps BPM ir BPeM dalyvaujančiomis valstybėmis narėmis. Procesas oficialiai pradėtas Bulgarijos nacionaliniam bankui (BNB) 2018 m. liepos mėn. ir Kroatijos nacionaliniam bankui (CNB) 2019 m. gegužės mėn. Europos Centriniam Bankui pateikus prašymą (užmegzti glaudų bendradarbiavimą). Šiomis aplinkybėmis BPV glaudžiai bendradarbiavo su Bulgarijos ir Kroatijos institucijomis, taip pat su ECB, kad koordinuotų visus suinteresuotuosius subjektus, siekiant dviejų pagrindinių tikslų: i) integruoti Bulgarijos ir Kroatijos bankus į BPeM pertvarkymo planavimo ciklą (taikoma SJ) ir priežiūros vykdymo veiklą (taikoma MS) iš karto įstojus į bankų sąjungą, ir ii) apskaičiuoti įnašų sumas, kurios turės būti sumokėtos į BPF po prisijungimo datos, taip pat įgyvendinti PPS.

(B) TECHNINĖS KONSULTACIJOS DĖL POTENCIALAUS PRISIJUNGIMO PRIE BPEM

Danija ir Švedija sudarė specialius komitetus, kurie parengė išsamias ataskaitas, kuriose aptariami privalumai ir potenciali rizika, susijusi su galimu prisijungimu prie bankų sąjungos. Šias ataskaitas komitetai paskelbė 2019 m. pabaigoje ir jomis remiantis turėtų vykti tolesnės politinės diskusijos. BPV bendradarbiavo su abiem šalimis techniniu lygmeniu, kad atsakytų į įvairias užklausas ar klausimus, susijusius su galimu požiūriu į konkrečius jų bankų sistemų aspektus.

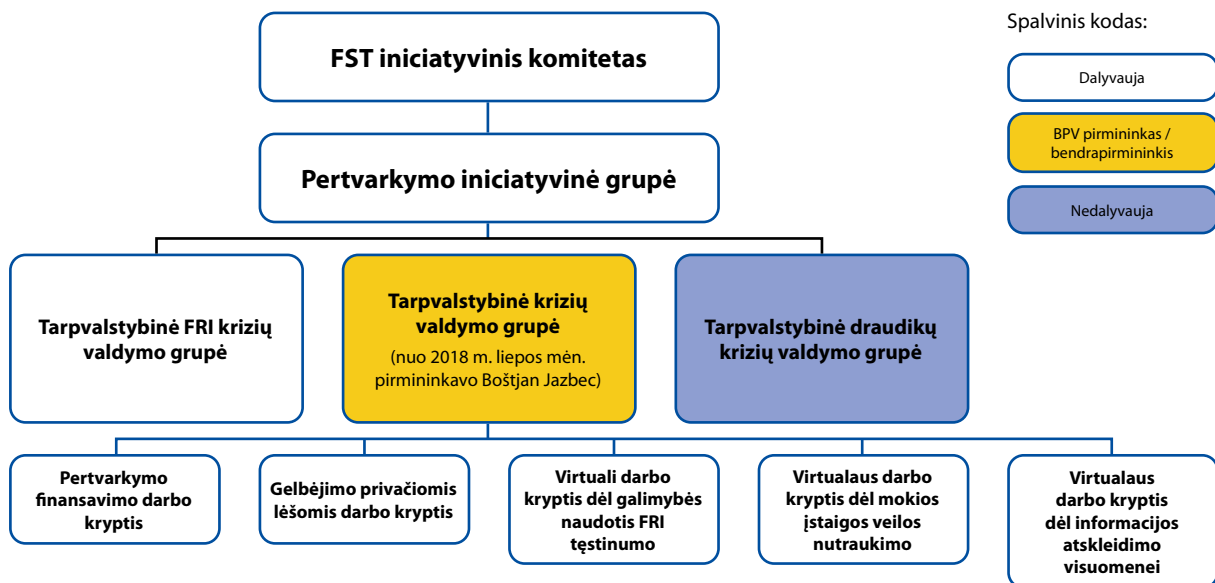
2.10. Tarptautiniai ryšiai

Finansinio stabilumo tarybai (FST) ir kitoms tarpvyriausybiniams organizacijoms tenka svarbus vaidmuo didinant konvergenciją ir teikiant konsultacijas pertvarkymo klausimais. Šiuo atžvilgiu pažymėtina, kad būdama bankų sąjungos pertvarkymo institucija, tiesiogiai atsakinga už daugumą euro zonos svarbių bankų ir tarpvalstybinių bankų grupių, BPV toliau savo žiniomis prisidėjo prie sėkmingo tokių tarptautinių organizacijų darbo.

1. FINANSINIO STABILUMO TARYBA

Pertvarkymo iniciatyvinė grupė veikia kaip pagrindinis komitetas, kuris Finansinio stabilumo taryboje sprendžia su pertvarkymu susijusius klausimus. BPV dalyvavo ne tik Pertvarkymo iniciatyvinėje grupėje, bet ir visose FST pertvarkymo klausimus sprendžiančiose grupėse, taip pat dirbo pagal darbo kryptis, visų pirma Tarpvalstybinėje bankų krizių valdymo grupėje, kuriai nuo 2018 m. liepos mėn. pirmininkavo BPV valdybos narys Boštjan Jazbec, ir Tarpvalstybinėje krizių valdymo grupėje, kuri daugiausia dėmesio skyrė FRI svarbos klausimams. 2 paveiksle apžvelgti BPV veiklai svarbūs pagrindiniai FST komitetai.

2 pav. FST valdymas pertvarkymo srityje



Tarpvalstybinėje krizių valdymo grupėje BPV padėjo rengti TLAC standartų įgyvendinimo ataskaitą, kuri paskelbta 2019 m. liepos mėn., ir prisidėjo prie darbų rengiant nepaskirstytų TLAC išteklių apibrėžtį. Be to, BPV dalyvavo FST praktiniuose užsiėmimuose dėl TLAC rezervo ir tikslinio fondo sudarymo; taip pat dėl galimybės naudotis FRI tęstinumu ir likvidumo užtikrinimo pertvarkymo metu, ir aktyviai dalyvauja virtualaus darbo kryptyse, skirtose praktiniam aspektų, susijusių su gelbėjimo privačiomis lėšomis vykdymu ir galimybės naudotis FRI tęstinumu, įgyvendinimu. Be to, BPV prisidėjo prie darbo, susijusio su pertvarkymo planavimo ir pertvarkymo galimybių atskleidimu visuomenei ir mokios įstaigos išvestinių priemonių ir prekybos knygoje apskaitomos veiklos nutraukimu, dėl kurio 2019 m. surengtos viešos konsultacijos. Galiausiai, atsižvelgdama į 2019 m. vykusį FST metinį pertvarkymo galimybių vertinimo procesą, BPV pateikė atskirus raštus dėl jos kompetencijos sričiai priskiriamų PSSB, kuriuose aptarė padarytą pažangą ir likusius uždavinius, susijusius su pertvarkymo galimybių gerinimu.

2. TARPTAUTINIS VALIUTOS FONDAS

BPV bendradarbiavimas su Tarptautiniu valiutos fondu (TVF) 2019 m. visų pirma buvo tiesioginis euro zonos finansų sektoriaus vertinimo programos (FSAP), kuri buvo užbaigta 2018 m. liepos 19 d., rezultatas. Šiuo laikotarpiu BPV susitiko su TVF, kad aptartų įvairius klausimus, įskaitant MREL reikalavimus, BGD 2 įgyvendinimą, likvidumo užtikrinimą pertvarkymo metu, bankų likvidavimą ir išankstinės intervencijos sistemą. Aptarti klausimai visų pirma buvo susiję su anksčiau nustatytais euro zonos FSAP aspektais.

3. KRIZIŲ VALDYMAS

Be pertvarkymo planavimo, viena pagrindinių BPV užduočių yra būti nuolat pasirengusiai greitai imtis veiksmingų intervencinių veiksmų krizės atveju. Todėl BPV 2019 m. toliau stiprino savo darbą pasirengimo krizei srityje šiuo tikslu sudarydama PTG, kuri koordinuoja vidaus darbus, susijusius su pasirengimu krizei, ir surengė keletą bandomųjų pratybų, kurias glaudžiai koordinavo su įvairiomis kitomis institucijomis. Be to, BPV toliau dirbo darbus, susijusius su teisės būti išklausytam procedūra, po to, kai buvo pertvarkytas „Banco Popular Español, S.A. (BPE)“. Galiausiai 2019 m. BPV turėjo įvertinti „AS PNB Banka“ žlugimą arba galimybę žlugti ir, tinkamai išnagrinėjusi šį klausimą, priėmė neigiamą sprendimą dėl „AS PNB Banka“ pertvarkymo.

3.1. Pertvarkymo sprendimas ir neigiamas sprendimas

1. AS PNB BANKA

2019 m. rugpjūčio 15 d. ECB priėmus sprendimą paskelbti „AS PNB Banka“ žlungančia arba galinčia žlugti finansų įstaiga, BPV nusprendė, kad pertvarkymo veiksmai nebuvo būtini.

Įvertinusi situaciją, BPV pritarė ECB vertinimui ir padarė išvadą, kad nebuvo jokių priežiūros arba privataus sektoriaus priemonių, kurios būtų padėjusios užkirsti kelią banko žlugimui. Atidžiai įvertinusi, ar pertvarkymo veiksmai buvo būtini ir proporcingi siekiant apsaugoti ES pertvarkymo sistemoje nustatytus tikslus, BPV padarė išvadą, kad pertvarkymas neatitiko viešojo intereso. Visų pirma „AS PNB Banka“ neteikė esminių funkcijų ir nebuvo tikimasi, kad jo žlugimas turės didelį neigiamą poveikį Latvijos ar kitų valstybių narių finansiniam stabilumui. BPV perdavė sprendimą Latvijos finansų ir kapitalo rinkų komisijai, kad pastaroji jį įgyvendintų pagal savo nacionalinę teisę.



2. BANCO POPULAR – TOLESNI VEIKSMAI

2017 m. birželio 7 d. BPV priėmė savo pirmąjį sprendimą dėl pertvarkymo. Sprendimas buvo susijęs su BPE, kuri yra „Banco Popular Group“ patronuojančioji bendrovė⁽¹²⁾. Dėl įsigaliojusios pertvarkymo schemos BPE akcijos, įskaitant visą „Banco Popular Group“ verslą, įgyvendinus įgaliojimus nurašyti ir konvertuoti BPE kapitalo priemones, iš karto buvo perleistos „Santander Group“. Pertvarkymo schema padėjo užtikrinti nenutrūkstamą „Banco Popular Group“ esminių funkcijų vykdymą, išsaugoti finansinį stabilumą ir išvengti viešųjų lėšų naudojimo kartu užtikrinant apdraustų indėlių ir klientų lėšų apsaugą.

2018 m. rugpjūčio 2 d. nepriklausomam vertintojui pateikus 3 vertinimo ataskaitą BPV preliminariai nusprendė, kad nukentėjusiems BPE akcininkams ir kreditoriams nereikėjo mokėti kompensacijų, nes faktinis nukentėjusių akcininkų ir kreditorių traktavimas pagal pertvarkymo schemą nebuvo blogesnis, palyginti su traktavimu tuo atveju, jeigu įstaiga būtų likviduota iškelus įprastą bankroto bylą pertvarkymo dieną. Be to, BPV pradėjo teisės būti išklaustyta procesą. Šio proceso metu nukentėję akcininkai ir kreditoriai, atitinkantys tam tikrus oficialius reikalavimus, galėjo pateikti pastabas, į kurias BPV galiausiai atsižvelgs priimdama galutinį sprendimą dėl poreikio išmokėti kompensaciją pagal BPeMR 76 straipsnio 1 dalies e punktą.

Iš pradžių apytiksliai 12 000 pavienių šalių užsiregistravo dalyvauti „teisės būti išklaustyta“ procese. Pasibaigus terminui, per kurį nukentėję akcininkai ir kreditoriai turėjo parengti ir nusiųsti rašytines pastabas, buvo gauti 2 856 pranešimai. Atsižvelgdama į didelį pateiktų pranešimų skaičių, BPV 2019 m. skyrė nemažus išteklius, kad užtikrintų sklandų ir veiksmingą proceso įgyvendinimą. BPV toliau peržiūrėjo ir vertino pastabas kartu prašydama nepriklausomo vertintojo pateikti savo nepriklausomą nuomonę dėl pastabų, susijusių su jo 3 vertinimo ataskaita, kuri buvo paskelbta 2020 m. kovo 18 d.⁽¹³⁾ Tą pačią dieną BPV paskelbė savo galutinį sprendimą⁽¹⁴⁾, kuriame nurodė, kad bankrotas kainuotų daug daugiau, todėl „Banco Popular“ akcininkams ir kreditoriams nepriklausė jokios kompensacijos.

BPV toliau gavo prašymus leisti susipažinti su dokumentais, susijusiais su BPE pertvarkymu ir paskelbė su BPE susijusius dokumentus viešame dokumentų registre laikydamasi ES teisės aktų dėl skaidrumo⁽¹⁵⁾.

2019 m. ES teismuose buvo tęsiamas bylinėjimasis, susijęs su BPE pertvarkymu. Papildomą informaciją galima rasti 5.4.1 skirsnyje.

3.2. Projektai, kuriais siekiama geriau pasirengti krizėms

1. PERTVARKYMO TAKTINĖ GRUPĖ

2019 m. balandžio mėn. BPV sudarė pertvarkymo taktinę grupę (PTG). PTG – tai speciali grupė, atsakinga už parengties ir horizontaliojo požiūrio į krizės valdymą užtikrinimą ir stiprinanti krizių valdymo grupių (KVG) patirtį ir išteklius.

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

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

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

⁽¹⁵⁾ Informaciją apie galimybes susipažinti su dokumentais atvejus ir su BPE susijusius sprendimus, kuriuos priėmė apeliacinė komisija, galima rasti 6 skyriuje.

2019 m. PTG toliau tobulino ir atnaujino BPV procedūrų, šablonų ir priemonių, kurios naudojamos per krizę, sistemą, be kita ko, atsižvelgdama į ankstesnių krizių metu įgytą patirtį. Be to, BPV parengė specialią IRT platformą, kad skatintų saugų ir laiku vykdomą keitimąsi informacija, darbo srautus ir sprendimus krizės atveju, kurioje sujungiami BPV darbuotojai, NPI ir kiti susiję subjektai.

PTG organizavo ir surengė įvairias vidaus mokymo sesijas, skirtas BPV darbuotojams, siekdama toliau stiprinti pasirengimą krizei. Be to, PTG surengė ir koordinavo 2019 m. tarpinstitucines bandomąsias pratybas, kad išbandytų procesus ir sąveiką su kitomis institucijomis, kaip aprašyta toliau.

2. PRATYBOS

(A) ŠIAURĖS IR BALTIJOS ŠALIŲ PRATYBOS

2019 m. sausio mėn. BPV dalyvavo dviejų dienų trukmės imitavimo pratybose, kurias surengė Šiaurės ir Baltijos šalių stabilumo grupė⁽¹⁶⁾. Pratybų tikslas buvo išbandyti tarpvalstybinį koordinavimą ir pagerinti krizės valdymą tarpvalstybinių sisteminių krizių atvejais.

(B) TARPINSTITUCINĖS PRATYBOS

2019 m. gruodžio mėn. BPV surengė krizės imitavimo pratybas, pagrįstas fiktyvios bankų sąjungoje įsisteigusios buveinės pertvarkymo scenarijumi. Pratybų tikslas buvo išbandyti BPV procesų, pertvarkymo strategijų ir krizės valdymo koordinavimo bankų sąjungoje tinkamumą, taip sustiprinant pasirengimą krizei. Pratybos taip pat leido geriau suprasti potencialius uždavinius, susijusius su pertvarkymu, atsižvelgiant į SPE strategiją. Pratybos truko dvi dienas ir apėmė krizės valdymo procesą nuo to momento, kai nustatoma, kad bankas „žlunga“, iki pertvarkymo sprendimo. Pratybose dalyvavo BPV, Komisijos (COMP GD ir FISMA GD), ECB, Belgijos, Liuksemburgo ir Austrijos NPI atstovai, taip pat stebėtojų teisėmis dalyvavo EBI ir Suomijos NPI atstovai.

(C) TARPVALSTYBINIS PASAULINĖS SISTEMINĖS SVARBOS BANKŲ PERTVARKYMAS (2019 M. TRIŠALĖS PRATYBOS)

2019 m. BPV sustiprino savo tarptautinį bendradarbiavimą su kitomis institucijomis dalyvaudama 2015 m. pradėtame bendradarbiavimo projekte, kuriame dalyvauja pertvarkymo ir priežiūros institucijos iš JAV, Jungtinės Karalystės ir Bankų sąjungos (BPV, Komisija ir ECB), taip pat Jungtinės Karalystės ir JAV išdai. Atsižvelgiant į tolesnius veiksmus dėl aukščiausio lygio tarpvalstybinių pertvarkymo pratybų ir ankstesniais metais (2016–2018 m.) surengtus aukščiausio lygio politinius dialogus, 2019 m. darbo programoje nustatyta keletas darbo kryptių, kuriomis siekiama išsamiau išnagrinėti technines temas. Galutinis šio trišalio koordinavimo tikslas yra pagerinti Jungtinių Amerikos Valstijų, Jungtinės Karalystės ir bankų sąjungos jurisdikcijų praktinį įgyvendinimą ir skatinti tarptautinių institucijų koordinavimą tarpvalstybinio pertvarkymo srityje.

Atsižvelgiant į nuolatinę pastangą stiprinti pasirengimą krizėms, 2020 m. bus tęsiamas trišalis darbas siekiant pasirengti PSSB pertvarkymui.

⁽¹⁶⁾ Šiaurės ir Baltijos šalių stabilumo grupė (kurioje dalyvavo Danija, Estija, Suomija, Islandija, Latvija, Lietuva, Norvegija ir Švedija) – tai tarptautinė bendradarbiavimo ir koordinavimo grupė finansinio stabilumo, krizių valdymo ir pertvarkymo klausimais, kurią sudaro atitinkamos ministerijos, centriniai bankai, finansų priežiūros institucijos ir pertvarkymo institucijos.

4. BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS (BPF)

4.1. Įnašai

Įnašus į BPF moka bankų sąjungoje dalyvaujančių 19 valstybių narių kredito įstaigos ir tam tikros investicinės įmonės. BPF bus laipsniškai kuriamas per aštuonerių metų pereinamąjį laikotarpį (2016–2023 m.) ir jo dydis turi pasiekti ne mažiau kaip 1 % visose kredito įstaigose, kurioms išduoti leidimai veikti visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, apdraustų indėlių sumos.

2019 m. birželio mėn. NPI pervedė į BPF 7,8 mlrd. EUR 2019 metų *ex ante* įnašų ir BPF iš viso sudaro 33 mlrd. EUR, įskaitant neatšaukiamus mokėjimo įsipareigojimus.

1. DUOMENŲ PATEIKIMO FORMA

Jau 2019 m. pavasario pradžioje BPV glaudžiai bendradarbiavo su NPI, kad atnaujintų 2020 m. duomenų pateikimo formą ir automatizuotų NPI paramos šablonų gavimą per 2020 m. *ex ante* įnašų ciklą.

2. DUOMENŲ RINKIMAS

Per 2019 m. *ex ante* įnašų ciklą BPV toliau naudojo įnašų surinkimo sistemą, kurioje galiojo atnaujintos patvirtintos taisyklės ir taksonomija. Be to, bendradarbiaudama su NPI ji įgyvendino esminius įnašų surinkimo sistemos patobulinimus, susijusius su duomenų rinkimu ir patikrinimu.

3. DUOMENŲ TIKRINIMAS

Atliekant automatizuotas patikras pasitelkus patobulintą įnašų surinkimo sistemą ir toliau glaudžiai bendradarbiaujant su NPI, skaičiavimo metu užtikrinama, kad visi duomenų elementai, apie kuriuos institucijos turėjo pranešti, būtų prieinami ir kad būtų atlikti patikrinimai, be kita ko, atsižvelgiant į ECB priežiūros duomenis. Be to, pagal BPM prižiūrimoms grupėms priklausančios institucijos turėjo pateikti papildomą patikinimą dėl duomenų, kurie dar nebuvo pateikti pagal priežiūros arba apskaitos sistemas. Nacionalinėms reguliavimo institucijoms buvo palikta teisė išplėsti įstaigų ir duomenų, kuriems taikomas papildomo patikinimo reikalavimas, apimtį.

4. ĮNAŠŲ APSKAIČIAVIMAS

Skaičiavimo darbo grupėje dalyvaujančios NPI, Komisija, ECB ir BPV aptarė su skaičiavimo procesu susijusius duomenis. Komisijos jungtinio tyrimų centro atliktas nepriklausomas skaičiavimas

atitiko BPV rezultatus, kurie buvo gauti naudojant jos priemones. Galiausiai su ECB, NKI ir NPI buvo oficialiai konsultuojamasi dėl galutinės institucijų mokėtinos sumos.

5. ĮNAŠŲ SURINKIMAS

Kaip ir 2018 m., 2019 m. BPV, glaudžiai bendradarbiaudama su NPI, taip pat toliau didino institucijų informavimo apie įnašo sumas proceso suderinimą šiuo tikslu priimdama bendrą pagrindinį sprendimą dėl skaičiavimo, kuriame aprašoma naudojama metodika, ir parengdama suderintą priedą, kuriame paaiškinamas individualaus skaičiavimo tvarka ir nurodoma kiekvienos institucijos mokėtina galutinė suma. Papildomi statistiniai duomenis taip pat buvo paskelbti BPV svetainėje. Šiomis pratybomis buvo siekiama padidinti skaidrumą ir sudaryti sąlygas institucijoms suprasti savo santykinę padėtį atsižvelgiant į kitų institucijų rizikingumą.

6. EX POST DUOMENŲ PATIKRINIMAS

Kaip ir 2018 m., 2019 m. siekiant patikrinti institucijų pateikiamų duomenų kokybę ir ją pagerinti, buvo pradėtos papildomos duomenų *ex post* patikrinimo pratybos. Atrinktų institucijų buvo prašoma pateikti papildomą informaciją BPV. Analizė parodė, kad duomenys buvo itin kokybiški.

7. NEATŠAUKIAMŲ MOKĖJIMO ĮSIPAREIGOJIMŲ POLITIKA

Pagal Tarybos įgyvendinimo reglamento (ES) 2015/81 8 straipsnio 3 dalį, kuria bendros metinių įnašų sumos surinkimui taikoma tikslinė 15–30 % riba, 2019 m. nustatyta maksimali NMĮ dalis buvo 15 %, įskaitant grynuosius pinigus kaip įkaitą.

8. EX POST FINANSAVIMAS

Glaudžiai bendradarbiaudama su NPI, BPV 2019 m. toliau rengėsi situacijoms, kuriose reikėtų rinkti papildomus *ex ante* įnašus ir (arba) *ex post* įnašus.

9. RIZIKOS KOREGAVIMO METODIKA

2019 m. buvo tęsiamas laipsniškas išsamaus rizikos tikslinimo metodikos, nustatytos Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/63, įgyvendinimas, atsižvelgiant į atitinkamų rodiklių suderinimo procesą.

4.2. Investicijos

Pagal BPeMR 75 straipsnį BPV yra atsakinga už surinktų *ex ante* įnašų investavimą. 2019 m. gruodžio mėn. pabaigoje BPF iš viso buvo 32,8 mlrd. EUR. Šią sumą sudarė BPV portfelis (29,2 mlrd. EUR) ir NMĮ (3,6 mlrd. EUR). BPV portfelį sudaro strateginis grynujų pinigų balansas, kurio vertė 13,6 mlrd. EUR, ir 15,6 mlrd. EUR investicijos į su vertybiniais popieriais susijusius įsipareigojimus. Sumos investuojamos pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2016/451.

1. 2019 M. INVESTAVIMO PLANO ĮGYVENDINIMAS

2019 m. investicijų plane numatytos lėšos nefinansinėms įmonių obligacijoms siekiant didesnio sektorių įvairinimo, kaip to reikalaujama pagal deleguotąjį reglamentą.

Šis planas buvo įgyvendintas keliais etapais. Per pirmąjį ketvirtį buvo laipsniškai investuota iš viso 4,18 mlrd. EUR. Birželio mėn. gavus *ex ante* įmokas, papildoma 2,24 mlrd. EUR suma buvo pervesta užsakomųjų paslaugų partneriui ir investuota.

Atlyginimas už Europos centrinių bankų sistemos nacionaliniuose centriniuose bankuose (NCB) laikomus grynuosius pinigus buvo ECB indėlių sutarčių palūkanos (– 0,40 % iki 2019 m. rugsėjo 18 d. ir – 0,50 % paskui). Investicijos į vertybinius popierius davė teigiamą finansinę grąžą.

Bendra BPV portfelio grąža 2019 m. buvo 0,50 % (prieš atskaitant 0,008 % dydžio mokesčius).

2. PERŽIŪRĖTOS INVESTAVIMO STRATEGIJOS IR 2020 M. INVESTAVIMO PLANO PRIĖMIMAS

Investavimo strategija iš dalies peržiūrėta ir patvirtinta 2019 m. lapkričio mėn. Reikėjo įtraukti tik nedidelius pakeitimus, kuriuose atsispindėtų 2019 m. ir ateityje planuojami pokyčiai.

2020 m. investicinis planas patvirtintas 2019 m. gruodžio mėn. Šis planas parengtas siekiant užtikrinti aukštą BPV portfelio likvidumą ir kredito kokybę kartu išlaikant tinkamą įvairinimą.

3. PAPILDOMŲ BANKO SĄSKAITŲ ATIDARYMAS NACIONALINIUISE CENTRINIUISE BANKUOSE

Gavus valdybos plenarinėje sesijoje pateiktą prašymą, 2019 m. atidarytos keturios Europos centrinių bankų sistemai priklausančių NCB bankų sąskaitos, jos papildė dabartines jau esančias penkias sąskaitas. Todėl dabar strateginis BPV portfelio grynujų pinigų balansas laikomas iš viso devyniuose NCB. Vidutinis atlygis už NCB laikomus grynuosius pinigus 2019 m. buvo – 0,43 %

4.3. Finansavimas

Valdyba gali panaudoti fondą tik siedama užtikrinti veiksmingą pertvarkymo priemonių taikymą ir naudojimąsi pertvarkymo įgaliojimais. Jeigu sumos surinktos gaunant *ex ante* įnašus ir išimtinis *ex post* įnašus, kurie nėra iš karto prieinami arba neapima išlaidų, patirtų vykdant pertvarkymo veiksmus, valdyba gali sudaryti su trečiosiomis šalimis susitarimus dėl fondo paskolų arba kitų paramos formų.

1. BPF NAUDOJIMO PRAKTINIS ĮGYVENDINIMAS

2019 m. finansavimo grupė toliau tobulino veiksmų sekimo procedūrą, kuri padės užtikrinti tinkamą BPF ir jo vėlesnių papildymų praktinį įgyvendinamumą. Naudojant veiksmų stebėjimo sistemą, nustatomi būtini žingsniai planuojant veiksmingą BFP (toliau – Fondas) panaudojimą, be to, ji padeda orientuotis nustatant užduotis ir pareigas, kurios bus vykdomos atsižvelgiant į potencialų Fondo panaudojimą pertvarkymo atveju. BPV išbandė tam tikrus pagrindinius veiksmus atlikdama su pertvarkymo atveju susijusias bandomąsias pratybas, kuriose naudojamas Fondas.

2. ALTERNATYVIOS FINANSAVIMO PRIEMONĖS

Kad galėtų optimizuoti finansavimo išlaidas Valdyba gali sudaryti sutartis dėl Fondo skolinimosi arba kitokios paramos formų iš šių institucijų, finansų įstaigų arba kitų trečiųjų šalių, kurios pasiūlo geresnes finansines sąlygas tinkamiausiu metu.

Stebėdama susitarimų dėl paskolos programos vykdymą, grupė apskaičiavo ir informavo dalyvaujančias valstybes nares apie kiekvienos valstybės narės atitinkamų finansavimo pajėgumų dalį. Ši informacija sustiprina valstybių narių pasirengimą prireikus pagal susitarimą dėl paskolos programos sumokėti išmokas.



5. BPV KAIP ORGANIZACIJA

5.1. Informacinės ir ryšių technologijos

BPV IRT funkcija siekiama dviejų pagrindinių tikslų: pirma, remti BPV kaip organizaciją ir padėti perkelti ją į skaitmeninę ekosistemą. Antras tikslas – įgyvendinti sistemas ir paslaugas, kuriomis siekiama remti pertvarkymo veiklą, surinkti įnašus ir duomenis, ir platinti finansinius duomenis, kad būtų remiama rizikos analizė ir optimizuojama įvairi BPV vykdoma veikla.

IRT funkcija vykdoma glaudžiai bendradarbiaujant su BPV padaliniais ir IRT priežiūros komitetu, kuris prižiūri ir stebi visus IRT projektus, siekdamas nustatyti prioritetinius veiklos poreikius, susijusius su optimizuotomis sistemomis.

- ▶ 2019 m. buvo įdiegta pirmoji BPV **duomenų saugyklos** versija. Tai yra duomenų gavimo iš esamų BPV duomenų rinkinių platforma, kurioje taip pat yra papildomi COREP ir „Finrep“ duomenys, kuriuos pateikė ECB. Taip siekiama toliau gerinti veiklos procesus, pavyzdžiui, pertvarkymo planavimą ir finansinio poveikio analizę. Sistema įdiegta antrąjį metų ketvirtį, o ketvirtąjį ketvirtį prie platformos buvo prijungta iš finansų įstaigų gautų bazinių duomenų centralizuota saugykla.
- ▶ 2019 m. buvo iki galo įdiegta **pertvarkymo informacijos valdymo sistema (IMAS)**, kuri naudojama kaip BPV lygmens pertvarkymo planavimo priemonė. Sistema padeda užtikrinti SJ pertvarkymo planavimo proceso vientisumą, saugumą ir stebėseną, taip pat vykdyti MSJ priežiūrą ir ji bus naudojama kaip pagalbinė 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklo priemonė. VPG nariai visa konfidencialia informacija keičiasi tik atitinkamoje pertvarkymo IMAS erdvėje. Pertvarkymo IMAS taip pat keičiamasi su pertvarkymu susijusia informacija su ECB BPM.
- ▶ 2019 m. visa **IT infrastruktūra** buvo galutinai įdiegta. Duomenų atkūrimo po nelaimių centras buvo sukurtas siekiant veiksmingai užtikrinti atsarginę duomenų kopiją ekstremaliosios situacijos atveju. Be to, BPV įgyvendinti **veiklos tęstinumo planai**, kurie leidžia visiems darbuotojams prareikus vienu metu dirbti nuotoliniu būdu, be to, sėkmingai atliktas veiklos tęstinumo bandymas.
- ▶ BPV užbaigė savo **informacijos saugumo valdymo** veiklą ir parengė visų BPV sistemų rizikos vertinimo dokumentacijas, kad būtų kuo labiau sumažinta IRT saugumui kylanti rizika. Įdiegus plataus masto kibernetinių grėsmių žvalgybos informacijos sistema, BPV užtikrino, kad 2019 m. nė viena kibernetinė grėsmė nedarytų jai didelio poveikio.

5.2. Komunikacija

2019 m. BPV baigė kurti savo komunikacijos metodo pagrindus, pašalino spragas ir išplėtė pajėgumus. Pagrindiniai tikslai buvo padidinti matomumą ir informuotumą, laikytis aktyvesnio požiūrio į komunikaciją ir konsoliduoti bei sustiprinti pasirengimą krizei.

- ▶ Iš rezultatų matyti, kad gerų rodiklių pasiekta visuose komunikacijos kanaluose. Palyginti su ankstesniais metais apsilankymų skaičius svetainėje padidėjo 21 % – iki 229 769 apsilankymų. „Twitter“ sekėjų skaičius padidėjo iki 3 006, t. y. trečdaliu, palyginti su 2018 m., o parodymų skaičius „LinkedIn“ tinkle padidėjo 34 % – iki 871 577.
- ▶ 2019 m. spalio 10 d. surengtoje BPV metinėje konferencijoje dalyvavo 443 dalyviai, iš kurių 94 % renginį įvertino kaip labai naudingą arba naudingą. Tiesiogines transliacijas arba vaizdo įrašus peržiūrėjo daugiau nei 2 000 žmonių. Žiniasklaidoje nušviesti įvykiai pasiekė 1 mln. potencialių skaitytojų. BPV taip pat sėkmingai organizavo arba pati surengė įvairių kitų renginių.
- ▶ Kitas svarbus metų įvykis buvo pirmas BPeM komunikacijos forumas, kuriame susirinko BPV ir NPI komunikacijos ekspertai, kad pasidalytų patirtimi ir pasimokytų vieni iš kitų. Grupė vykdo tolesnius įvairius veiksmus, siekdama dirbti kartu.
- ▶ 2019 m. buvo baigti rengti įvairūs su krize susiję dokumentai ir šablonai, be to, komunikacijos veikla buvo išbandyta surengiant bandomąsias pratybas. Rezultatai ir išmoktos pamokos yra sudedamoji 2020 m. komunikacijos darbo programos dalis.
- ▶ Vidaus komunikacijos srityje pagrindinis projektas buvo patobulinto intraneto plėtra, kuris galiausiai pradėjo veikti 2020 m. balandžio mėn. Šia priemone siekiama palengvinti vidaus komunikaciją, padėti darbuotojams suderinti bendrą organizacijos kryptį ir padidinti našumą.

5.3. Išteklių valdymas

5.3.1. Žmogiškieji ištekliai

Kalbant apie žmogiškųjų išteklių komandą, pažymėtina, kad aukštos kvalifikacijos darbuotojų įdarbinimas, siekiant turėti patikimus personalo išteklius pagrindinės ir pagalbinės BPV veiklos srityse, išliko pagrindinės šios komandos siekis 2019 m.

Be to, buvo tęsiamas darbas siekiant užbaigti žmogiškųjų išteklių teisinę sistemą, politiką ir paslaugų teikimą mokymosi ir karjeros planavimo ir administracinės pagalbos srityse, kartu buvo užtikrinama tinkama pagalba darbuotojams mūsų jaunoje ir grietai augančioje organizacijoje.

1. INTENSYVUS ĮDARBINIMAS

Be darbuotojų įdarbinimo iš esamų rezervų sąrašų, 2019 m. BPV užbaigė 12 naujų laikinųjų darbuotojų atrankos procedūrų, įskaitant dvi didelio masto kampanijas, susijusias su pertvarkymo pareigybėmis: bankų pertvarkymo ekspertas ir vyresnysis bankų pertvarkymo ekspertas. Tai leido BPV 2019 m. įdarbinti 74 naujus darbuotojus. Be šešių nuolatinių valdybos narių, 2019 m. pabaigoje BPV dirbo 350 darbuotojų ir 22 deleguotieji nacionaliniai ekspertai. Tai yra 11 % daugiau nei 2018 m. ir atitinka 87,5 % planuoto 400 darbuotojų skaičiaus 2019 m. Per pirmąjį

2020 m. ketvirtį įdarbinta dar 15 darbuotojų. Darbuotojų kaitos lygis sudarė 9 %, o didesnė darbuotojų kaita vyko antrąjį metų pusmetį. Pagrindinis 2019 m. iššūkis ir toliau buvo tai, kad daug patyrusių ir gerai parengtų darbuotojų išėjo iš agentūros, gavę nuolatinio darbo pasiūlymą ES institucijose.

2. MOKYMAS

2019 m. BPV savo darbuotojams surengė 221 mokymo sesijas (mokymus auditorijose, informacines sesijas, praktinius seminarus arba pietų pertraukos seminarus), kurios iš viso truko 107 mokymo dienų ir apėmė techninius, socialinius emocinius įgūdžius ir IT įgūdžius.

3. ŽMOGIŠKŲJŲ IŠTEKLIŲ TEISINĖ SISTEMA IR POLITIKA

BPV pagrindiniai darbuotojų darbo sąlygų srities informaciniai dokumentai yra ES tarnybos nuostatai ir kitų Europos Sąjungos tarnautojų įdarbinimo sąlygos. 2019 m. BPV toliau kūrė teisinę sistemą žmogiškųjų išteklių srityje patvirtindama pareigybių tipo, patarėjų, vidurinėsios grandies vadovų ir laikinųjų vidurinėsios grandies pareigūnų įgyvendinimo taisykles. Šios ketverios įgyvendinimo taisyklės yra svarbus žingsnis baigiant kurti teisinę sistemą, kurioje veikia BPV.

5.3.2. Biudžeto ir finansų valdymas

Šiame skirsnyje aptariama veikla, susijusi su bendru BPV finansiniu valdymu, finansiniu planavimu ir ataskaitomis. Jame taip pat aptariama biudžeto vykdymo, apskaitos ir išdo operacijų priežiūra ir tai, kaip užtikrinama, kad jos būtų teisingos. Be to, finansų ir viešųjų pirkimų grupė administruoja BPV pasirengimo viešiesiems pirkimams, viešųjų pirkimų inicijavimo, ataskaitų ir skelbimo veiksmus ir konsultuoja šiais klausimais.

2019 m. 118,8 mln. EUR suma, neviršijanti sąnaudų lygio, pajamų dalyje buvo pripažinta pajamomis.

Pagal biudžeto vykdymo lentelę išlaidų dalyje ir atlikus perkėlimus darbuotojams skirta daugiau kaip 46,9 mln. EUR, kitoms administracinėms išlaidoms (nuomai, IRT remti ir t. t.) skirta 14,9 mln. EUR, veiklos išlaidoms skirta 57 mln. EUR (žr. 3 priedą).

PAJAMOS

Pagal BPeMR 65 straipsnį BPV renka įmokas iš visų įstaigų, kurios patenka į BPeMR taikymo sritį, kad padengtų savo administracines išlaidas.

Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2361 dėl galutinės įnašų, skirtų BPV administracinėms išlaidoms padengti, sistemos ⁽¹⁷⁾ nuo 2018 m. taikomas kaip teisinis pagrindas administraciniam įnašams apskaičiuoti.

2019 finansiniais metais iš viso sėkmingai surinkta metinė administracinių įmokų suma sudarė 88,5 mln. EUR ⁽¹⁸⁾. Pranešimai apie įmokas išsiųsti 2 660 įstaigų: 2 533 MSĮ ir 127 SJ ir tarpvalstybinėms grupėms.

⁽¹⁷⁾ 2017 m. rugsėjo 14 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/2361 dėl galutinės įnašų, skirtų Bendros pertvarkymo valdybos administracinėms išlaidoms padengti, sistemos, OL L 337, 2017 12 19, p. 6.

⁽¹⁸⁾ Apskaičiuojant sumą atsižvelgiama į paskutinių finansinių metų, kurių sąskaitos buvo paskelbtos (Y-2), biudžetą.

IŠLAIDOS

Biudžeto išlaidos apima mokėjimus, atliktus naudojant dabartinių metų asignavimus ir iš ankstesnių metų perkeltus asignavimus. Kitose pastraipose pagal antraštines dalis apibendrinamas asignavimų panaudojimas. Išsamesnis duomenų paskirstymas pateiktas 3 priede.

2019 m. BPV nustatė 420 biudžeto įsipareigojimus, kurie biudžeto I dalyje iš viso siekė 80,1 mln. EUR, o II dalyje – 83,8 mln. EUR ir atliko 3 129 mokėjimus bendrai 60 mln. EUR sumai pagal I dalį ir 69 mln. EUR pagal II dalį. Be to, 510 mokėjimų 11,8 mln. EUR sumai taip pat atlikti naudojant perkeltus mokėjimų asignavimus. 2019 m. įsipareigojimų asignavimų biudžeto įvykdymo lygis – 67,3 %, o mokėjimų asignavimų – 50,4 % | 2020 m. perkeltų asignavimų suma yra 3,9 mln. EUR, o bendras perkėlimų lygis yra 5 % įsipareigojimų asignavimų (išskyrus panaikintus diferencijuotuosius asignavimus).

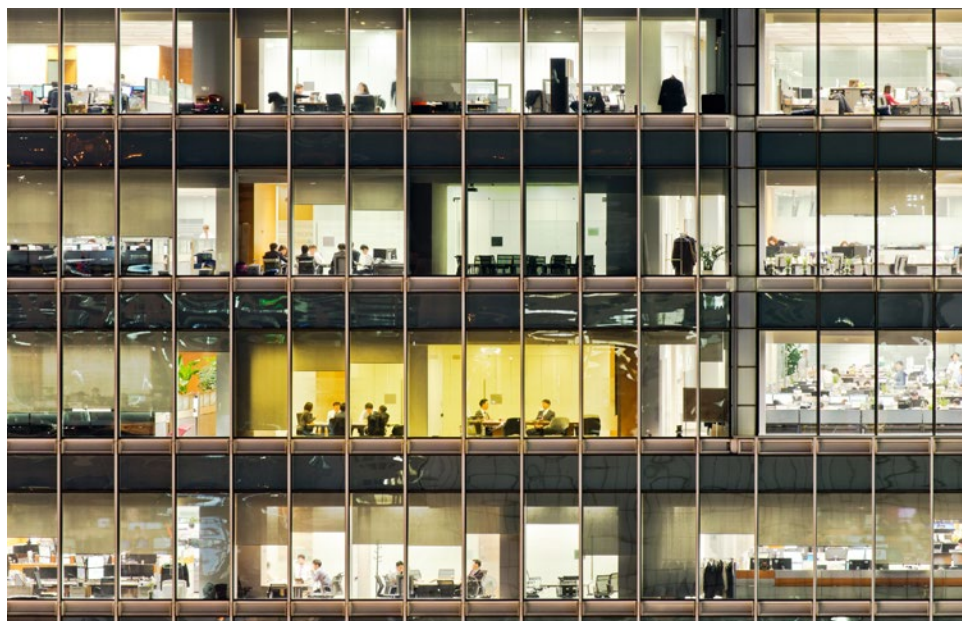
1 ANTRAŠTINĖ DALIS. PERSONALO IŠLAIDOS

Biudžeto (po perkėlimų) I antraštinė dalis 2019 m. buvo 46,9 mln. EUR, iš kurių 41,2 mln. EUR buvo įsipareigojimai (įvykdymo lygis – 87,7 %). Galutinė panaudotų mokėjimų asignavimų suma buvo 40,7 mln. EUR, kuri atitinka visų įsipareigojimų įvykdymo lygį – 98,9 %).

Pagrindinė išlaidų dalis buvo susijusi su BPV dirbančiais darbuotojais. 37,3 mln. EUR buvo išleista darbo užmokesčiui (bazinis darbo užmokestis, išmokos šeimai, ekspatriacija, įsikūrimo ir gyvenimo užsienyje išmokos, draudimas, pensijos teisės ir pan.). 0,9 mln. EUR buvo išleista laikinoms paslaugoms, 0,6 mln. EUR – mokyklos išlaidoms ir 0,4 mln. EUR mokymui.

2 ANTRAŠTINĖ DALIS. INFRASTRUKTŪROS IŠLAIDOS

Biudžeto (po perkėlimų) II antraštinė dalis 2019 m. buvo 14,9 mln. EUR. Per šiuos metus priimta įsipareigojimų iš viso 12 mln. EUR sumai (įvykdymo lygis – 80,3 %). Galutinė panaudotų mokėjimų asignavimų suma buvo 8,6 mln. EUR, kuri atitinka visų įsipareigojimų įvykdymo lygį – 71,8 %).



Pagrindinės išlaidų sritys buvo patalpų nuoma (3 mln. EUR), IRT infrastruktūra (3,2 mln. EUR) ir pastato saugumas, priežiūra ir įrengimas (1,6 mln. EUR).

3 ANTRAŠTINĖ DALIS. VEIKLOS IŠLAIDOS

3 antraštinei daliai priskiriamos tik su BPeMR nuostatų įgyvendinimu susijusios veiklos išlaidos. Patvirtintas 2019 m. biudžetas sudarė 57 mln. EUR.

Per šiuos metus priimta įsipareigojimų 26,9 mln. EUR sumai (įvykdymo lygis – 47,2 %). Galutinė panaudotų mokėjimų asignavimų suma buvo 10,6 mln. EUR, kuri atitinka visų įsipareigojimų įvykdymo lygį – 39,5 %).

Sritis, kurioje biudžeto įvykdymas buvo mažesnis, buvo susijusi su fondu dėl neįvykdyto portfelio formavimo ir rizikos priemonių / programinės įrangos biudžeto, **ad hoc** konsultavimo poreikiais, susijusiais su duomenų patikrinimų ir patvirtinimo taisyklėmis, ir skaičiavimais bei *ex post* patikrinimais, susijusiais su *ex ante* įnašais (iš viso 1,1 mln. EUR).

Kitos BPV operacijų 31 skyriaus sritys, kuriose patirta mažai išlaidų, buvo susijusios su pasirengimu pertvarkai (8,8 % įvykdymo lygis) ir misijomis (68,5 % įvykdymo lygis).

Žemą BPV nenumatytų atvejų biudžeto įvykdymo lygį (35,7 %) lėmė mažos konsultavimo išlaidos, nes BPV turėjo tvarkyti mažiau nei numatyta potencialių pertvarkymo bylų ir bylinėjimosi procesų. Su nenumatytais atvejais susijusi veikla, pavyzdžiui, yra tokia, kai biudžeto įvykdymas yra mažiau nuspėjamas, palyginti su kitais straipsniais, todėl metinio tikslo nėra.

Išlaidų sritys susijusios su BPV darbo programos įgyvendinimui reikalingais tyrimais ir konsultacijomis (t. y. dėl BPV nenumatytų atvejų), teisinėmis paslaugomis ir bylinėjimusi, IRT plėtra ir priežiūra, visų pirma pagalba pertvarkymo planavimui, sprendimų priėmimo veikla ir užsakomųjų investavimo paslaugų išlaidomis.

BIUDŽETO VYKDYMO REZULTATAS

Numatoma, kad 2019 m. biudžeto vykdymo rezultatas ⁽¹⁹⁾ turi būti 59,3 mln. EUR (2018 m. – 50,4 mln. EUR) ir jis bus įrašytas į 2020 m. biudžetą po to, kai jį savo 2020 m. rugsėjo mėn. plenarinėje sesijoje patvirtins valdyba.

- ▶ Naujas BPV finansinis reglamentas buvo rengiamas stengiantis kuo labiau laikytis naujo pamatinio finansinio reglamento, taikomo ES agentūroms, ir galutinai buvo parengtas 2018 m. gruodžio 18 d.
- ▶ 99,2 % mokėjimų buvo atlikti laiku (98,7 % 2018 m.) ir viršijo 2019 m. pagrindinį veiklos rezultatų rodiklį „95 % laiku apmokėtų sąskaitų faktūrų“.
- ▶ 3 antraštinėje dalyje, atsižvelgiant į veiklos aspektus ir daugiamečę veiklą, buvo būtina nustatyti diferencijuotuosius asignavimus.

⁽¹⁹⁾ Duomenis apie biudžeto vykdymo rezultatą galima rasti 2018 m. galutinėse finansinėse ataskaitose (žr. 6 priedą). Šie duomenys BPV svetainėje bus paskelbti 2020 m. III ketv.

5.3.3. 2019 m. galutinės finansinės ataskaitos

2019 m. galutinės finansinės ataskaitos atspindi BPV finansinę būklę 2019 m. gruodžio 31 d., tų metų veiklos rezultatus ir pinigų srautus bei grynojo turto pokyčius, kaip to reikalaujama pagal jos finansinį reglamentą ir Komisijos apskaitos pareigūno priimtas ES apskaitos taisykles.

2019 m. pabaigoje surinkus *ex ante* įmokas, administracines įmokas ir NMĮ, gerokai padidėjo bendras turtas / įsipareigojimai, t. y. nuo 25,00 mlrd. EUR iki 32,93 mlrd. EUR. Bendro turto padidėjimą galima paaiškinti padidėjusiu banke laikomų grynųjų pinigų kiekiu (4,13 mlrd. EUR) ir didesne suma, investuota į parduoti laikomą finansinį turtą, kurio vertė 3,78 mlrd. EUR.

2019 m. į BPF surinkti *ex ante* įnašai sudarė 7,03 mlrd. EUR įplaukų. Atskaičius tinkamas finansuoti išlaidas, susijusias su šių lėšų laikymu nacionalinių centrinių bankų sąskaitose (72,56 mln. EUR), ir atsižvelgiant į finansines pajamas iš investicijų portfelio (32,16 mln. EUR), metinis apskaitos rezultatas buvo 6,99 mlrd. EUR, dėl kurių BPV grynasis turtas padidėjo iki 29,19 mlrd. EUR.

Dėl 2019 m. galutinių finansinių ataskaitų administracinių aspektų pažymėtina, kad Bendra pertvarkymo valdyba bankų įstaigoms išrašė sąskaitų ir iš jų surinko 88,82 mln. EUR, panaudojusi per ankstesnius finansinius laikotarpius sukauptas nepanaudotas lėšas, kurios sudarė 30,37 mln. EUR. Siekiant suderinti bendras metų administracines ir veiklos išlaidas, 2019 m. pripažintos administracinių įnašų pajamos sudarė 69,37 mln. EUR. Todėl grynojo turto iš BPV administracinės veiklos nėra.

2019 m. 65 % BPV administracinių išlaidų buvo susiję su darbuotojais, o 21 % buvo susiję su kitomis svarbiomis administracinėmis išlaidomis (nuoma ir su IT susijusios išlaidos).

Be to, 2019 m. bendros veiklos išlaidos sudarė 13 % visų išlaidų, t. y. papildomas sumažinimas, palyginti su 2018 m., kai veiklos išlaidos sudarė 15 % visų išlaidų.

2019 m. gruodžio 31 d. „Finansinės padėties ataskaita“ ir 2019 m. „Finansinės veiklos rezultatų ataskaita“ pateiktos 6 priede. BPV 2019 m. finansinės ataskaitos bus paskelbtos BPV interneto svetainėje trečią 2020 m. ketvirtį.

5.3.4. Viešieji pirkimai

BPV 2019 m. metinis viešųjų pirkimų planas buvo parengtas laikantis bendrųjų viešųjų pirkimų nuostatų, įtvirtintų ES finansiniame reglamente. Viešųjų pirkimų kontrolės ataskaitinis laikotarpis yra 2019 m. sausio 1 d. – gruodžio 31 d.

2019 m. vykdytos viešųjų pirkimų procedūros išsamiau aprašytos 7 priede.

- ▶ BPV sėkmingai įsigijo visas būtinas paslaugas ir prekes, kurių 2019 m. prašė skirtingi padaliniai.
- ▶ 2018 m. paskelbus tris atvirus konkursus, buvo sėkmingai nustatyti laimėtojai.
- ▶ BPV paskelbė du atvirus konkursus, daugiau nei 50 derybų procedūrų, 11 atnaujintų konkursų pagal BPV preliminariąsias sutartis ir parengė bei patikrino daugiau nei 250 konkrečių sutarčių / įsakymo formų.

- ▶ BPV su Komisija ir kitomis valdžios įstaigomis pasirašė įvairius SM ir susitarimus dėl paslaugų lygio.
- ▶ BPV toliau tobulino šablonus ir skaitmenino savo procedūras.

5.4. Vidaus teisinės konsultacijos ir bylinėjimasis

BPV Teisės tarnyba yra BPV vidaus departamentas, kuris yra tiesiogiai atskaitingas BPV pirmininkui. BPV Teisės tarnyba atlieka dvejopą vaidmenį: i) teikia vidaus teisines konsultacijas visiems BPV padaliniams ir ii) vadovauja bylinėjimosi procesams Europos teismuose.

Teisės tarnybos vaidmuo yra susijęs su pagalba BPV ir visiems jos vidaus pertvarkymo padaliniams ir kitiems departamentams, ir ji veikia kaip horizontalus vidaus departamentas, kuris teikia teisines konsultacijas ir kurio kompetencija apima visą BPV pagrindinę veiklą ir atsakomybės sritis.

2019 m. Teisės tarnyba toliau teikė vidaus teisines konsultacijas, pavyzdžiui, pagrindinėse pertvarkymo planavimo, MREL nustatymo, politikos ir vadovų rengimo, pertvarkymo bylų, su BPF susijusių klausimų sprendimo, tarptautinio ir tarpinstitucinio bendradarbiavimo ir išteklių valdymo srityse. BPV teisės tarnyba taip pat teikė konsultacijas, susijusias su įvairiomis teisės aktų peržiūromis.

Kalbant apie Teisės tarnybos vaidmenį vadovaujant bylinėjimosi procesams Bendrajame Teisme, pažymėtina, kad ji kartu su išorės advokatu bendradarbiauja surašant ir parengiant rašytinius pareiškimus, kurių reikalauja Europos Sąjungos Teisingumo Teismui pavaldūs teismai, taip pat pasirengia susijusiems žodiniams bylos nagrinėjimams.

2019 m. Teisingumo Teismui pavaldžiuose teismuose, be kita ko, buvo nagrinėjamos šios bylos:

1. Bendrajame Teisme ir Teisingumo Teisme nagrinėjami 104 buvusių banko akcininkų ir kreditorių, be kita ko, BPV pareikšti ieškiniai dėl sprendimų, priimtų pertvarkant BPE.
 - (a) 101 byla susijusi su BPV pertvarkymo sprendimu. Iš šios 101 bylos Bendrasis Teismas nustatė ir atrinko šešias pagrindines bylas, penkiose iš jų BPV buvo atsakovė (šeštoje byloje BPV veikia kaip į bylą įstojusi šalis), kad pereitų prie antrojo rašytinės procedūros ir žodinio bylos nagrinėjimo etapo. Likusių bylų nagrinėjimas buvo sustabdytas, kol bus galutinai išspręstos tos šešios pagrindinės bylos. Bendrasis Teismas vieną iš šešių bandomųjų bylų paskelbė nepriimtina ir šis sprendimas dabar apskūstas Teisingumo Teismui;
 - (b) trys bylos yra susijusios su BPV sprendimu neatlikti galutinio 2 vertinimo. Vieną iš šių bylų dabar nagrinėja Bendrasis Teismas. Bendrasis Teismas kitas dvi bylas paskelbė nepriimtina ir šis sprendimas yra apskūstas Teisingumo Teismui.
2. Bankai BPV pareiškė keletą ieškinių dėl *ex ante* įnašų į BPF apskaičiavimo.
 - (a) 12 ieškinių pareikšti dėl 2016 m. *ex ante* įnašo sprendimo. Vienas ieškinytis buvo atsiimtas, trijose bylose Bendrasis Teismas panaikino sprendimą tiek, kiek jis susijęs su pareiškėju, ir septynios bylos buvo atmestos, iš jų dvi dabar apskūstos Teisingumo Teismui.

- (b) trys ieškiniai buvo pareikšti dėl 2017 m. *ex ante* įnašo sprendimo, kuris dabar nagrinėjamas Bendrajame Teisme;
 - (c) šeši ieškiniai buvo pareikšti dėl 2018 m. *ex ante* įnašo sprendimo, kuris dabar nagrinėjamas Bendrajame Teisme;
 - (d) 11 ieškinių buvo pareikšti dėl 2019 m. *ex ante* įnašo sprendimo, kuris dabar nagrinėjamas Bendrajame Teisme.
3. Bendrajame Teisme nagrinėjami du ieškiniai dėl BPV sprendimo nepatvirtinti „ABLV Bank, AS“ pertvarkymo schemas, kuriuos pareiškė pats bankas ir buvęs to banko akcininkas.
 4. Bendrajame Teisme nagrinėjamas ieškinys dėl BPV sprendimo nepatvirtinti „PNB Banka“ pertvarkymo schemas, kuriuos pareiškė bankas ir to banko akcininkas.
 5. Penki ieškiniai dėl BPV priimtų sprendimų dėl galimybės visuomenei susipažinti su dokumentais ir (arba) susipažinti su bylomis pagal Reglamente (ES) Nr. 806/2014 ir Reglamente (EB) Nr. 1049/2001 nustatytą režimą.

5.5. Valdymas

5.5.1. Sekretoriatas

Valdybos sekretoriatas toliau brendo kaip organizacijos padalinys, sprendžiantis vidaus ir išorės klausimus, susijusius su sprendimų priėmimu ir sąveika su kitomis ES įstaigomis. Jis prisidėjo įgyvendinant pertvarkymo planavimo ciklą ir vykdant susijusius sprendimų priėmimo procesus. Apskritai sekretoriatas su įvairios sudėties valdyba surengė 35 asmeninius susitikimus ir 401 rašytinę procedūrą.

5.5.2. Atitikties užtikrinimas

Atitikties užtikrinimo grupė kaupė patirtį, siekdama teikti rekomendacijas ir paramą BPV vykdant įvairią kasdienę veiklą.

Šiuo tikslu grupė toliau rengė atitikties užtikrinimo politiką ir rekomendacijas pagrindinėmis temomis ir toliau vykdė savo įprastą veiklą *inter alia* teikdama konsultacijas etikos ir atitikties klausimais, stebėdama, kaip nariai vykdo ataskaitų teikimo pareigas, didindama informuotumą ir valdydama atitikties riziką.

5.5.3. Vidaus kontrolės standartai

Vidaus kontrolės standartuose (VKS) nustatyti veiksmingos vidaus kontrolės sistemos, kuri padėtų pateikti pagrįstą patikinimą dėl BPV tikslų įgyvendinimo, sukūrimo lūkesčiai ir reikalavimai. Šie kontrolės standartai buvo parengti atsižvelgiant į Komisijos VKS, kurie yra pagrįsti tarptautiniais Organizacijų rėmimo komiteto standartais. Standartai apima misijos ir vertybių, operacijų, išteklių ir kontrolės veiklos, planavimo, ataskaitų teikimo ir ryšių, rizikos valdymo ir vertinimo bei audito procesų sritis. Kiekvieną standartą sudaro reikalavimai, kurie turi būti įvykdyti.

Dėl pastoviai augančio organizacijos dydžio šią sistemą siekiama nuolat tobulinti.

- ▶ 2019 m. BPV atliko ketvirčio peržiūras siekdama patikrinti kiekvieno BPV VKS įgyvendinimą. Sistemą sudaro 16 VKS, kurie yra būtini siekiant nustatyti vidaus kontrolės sistemą, skatinti aiškia valdymo grupės atsakomybę ir užtikrinti, kad valdyba vykdytų vidaus kontrolės sistemos priežiūrą.
- ▶ BPV atliko savo rizikos vertinimo veiklą ir sudarė rizikos registrą, dėl kurio dabar rengiami veikslių planai.

5.5.4. Vidaus auditas

Vidaus audito tarnyba teikia rizika pagrįstą ir objektyvų patikinimą, konsultacijas ir įžvalgas. Vidaus audito tarnybos ataskaitos ir rekomendacijos padeda BPV siekti tikslų, nes užtikrina sistemingą ir tvarkingą požiūrį į rizikos valdymo, kontrolės ir administravimo veiksmingumo vertinimą ir tobulinimą.

BPV vidaus audito funkcija yra pagrįsta BPeMR, BPV finansiniu reglamentu ir išsamiau apibūdinta vidaus audito chartijoje, kurioje, be kita ko, apibrėžiami nepriklausomumo ir objektyvumo, atsakomybės ir įgaliojimų principai. Pagal chartiją vidaus audito tarnyba per valdybos vykdomąją sesiją teikia ataskaitas apie savo darbo rezultatus. Be to, vidaus audito tarnyba ne rečiau kaip kartą per metus per valdybos vykdomąją ir plenarinę sesijas teikia ataskaitą apie savo veiklą, pagrindines audito išvadas ir audito metu nustatytų faktų statusą.

2019 m. vidaus audito tarnyba daugiausia dėmesio skyrė keturiems patikinimo auditams:

- ▶ buvo užbaigti auditai dėl pertvarkymo planavimo proceso ir „R4Crisis“ projekto valdymo, ir
- ▶ metų pabaigoje buvo pasiektas galutinis ataskaitos rengimo etapas dėl auditų, susijusių su įdarbinimo procesu ir pasirengimu krizei.

Vidaus audito tarnyba, atlikdama paskesnius auditus, stebi, kaip įgyvendinamos jos patikinimo auditų rekomendacijos. 2019 m. vidaus audito tarnyba ėmėsi tolesnių veikslių dėl ankstesnių viešųjų pirkimų audito, administracinių ir fondo *ex ante* įnašų, taip pat dėl fondo užsakomųjų investavimo paslaugų.

2019 m. vidaus audito tarnybos darbuotojų skaičius padidėjo iki trijų, be to, tikimasi, kad darbuotojų skaičius didės 2020 m.

VIDAUS AUDITO REKOMENDACIJŲ ĮGYVENDINIMO STATUSAS

2019 m. vidaus audito tarnyba paskelbė devynias rekomendacijas, dėl kurių vadovybė parengė veikslių planus. Įskaitant ankstesniais metais pateiktas audito rekomendacijas, dėl 17 rekomendacijų, iš kurių aštuonios yra ypač svarbios, vyksta tolesnės vidaus diskusijos.

Ypač svarbiose rekomendacijose atkreiptas dėmesys į poreikį toliau atlikti patobulimus valdymo, planavimo ir stebėsenos srityse, kartu užtikrinant viso proceso kokybę.

2019 m. buvo įgyvendinta dešimt rekomendacijų.

5.5.5. Išorės auditas

Kiekvienais metais metinių finansinių ataskaitų auditą vykdo ir nepriklausomas išorės auditorius. 2019 m. išorės auditorius paskelbė savo besąlyginę audito ataskaitą dėl BPV 2018 m. galutinių metinių finansinių ataskaitų patikimumo.

Be to, Europos Audito Rūmai kiekvienais finansiniais metais teikia ataskaitas apie BPV metines finansines ataskaitas, taip pat teikia metinių finansinių ataskaitų patikimumo ir jose nurodytų BPV operacijų teisėtumo ir tvarkingumo patikinimo pareiškimus.

2019 m. Audito Rūmai paskelbė savo audito ataskaitą dėl 2018 finansinių metų BPV metinių finansinių ataskaitų ⁽²⁰⁾. Išvadose BPV pasiūlyta gerinti:

- ▶ biudžeto planavimą, įvykdymą ir ataskaitų teikimą nustatant diferencijuotuosius biudžeto asignavimus;
- ▶ vertinimus, siekiant išvengti bet kokios priklausomybės nuo IT rangovo, kuris neleistų ateityje konkurencingai pasirinkti alternatyvių sprendimo būdų;
- ▶ sutartis, kad nebūtų painiojamas IT paslaugų pirkimas su laikinųjų darbuotojų samdymu;
- ▶ sutartis su laikiniais darbuotojais nurodant visą informaciją, kurios reikalaujama pagal įstatymą.

2019 m. Audito Rūmai taip pat paskelbė specialiąją ataskaitą dėl 2018 m. neapibrėžtųjų įsipareigojimų ⁽²¹⁾, kurioje pateikė dvi rekomendacijas:

- ▶ Vertindama ekonominių išteklių praradimo dėl teisinių procedūrų tikimybę, BPV kiekvienu konkrečiu atveju turėtų nurodyti tinkamas priežastis ir patvirtinančiuosius argumentus.
- ▶ Jeigu išteklių praradimo tikimybės negalima įvertinti dėl teisinių procedūrų, susijusių su *ex ante* įnašais, tuomet praradimo negalima neįskaičiuoti ir neapibrėžtieji įsipareigojimai turėtų būti atskleisti.

⁽²⁰⁾ Metinė ataskaita apie ES agentūrų 2018 finansinius metus (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Ataskaita apie bet kokius neapibrėžtuosius įsipareigojimus, kurie atsiranda dėl Bendros pertvarkymo valdybos, Tarybos arba Komisijos 2018 finansinių metų veiklos, susijusios su jų užduotimis pagal reglamentą (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. APELIACINĖ KOMISIJA

Pagal BPeMR 85 straipsnį BPV 2015 m. įsteigė Apeliacinę komisiją skundams dėl BPV paskelbtų tam tikrų sprendimų nagrinėti. Komisija visiškai pradėjo veikti 2016 m. sausio 1 d. Pagal BPeMR 85 straipsnio 3 dalį sprendimai, kuriuos galima apskųsti Apeliacinei komisijai yra susiję su tokiomis sritimis, kaip MREL nustatymas, pertvarkymo kliūtys, kai kurių institucijų supaprastintos prievolės, valdybos sprendimai, priimti atsižvelgiant į prašymą leisti visuomenei susipažinti su dokumentais, taip pat institucijų įnašai valdybos administracinėms išlaidoms padengti.

Apeliacinę komisiją sudaro penki nariai ir du pakaitiniai nariai, kurie yra visiškai nepriklausomi nuo valdybos. 2019 m. po viešo kvietimo pareikšti susidomėjimą BPV paskyrė du dabartinius pakaitinius narius.

Komisijai veiklą padeda vykdyti sekretoriatas, kuris taip pat vykdo nepriklausomas užduotis, kaip BPV duomenų apsaugos tarnyba. Sekretoriatas sprendžia įvairius klausimus, susijusius su bylų administravimu ir praktine parama nariams. 2019 m. Komisija toliau nagrinėjo skundus, susijusius su BPV patvirtinimo sprendimais, kuriais buvo atsisakyta leisti susipažinti su dokumentais, susijusiais su BPE pertvarkymu 2017 m. birželio mėn. Nemažai šių skundų buvo gauti 2018 m. pabaigoje ir išnagrinėti 2019 m., kuriais buvo gauta papildomų skundų.

2019 m. balandžio mėn. Briuselyje buvo surengti du šalių klausymai. Po šių klausymų Komisija priėmė savo sprendimus ⁽²²⁾, kuriais bylas atmetė arba perdavė apskųstą sprendimą valdybai.

Atsižvelgdama į per pastaruosius ketverius metus įgytą patirtį ir nuolatinės pastangas gerinti apeliacijos procesą, Komisija nusprendė peržiūrėti savo darbo tvarkos taisykles. Procesas pradėtas 2019 m. pabaigoje, siekiant iki 2020 m. vidurio patvirtinti naujas darbo tvarkos taisykles.

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

7. PATIKINIMO PAREIŠKIMAS

Aš, Elke König, Bendros pertvarkymo valdybos pirmininkė ir direktorė, kaip leidimus suteikianti pareigūnė:

pareiškiu, kad šioje ataskaitoje pateikta informacija yra tikra ir teisinga ⁽²³⁾;

pavirtinu, kad turiu pakankamą patikinimą, kad šioje ataskaitoje nurodytai veiksmai skirti ištekliams panaudoti numatyto tikslu ir laikantis patikimo finansų valdymo principo, taip pat kad nustatytomis kontrolės procedūromis suteikiamos būtinos garantijos dėl nurodytų operacijų teisėtumo ir tvarkingumo;

patvirtinu, kad neturiu kitos šioje ataskaitoje nepateiktos informacijos, kuri galėtų pakenkti Bendros pertvarkymo valdybos interesams.

Šis pakankamas patikinimas grindžiamas mano nuomone ir turima informacija, pavyzdžiui, įsivertinimo ir per metus atliktų *ex post* kontrolės patikrinimų rezultatais.

2020 m. birželis 29 d., Briuselis

Elke König

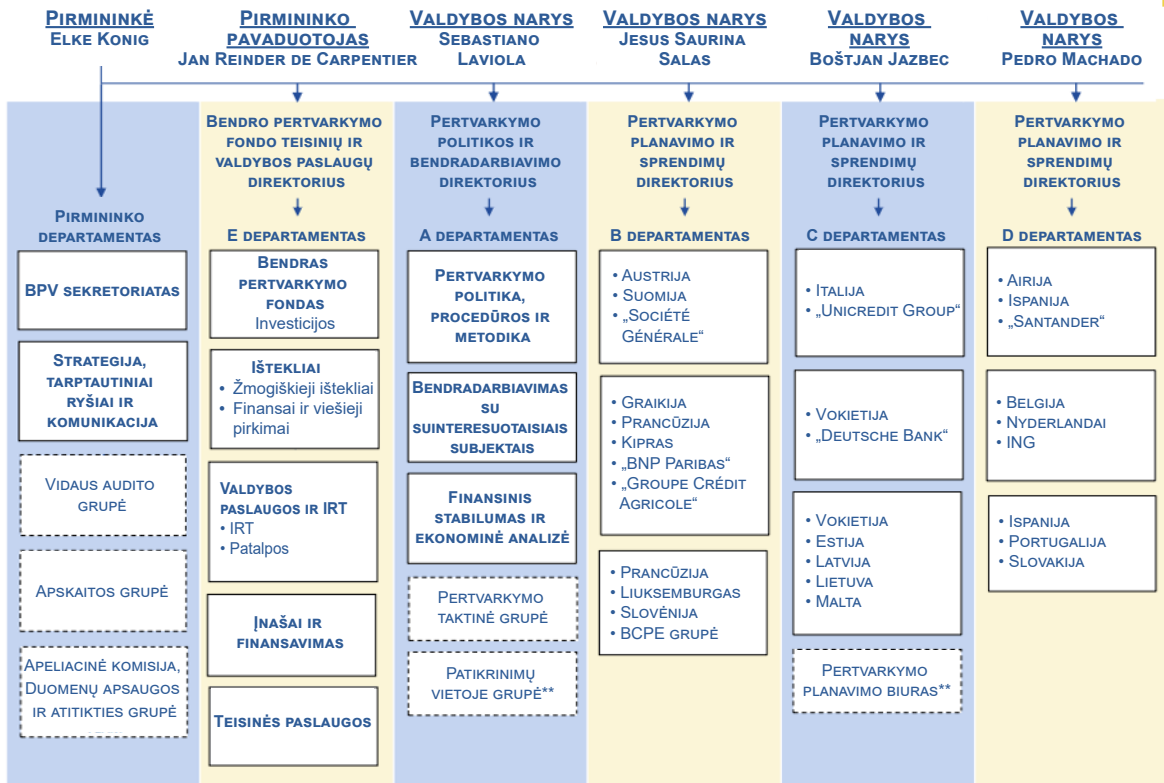
Bendros pertvarkymo valdybos pirmininkė

⁽²³⁾ Teisinga informacija šiomis aplinkybėmis reiškia, kad ja remiantis galima susidaryti patikimą, išsamią ir teisingą nuomonę apie tarnybos padėtį.

PRIEDAI

1 priedas. Organizacinė struktūra

BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA* 2020 m. BALANDIS



* Padalinių paskirstymo klausimas dar svarstomas. ** Bus nustatyta.

2 priedas. Metinė ataskaita dėl galimybės visuomenei susipažinti su dokumentais 2019 m.

Ši metinė ataskaita dėl galimybės susipažinti su dokumentais yra rengiama vadovaujantis 2001 m. gegužė 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1049/2001 dėl galimybės visuomenei susipažinti su Europos Parlamento, Tarybos ir Komisijos dokumentais (toliau – **Skaidrumo reglamentas**)⁽²⁴⁾ 17 straipsnio 1 dalimi. Ji apima 2019 m. sausio 1 d. – 2019 m. gruodžio 31 d. laikotarpį ir yra grindžiama toliau apibendrintais statistiniais duomenimis.

Skaidrumo reglamento nuostatos taikomos BPV, kai ji tvarko prašymus leisti susipažinti su jos turimais dokumentais, kaip numatyta Reglamento (EB) Nr. 806/2014 90 straipsnio 1 dalyje.

Praktinė Skaidrumo reglamento taikymo BPV tvarka yra nustatyta BPV 2017 m. vasario 9 d. sprendime dėl Bendros pertvarkymo valdybos dokumentų viešumo (SRB/ES/2017/01), kuris buvo priimtas vadovaujantis Reglamento (ES) 806/2014 90 straipsnio 2 dalimi⁽²⁵⁾.

PRAŠYMAI SUSIPAŽINTI SU BPV DOKUMENTAIS 2019 M.

2019 m. BPV gavo 79 pirminius ir 17 kartotinius prašymus susipažinti BPV dokumentais. Dauguma prašymų buvo susiję su BPV sprendimu dėl „Banco Popular Español, S.A“ pertvarkymo. Be to, nemažai paraiškų buvo susijusios su tais pačiais dokumentais.

Daugeliu šių atvejų BPV leido susipažinti tik su dalimi prašomų dokumentų, nes tam tikros informacijos atskleidimas būtų pakenkęs interesams, kurie yra saugomi pagal Skaidrumo reglamento 4 straipsnį.

BPV savo sprendimus grindė leidimu iš dalies susipažinti su dokumentais ir (arba) atsisakyti leisti susipažinti su dokumentais atsižvelgiant į Skaidrumo reglamente nustatytas išimtis, susijusias su dokumentų atskleidimu.

- ▶ viešojo intereso, susijusio su Sąjungos arba valstybės narės finansine, pinigų arba ekonomine politika, apsauga (Skaidrumo reglamento 4 straipsnio 1 dalies a punkto ketvirta įtrauka);
- ▶ komercinių fizinių arba juridinių asmenų interesų, įskaitant intelektinę nuosavybę, apsauga (Skaidrumo reglamento 4 straipsnio 2 dalies pirmą įtrauką);
- ▶ asmens privatumo ir neliečiamumo apsauga (Skaidrumo reglamento 4 straipsnio 1 dalies b punktas);
- ▶ inspekcijų, tyrimų ir audito tikslų apsauga (Skaidrumo reglamento 4 straipsnio 2 dalies trečia įtrauka) ir
- ▶ sprendimų priėmimo proceso apsauga (Skaidrumo reglamento 4 straipsnio 3 dalis).

Taip pat pažymėtina, kad tam tikri prašymai buvo susiję su dokumentais, kurių apskritai nebuvo arba BPV jų neturėjo. Todėl BPV apie tai atitinkamai informavo pareiškėjus.

⁽²⁴⁾ OL L 145, 2001 5 31, p. 43.

⁽²⁵⁾ 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL L 225, 2014 7 30, p. 1).

3 priedas. 2019 m. biudžeto vykdymas

I ANTRAŠTINĖ DALIS. PERSONALO IŠLAIDOS

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Įvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Įvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį RAL* (8) (2)-(4)	Panaikinta (1)-(2)
A-1100	Bazinis darbo užmokestis	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Išmokos šeimai	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Ekspatriacijos ir gyvenimo užsienyje išmokos	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Suma	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Deleguotieji nacionaliniai ekspertai	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Stažuotojai	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Suma	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Draudimas nuo ligos	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų ir profesinių ligų	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Nedarbo draudimas	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Teisų į pensiją nustatymas arba išsaugojimas	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Suma	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Vaiko gimimo išmokos ir išmokos mirties atveju	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Kelionių išlaidos kasmetinėms atostogoms	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Pamaininis darbas ir budėjimas	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Kitos išmokos ir dotacijos	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Suma	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Viršvalandžiai	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Suma	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Įdarbinimo išlaidos	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Įsikūrimo, persikraustymo išmokos, dienpinigiai, perkraustymo ir kelionės išlaidos	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Suma	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Komandiruočių, tarnybinių kelionių išlaidos ir papildomos išlaidos	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Suma	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Restoranai ir valgyklos	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-140	Suma	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Įvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Įvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį RAL* (C8) (2)-(4)	Panaikinta (1)-(2)
A-1410	Medicinos paslaugos	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Suma	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Darbuotojų tarpusavio socialiniai ryšiai	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Specialios išmokos neįgaliesiems ir pagalbos išmokos	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Ikimokykliniai centrai ir mokyklos	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Suma	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas ir kalbų kursai	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Suma	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Bendrijos institucijų administracinė pagalba	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Tarpinės paslaugos	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Suma	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Reprezentacinės išlaidos	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Suma	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	I ANTRAŠTINĖ DALIS – IŠ VISO	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

II ANTRAŠTINĖ DALIS. ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Įvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Įvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį RAL* (C8) (2)-(4)	Panaikinta (1)-(2)
A-2000	Nuomos išlaidos	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	Suma	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Draudimas	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Suma	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Priežiūra ir tvarkymas	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Suma	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Vanduo, dujos, elektra, šildymas	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Suma	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Patalpų įrengimas	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Suma	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Pastato apsauga ir stebėjimas	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Suma	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	IRT įranga, aparatinė ir programinė	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	IRT priežiūra	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analizė, programavimas, techninė pagalba ir kitos išorės paslaugos agentūros administravimo reikmėms	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Telekomunikacijų įranga	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	Suma	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Techninė įranga ir įrenginiai	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Suma	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Baldai	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Suma	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Dokumentacijos ir bibliotekos išlaidos	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	Suma	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Kanceliariniai ir biuro reikmenys	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Suma	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Bankų ir kiti finansiniai mokesčiai	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Suma	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Teisinės išlaidos	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Suma	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-2350	Įvairūs draudimas	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Administracinės vertimo raštu ir žodžiu išlaidos	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Ivykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį RAL* (C8) (2)-(4)	Panaikinta (1)-(2)
A-2352	Transporto ir perkraustymo išlaidos	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Verslo konsultacijos	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Bendrosios susirinkimų išlaidos	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Leidiniai	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Kitos administracinės išlaidos	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Suma	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Pašto ir pristatymo mokesčiai	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Suma	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Telekomunikacijų mokesčiai	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Suma	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	II ANTRAŠTINĖ DALIS – IŠ VISO	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

III ANTRAŠTINĖ DALIS. VEIKLOS IŠLAIDOS *JEIGU SUMA LYGI 0, TAI REIŠKIA PANAIKINTUS DIFERENCIJUOTŲ BIUDŽETO EILUČIŲ MOKĖJIMŲ ASIGNAVIMUS, KURIE NEBUVO PERKELTI

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Įvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Įvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį RAL* (C8) (2)-(4)	Panaikinta (1)-(2)
B3-100	Valdymas	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Fondui skirta pagalbinė veikla	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Pasirengimas pertvarkymui	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Pertvarkymo sistema	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Suma	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Ryšiai	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Komandiruotės	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Veiklos IRT	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Kompiuterinės ir telekomunikacijų mašinos ir įrenginiai	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	IT paslaugos: konsultavimas programinės įrangos kūrimo ir palaikymo klausimais	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Suma	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Apeliacinė komisija	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Ryšių palaikymas per krizę	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Nenumatytų atvejų fondas	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Teisinės konsultacijos ir bylinėjimasis	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Konsultacijos ir patarimai	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Lėšos nenumatytiems krizių atvejams	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Suma	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	III ANTRAŠTINĖ DALIS – IŠ VISO	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

2019 M. BPV BIUDŽETO I DALIS – IŠ VISO

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Įvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Įsipareigojimų dalis (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Įvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį RAL* (C8) (2)-(4)	PANAIKINTA SUMA (1)-(2)
	2019 M. BPV BIUDŽETO I DALIS – IŠ VISO	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

2019 M. BIUDŽETO VYKDYMAS – II DALIS – BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS
BIUDŽETO VYKDYMAS / FINANSAVIMO ŠALTINIS R0 – ASIGNUOTOSIOS PAJAMOS – 2019 M.

Biudžeto eilutės	2019 m. sausio 1 d. turimas biudžetas	Galutiniai asignavimai (1)	Įsipareigota iki 2019 m.	Iš viso įsipareigota 2019 m. (2)	Priskirta įsipareigojimų asignavimams (%) (2)/(1)	Iš viso sumokėta (3)	Sumokėta asignavimų (%) (3)/(1)	PERKELTA ĮSIPAREIGOJIMŲ ASIGNAVIMŲ Į KITĄ LAIKOTARPĮ (1)-(2)	PERKELTA MOKĖJIMO ASIGNAVIMŲ Į KITĄ LAIKOTARPĮ (1)-(3)
B4-000 Fondo naudojimas pertvarkymo schemose		5		5	100 %	4	80%	0	1
B4-010 Investicijos	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Investicijos grąža	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Bankų mokesčiai ir rinkliavos	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Įsipareigojimų mokesčiai, taikomi laikinai finansavimo tvarkai									
BPV BIUDŽETO II DALIS – IŠ VISO	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

IX ANTRAŠTINĖ DALIS. N METŲ BIUDŽETO REZULTATAS (BPV FINANSINIO REGLAMENTO 18 STRAIPSNIS)

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės	Įsipareigojimų asignavimai	Nustatyti įsipareigojimai	Įsipareigota (%)	Mokėjimų asignavimai	Įvykdyti mokėjimai	Sumokėta (%)	Perkelti įsipareigojimų asignavimai	Perkelti mokėjimų asignavimai
B9-000	Išlyginimas iš rezervo	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

4 priedas. 2019 m. etatų planas

	2019 m.		2018 m.	
	Planuotas LD skaičius	Faktinis skaičius	Planuotas LD skaičius	Faktinis skaičius
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	3	0
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD 10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD 8	70	52	67	42
AD 7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD 5	30	70	30	53
Iš viso AD	315	283	278	249
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	4	0	3	0
AST 6	7	0	3	0
AST 5	10	2	8	0
AST 4	16	15	13	11
AST 3	14	24	17	26
AST 2	6	2	2	1
AST 1	2	1	2	4
Iš viso AST	59	44	48	42
AST / SC 6	0	0	0	0
AST / SC 5	0	0	0	0
AST / SC 4	2	0	2	0
AST/SC 3	12	0	12	0
AST / SC 2	7	4	3	2
AST / SC 1	5	19	7	22
Iš viso AST/SC	26	23	24	24
Iš viso	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
DNE	35	22	35	19

5 priedas. Darbuotojų skaičius pagal pilietybę ir lytį

Darbuotojų skaičius pagal pilietybę 2019 m. pabaigoje

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

Darbuotojų skaičius pagal lytį

2019 m. gruodžio 31 d. duomenimis BPV 2019 m. dirbo 158 moteriškosios lyties ir 192 vyriškosios lyties laikinieji darbuotojai.

Lytis	2019 m.	
	Skaičius	%
Vyrai	192	54,9 %
Moterys	158	45,1 %

Lyčių pasiskirstymas pagal pareigų lygį

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

6 priedas. 2019 m. galutinės finansinės ataskaitos

2018 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

(EUR)

Aprašymas	2019 m.	2018 m.	Skirtumas
ILGALAIKIS TURTAS	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Ilgalaikis nematerialusis turtas	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Ilgalaikis materialusis turtas	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Finansinis turtas (ilgalaikis), kurį galima parduoti	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Ilgalaikis išankstinis finansavimas	0,00	0,00	0,00
Ilgalaikės gautinos sumos	0,00	0,00	0,00
TRUMPALAIKIS TURTAS	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Finansinis turtas (trumpalaikis), kurį galima parduoti	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Trumpalaikis išankstinis finansavimas	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Trumpalaikės gautinos sumos	15 534 534,64	15 996 771,82	- 462 237,18
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
IŠ VISO TURTO	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
GRYNASIS TURTAS	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Sukaupti rezervai	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Metų ekonominės veiklos rezultatas (Fondas)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Metų ekonominės veiklos rezultatas (administracija)	0,00	0,00	0,00
Tikrosios vertės perkainojimo rezervas	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Rizikos ir mokesčių atidėjiniai	0,00	0,00	0,00
Ilgalaikiai įsipareigojimai pagal BPV NMĮ	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	13 292 346,20	17 016 287,51	- 3 723 941,31
Rizikos ir mokesčių atidėjiniai (trumpalaikiai)	0,00	0,00	0,00
Mokėtinos sumos	13 292 346,20	17 016 287,51	- 3 723 941,31
IŠ VISO REZERVŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

2018 M. FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

(EUR)

Aprašymas	2019 m.	2018 m.	Skirtumas
VEIKLOS PAJAMOS	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Pajamos iš neprekybinių operacijų, įnašai į Fondą	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Kitos pajamos iš neprekybinių operacijų, administraciniai įnašai	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Kitos prekybinės veiklos pajamos	535,08	5 539,82	- 5 004,74
Kitos administracinės pajamos	29 631,50	27 207,73	2 423,77
VEIKLOS IŠLAIDOS	- 68 655 674,41	- 53 788 735,44	- 14 866 938,97
Administracinės išlaidos	- 60 382 717,36	- 50 816 237,98	- 9 566 479,38
Visos personalo išlaidos	- 39 078 227,70	- 33 137 124,94	- 5 941 102,76
Su ilgalaikiu turtu susijusios išlaidos	- 2 642 309,19	- 2 144 990,89	- 497 318,30
Kitos administracinės išlaidos	- 18 662 180,47	- 15 534 122,15	- 3 128 058,32
Veiklos išlaidos	- 8 272 957,05	- 8 931 052,08	658 095,03
PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS / (DEFICITAS)	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Finansinės pajamos	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Finansinės išlaidos	- 72 622 572,78	- 62 999 602,37	- 9 622 970,41
PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS / (DEFICITAS)	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Ypatingosios pajamos	0,00	0,00	0,00
Neįprasti nuostoliai	0,00	0,00	0,00
PERVIRŠIS / (DEFICITAS) DĖL NEĮPRASTŲ STRAIPSNŲ	0,00	0,00	0,00
METŲ EKONOMINĖS VEIKLOS REZULTATAS	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

7 priedas. 2019 m. paskelbti viešieji pirkimai

2019 m. pradėtų viešųjų pirkimų procedūrų rūšys	Nr.
Atviras konkursas	2
Ribotas konkursas	0
Mažos vertės ir vidutinės vertės derybų procedūros (1 000 > 14 999)	24
Mažos vertės ir vidutinės vertės derybų procedūros (15 000 > 144 000)	4
Speciali viešųjų pirkimų procedūra rengiant derybas pagal 11 straipsnį	24
Procedūrų atnaujinimas pagal BPV preliminariąsias sutartis SRBOP12015 (1 dalis), SRBOP52017 ir SRBOP22018	8

IŠSAMIAI 2019 M. VIEŠŲJŲ PIRKIMŲ PROCEDŪRŲ PATEIKTIS

ATVIRI KONKURSAI

SUTARTIES NUMERIS	DALYKAS	STATUSAS
SRB/OP/1/2019	BANKŲ ATRANKA MOKĖJIMŲ EURAIS VYKDYMOI IŠ ESMĖS SEPA ZONOJE	Atšaukta
SRB/OP/2/2019	FINANSINIŲ ATASKAITŲ ANALIZĖ IR KONSULTAVIMAS APSKAITOS KLAUSIMAIS	Atliekamas vertinimas

MAŽOS VERTĖS IR VIDUTINĖS VERTĖS DERYBŲ PROCEDŪROS

	SUTARTIES NUMERIS	DALYKAS	STATUSAS	NUSTATYTOS LUBOS (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	LEIDIMAS SUSIPAŽINTI SU KREDITO ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMO APSIKEITIMO SANDORIO DUOMENIMIS	PASKIRTA	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	BPV INTRANETO IR SVETAINĖS NAUDOJIMO DUOMENYS	PASKIRTA	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	DARBUOTOJŲ SAUGA IR SVEIKATA IR RIZIKOS VERTINIMAS	PRADĖTA	Netaikoma
	SRB/NEG/63/2019	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS	PRADĖTA	Netaikoma

SPECIALIOS DERYBOS

	SUTARTIES NUMERIS	PAGRINDIMAS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
11 straipsnio a–f punktai, g, h ir i punktai	SRB/NEG/5/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11 straipsnio 1 dalies b punktas	„Financial times“	Paskirta	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11 straipsnio 1 dalies i punktas	Profesionalių teisinių paslaugų teikimas	Paskirta	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11 straipsnio 1 dalies b punktas	Beck-online paslaugų užsakymas	Paskirta	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11 straipsnio 1 dalies i punktas	Finansinių ataskaitų analizės ir konsultavimo apskaitos klausimais paslaugų teikimas	Paskirta	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11 straipsnio 1 dalies i punktas	Konsultavimo finansiniais klausimais paslaugų teikimas	Paskirta	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11 straipsnio 1 dalies c punktas	Banko paslaugų teikimas	Paskirta	Netaikoma
SRB/NEG/62/2019	11 straipsnio 1 dalies h punktas	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas.	Paskirta	100 000 EUR	

KONKURSO, SUSIJUSIO SU PERTVARKYMU, ATNAUJINIMAS

SUTARTIES NUMERIS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
SRB/OP/1/2015 1 DALIS	FINANSINIŲ ATASKAITŲ ANALIZĖ IR KONSULTAVIMAS APSKAITOS KLAUSIMAIS – SC 8	PASKIRTA	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 1 DALIS	FINANSINIŲ ATASKAITŲ ANALIZĖ IR KONSULTAVIMAS APSKAITOS KLAUSIMAIS – SC 9	PASKIRTA	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIKANT EKONOMINĮ IR FINANSINIŲ VERTINIMĄ – SC 1	PASKIRTA	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 5	PASKIRTA	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 6	PASKIRTA	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 7	PASKIRTA	120 000 EUR

8 priedas. 2019 m. BPV darbo programos pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių santrauka

Skaičius	2019 m. BPV pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai*	Tikslas	Vertė	Pastabos
GALIMYBIŲ PERTVARKYTI VISUS BANKUS STIPRINIMAS				
1	Iš esmės pagerinti bankų grupių, priklausančių tiesioginei BPV kompetencijos sričiai ir kuriuos prižiūri pertvarkymo kolegijos, pertvarkymo planus, įskaitant privalomus MREL tikslus konsoliduotu lygmeniu ir materialiu subjekto lygmeniu.	100 %	100 %	BPV kartu su pertvarkymo kolegijomis iš esmės patobulino bankų grupių pertvarkymo planus, įskaitant MREL tikslus konsoliduotu lygmeniu ir materialiu subjekto lygmeniu.
2	Iš esmės pagerinti bankų grupių, priklausančių tiesioginei BPV kompetencijai ir kurių pertvarkymo kolegijos neprižiūri, pertvarkymo planus, įskaitant privalomus MREL tikslus konsoliduotu lygmeniu ir materialiu subjekto lygmeniu.	90 %	90 %	BPV iš esmės patobulino bankų grupių pertvarkymo planus nedalyvaujant pertvarkymo kolegijoms, įskaitant MREL tikslus konsoliduotu lygmeniu ir materialiu subjekto lygmeniu.
3	Iš esmės pagerintas tiesiogiai BPV kompetencijos sričiai priklausančių bankų grupių pertvarkymo galimybių vertinimai surengiant dialogą su bankų grupėmis dėl kliūčių pašalinimo priemonių.	100 %	100 %	Visiems bankams buvo nusiųsti rašytiniai metiniai darbo prioritetai, susiję su pertvarkymo galimybių didinimu, o VPG, nuolat bendraudamos su bankais, stebi bankų įgyvendinimo programas.
4	NPI pateiktų pertvarkymo sprendimų dėl tiesioginei jų kompetencijai priklausančių MSJ projektų vertinimas.	100 %	100 %	Atsakingas padalinys užbaigė visų NPI pateiktų pertvarkymo sprendimų dėl tiesioginei jų kompetencijai priklausančių MSJ projektų vertinimą.
PATIKIMOS PERTVARKYMO SISTEMOS NUSTATYMAS				
5	Sukurta politinė sistema, susijusi su tiesioginei BPV kompetencijos sričiai priklausančių bankų grupių pertvarkymo planavimu ir atnaujintas bei paskelbtas pertvarkymo planavimo vadovas.	100 %	100 %	Visas prioritetinis politinis darbas 2019 m. buvo įvykdytas patvirtinant pertvarkymo planavimo vadovą ir parengiant BPV dokumentą <i>Bankams keliami lūkesčiai</i> .
6	Prisijungimas prie bendradarbiavimo susitarimų, susijusių su ES nepriklausančiais PSSB, kurie taip pat yra įsisteigę bankų sąjungoje ir dvišalių SM su nedalyvaujančiomis valstybėmis narėmis sudarymas.	100 %	Vykdomas	Prisijungimas prie bendradarbiavimo susitarimų, susijusių su ES nepriklausančiais PSSB: 2019 m. BPV pradėjo derybų su tam tikrų trečiųjų šalių institucijomis procesą. Tikimasi, kad 2020 m. derybos bus tęsiamos. Susitarimai su nedalyvaujančiomis valstybėmis narėmis. BPV toliau derėjosi su ECB BPM, kad parengtų šių SM šablono projektą. Sudarius susitarimą, BPV ir ECB SM šablono bus pateiktas nedalyvaujančių valstybių narių priežiūros ir pertvarkymo institucijoms.
7	Aktyviai dalyvauti susijusiami Europos ir tarptautiniame forume (visų pirma EBI ir FST) siekiant praturtinti BPV politinį darbą ir dalytis BPV politinėmis pozicijomis.	90 % dalyvavimas	100 %	BPV atstovai dalyvavo 100 % EBI posėdžių, kuriuose jai buvo atstovaujama (šešiuose prižiūrėtojų tarybos ir penkiuose pertvarkymo komiteto posėdžiuose, taip pat visuose atitinkamuose pogrupiuose). Kalbant apie darbą FST, pažymėtina, kad BPV dalyvavo ir įnešė aktyvų savo indėlį visuose dviejuose Pertvarkymo iniciatyvinės grupės ir atitinkamų pogrupių posėdžiuose ir dviejose konferencijose.
8	BPV darbuotojams pasiūlytų su pertvarkymu susijusių mokymo kursų skaičius.	15	24	2019 m. BPV surengė 24 visos dienos trukmės (arba ilgesnius) renginius. Be to, buvo surengti įvairūs trumpesni praktiniai užsiėmimai, informacinės sesijos su pertvarkymu susijusiais klausimais.
VEIKSMINGO KRIZIŲ VALDYMO VYKDYMAS				
9	Koordinavimo veikla siekiant baigti rengti nacionalinius krizių valdymo vadovus.	100 %	Vykdomas	BPV toliau koordinavo NPI darbą užbaigiant ir atnaujinant nacionalinius krizių valdymo vadovus, įskaitant vieną fizinį specialių ekspertų tinklo susitikimą, surengtą 2019 m. rugsėjo mėn.
10	Visapusiškos bandomosios pratybos, skirtos atitinkamiems BPV darbuotojams ir bankų sąjungos NPI arba nedalyvaujančių valstybių narių NPI, siekiant išbandyti pasirengimo krizėms projekto rezultatus.	1 pratybos	1 pratybos	2019 m. gruodžio mėn. BPV surengė visapusiškas bandomąsias pratybas, kuriose aktyviai dalyvavo keturios bankų sąjungos NPI ir kiti išorės suinteresuotieji subjektai (pvz., ECB, EK ir EBI). Bandomųjų pratybų tikslas buvo išbandyti procedūras ir komunikaciją krizės atveju.

Skaičius	2019 m. BPV pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai*	Tikslas	Vertė	Pastabos
BPF ĮGYVENDINIMAS				
11	2019 m. investicijų plano įgyvendinimas ir 2020 m. plano rengimas.	Iki III ketv.	Iki III ketv.	2019 m. BPV toliau investavo į vertybinius popierius ir keliais etapais įgyvendino 2019 m. investicijų planus. Lygiai taip pat 2020 m. investicijų planas buvo parengtas laiku, t. y. iki 2019 m. III ketv.
12	Toliau stiprinamas pasirengimas galimai <i>ex post</i> finansinei situacijai.	Iki IV ketv.	Iki IV ketv.	Pagrindiniai bendros finansinio stabilumo stiprinimo priemonės praktinio įgyvendinimo aspektai buvo aptarti su valstybėmis narėmis ir ESM. BPV tai pat bendradarbiavo su kredito reitingo agentūromis ir nagrinėjo galimybę nustatyti išorės reitingus dėl galimų <i>ex post</i> finansavimo situacijų.
PAPRASTOS IR VEIKSMINGOS ORGANIZACIJOS SUKŪRIMAS				
13	IRT programos įgyvendinimas laikantis IRT iniciatyvinio komiteto nurodymų.	100 %	100 %	IRT iniciatyvinis komitetas susitarė dėl IRT programos ir ją patvirtino, ir ji atitinkamai buvo visapusiškai įgyvendinta 2019 m.
14	Pastatų ir infrastruktūros prieinamumas	98,2 %	100 %	BPV pastatai ir infrastruktūra 2019 m. nepatyrė prastovų.
15	Laiku nagrinėjami visi prašymai dėl atitikties užtikrinimo ir prašymai suteikti teises konsultacijas.	90 %	91,9 %	Atitinkamos grupės teikė rekomendacijas ir konsultacijas per 2 savaitių terminą dėl 97,4 % prašymų dėl atitikties užtikrinimo ir 86,4 % prašymų suteikti teisinę konsultaciją.
16	Sąskaitų faktūrų sumokėjimas laiku	95 %	99,25 %	BPV finansinio reglamento 73 straipsnyje nustatytas galutinis mokėjimo terminas 30 / 60 / 90 (kalendorinių) dienų, kuris priklauso nuo sutarties sudėtingumo lygio. Šis laikotarpis pradamas skaičiuoti nuo to momento, kai BPV gauna sąskaitą faktūrą, ir baigiasi dieną, kurią iš BPV sąskaitos nuskaičiuojamos lėšos. Per šį laikotarpį būtina atlikti visus sąskaitos faktūros patvirtinimo ir mokėjimo žingsnius.
17	Pradėtos įdarbinimo procedūros siekiant įgyvendinti 2019 m. etatų planą dėl 400 statutinių darbuotojų.	100 %	98 %	2019 m. užbaigtos arba vykdomos atrankos procedūros dėl 98 % etatų plano. 2020 m. pradžioje pradėtos dvi atrankos procedūros dėl likusių 2 %

9 priedas. Plenarinės sudėties valdybos nariai

2019 M. GRUODŽIO 31 D. PLENARINĖS SUDĖTIES VALDYBOS NARIAI

PAREIGOS	VARDAS, PAVARDĖ	INSTITUCIJA
Pirmininkė	Elke König	BPV
Pirmininkės pavaduotojas	Timo LÖYTTYNIEMI	BPV
Visateisis valdybos narys	Sebastiano LAVIOLA	BPV
Visateisis valdybos narys	Antonio CARRASCOSA	BPV
Visateisis valdybos narys	Boštjan JAZBEC	BPV
Visateisis valdybos narys	Dominique LABOUREIX	BPV
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Romain STROCK	Liuksemburgas (<i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Nicole STOLK-LUYTEN	Nyderlandai (<i>De Nederlandsche Bank</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Dana MEAGER	Slovakija (Slovakijos pertvarkymo taryba)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Aldo GIORDANO	Malta (Maltos finansinių paslaugų priežiūros institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Riin HEINASTE	Estija (Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Klaus KUMPFMÜLLER	Austrija (Austrijos finansų rinkos priežiūros institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Tuija TAOS	Suomija (Suomijos finansinio stabilumo institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Thorsten PÖTZSCH	Vokietija (<i>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalija (<i>Banco de Portugal</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Marko BOSNJAK	Slovėnija (<i>Banka Slovenije</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Frédéric VISNOVSKY	Prancūzija (<i>Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Jaime PONCE HUERTA	Ispanija (FROB, Ispanijos vykdomoji pertvarkymo institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Steven VANACKERE	Belgija (Belgijos nacionalinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Michalis STYLIANOU	Kipras (Kipro centrinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Vasileios MADOUROS	Airija (Airijos centrinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Tomas GARBARAVIČIUS	Lietuva (Lietuvos bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Maria MAVRIDOU	Graikija (Graikijos bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Enzo SERATA	Italija (<i>Banca d'Italia</i> pertvarkymo padalinys)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirtas NPI atstovaujantis narys	Jelena LEBEDEVA	Latvija (Finansų ir kapitalo rinkos komisija)
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 3.2 straipsnį	Jesus SAURINA	Ispanija (<i>Banco de España</i> , Ispanijos pertvarkymo prevencijos institucija)
Stebėtojas	Kerstin AF JOCHNICK	Europos Centrinis Bankas
Stebėtojas	Olivier GUERSENT	Europos Komisijos Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinis direktoratas
Stebėtojas	Francesco MAURO	Europos bankininkystės institucija.

10 priedas. Žodynėlis

Pertvarkymo kolegijos	Įsteigtos pagal BGD 88 straipsnį GLPI ir nedalyvaujančių valstybių narių NPI darbui koordinuoti.
Vidaus pertvarkymo grupės (VPG)	Įsteigtos pagal BPeMR 83 straipsnį siekiant geriau koordinuoti pertvarkymo planų rengimą ir užtikrinti sklandų keitimąsi informacija tarp NPI. Vidaus pertvarkymo grupės sukurtos visoms bankų grupėms, kurių sudėtyje yra bent dviuose bankų sąjungai priklausančiose šalyse įsteigti juridiniai subjektai.
Pertvarkymo galimybių įvertinimas (PG)	kasmet visiems PSSB vykdoma procedūra siekiant paskatinti, kad apie pertvarkymo galimybes pasauliniu lygiu būtų atsiskaitoma tinkamai ir nuosekliai, taip pat siekiant nustatyti, ką reikėtų daryti norint išspręsti svarbius pasikartojančius su pertvarkymu susijusius klausimus. PG atlieka Krizių valdymo grupės.
Minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (MREL)	Minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą turi nustatyti pertvarkymo institucija, kad būtų užtikrintas veiksmingas pertvarkymo priemonių, įskaitant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, t. y. nuosavo kapitalo ir skolos konvertavimo arba nurašymo, taikymas.
Principas, kai nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė (angl. NCWO)	Apibrėžtas BGD 34 straipsnio dėl bendrųjų pertvarkymo principų 1 dalies g punkte. Pagal jį reikalaujama, kad nė vienas kreditorius nepatirtų didesnių nuostolių negu būtų patyręs įprastinės bankroto bylos atveju. BGD 34 straipsnio 1 dalies i punkte taip pat reikalaujama, kad pertvarkymo veiksmų būtų imtasi taikant direktyvoje numatytas apsaugos priemones (viena iš apsaugos priemonių yra principas, kai nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė).
Bendra finansinio stabilumo stiprinimo priemonė	Mechanizmas, kurį reikia sukurti BPF pereinamuoju laikotarpiu ir pagal kurį būtų galima skolinti BPF lėšas ir sudaryti tam palankesnes sąlygas, jeigu bankų sektorius nepakankamai finansuoja BPF. Sistema būtų galima naudotis kaip kraštutine priemone, visapusiškai laikantis valstybės pagalbos taisyklių. Galutinė atsakomybė už grąžinimą teks bankų sektoriui – bankų sektorius rinks mokesčius visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, įskaitant <i>ex post</i> įnašus.
Priemonių bankų sektoriuje rinkinys	2016 m. lapkričio mėn. Europos Komisijos priimtas išsamus pertvarkos dokumentų rinkinys, kuriuo buvo siekiama perkelti įvairius tarptautinės reguliavimo sistemos, pavyzdžiui, TLAC arba elementus į Europos teisės aktus, šiuo tikslu atliekant BGD, BPeMR ir KRR ir KRD pakeitimus. 2019 m. pradžioje teisės aktų leidėjai pasiekė galutinį susitarimą dėl priemonių bankų sektoriuje rinkinio.

Kaip susisiekti su ES

Asmeniškai

Visoje Europos Sąjungoje gausu **Europe Direct** informacijos centrų. Artimiausio centro adresą rasite svetainėje https://europa.eu/european-union/contact_lt

Telefonu arba e. paštu

Europe Direct tarnyba atsakys į jūsų klausimus apie Europos Sąjungą. Su šia tarnyba galite susisiekti:

- nemokamu telefonu 00 800 6 7 8 9 10 11 (kai kurie operatoriai šiuos skambučius gali apmokestinti),
- šiuo įprastu numeriu +32 22999696 arba
- elektroniniu paštu https://europa.eu/european-union/contact_lt

Kaip rasti informacijos apie ES

Internetas

Informacijos apie Europos Sąjungą visomis oficialiosiomis ES kalbomis galima rasti Europa svetainėje https://europa.eu/european-union/index_lt.

ES leidiniai

Nemokamų ir mokamų ES leidinių galite atsisiųsti arba užsisakyti svetainėje <https://publications.europa.eu/lt/publications>. Jeigu jums reikia daugiau nemokamų leidinių egzempliorių, kreipkitės į **Europe Direct** arba į vietos informacijos centrą (žr. https://europa.eu/european-union/contact_lt).

ES teisė ir susiję dokumentai

Norėdami susipažinti su ES teisine informacija, įskaitant visus ES teisės aktus nuo 1952 m. visomis oficialiosiomis kalbomis, apsilankykite svetainėje **EUR-Lex** adresu <https://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=lt>.

ES atvirieji duomenys

ES atvirųjų duomenų portale (<http://data.europa.eu/euodp/lt>) galima susipažinti su ES duomenų rinkiniais. Duomenis galima nemokamai parsisiųsti ir pakartotinai naudoti komerciniais ir nekomerciniais tikslais.

BENDRA PERTVARKYMO VALDYBA

Treurenberg 22, 1049 Briuselis
<https://srb.europa.eu>



■ Europos Sąjungos
leidinių biuras