



# ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА 2020 Г.

Снимки:

Корица: iStockphoto/SergiyMolchenko

Страница 9: iStockphoto/PaulGrecaud

Страница 17: iStockphoto/fizkes

Страница 28: iStockphoto/Roman Valiev

Страница 31: iStockphoto/Nikolay Pandev

Страница 33: iStockphoto/AdrianHancu

Страница 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin

Страница 44: iStockphoto/holwichaikawee

Страница 47: iStockphoto/ipopba

Страница 48: iStockphoto/Sezeryadigar

Страница 51: iStockphoto/ipopba

Страница 53: iStockphoto/oatawa

---

PDF ISBN 978-92-9475-263-5 ISSN 2467-320X doi:10.2877/978900 FP-AA-21-001-BG-N

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

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2021 г.

© Единен съвет за реструктуриране, 2021 г.

Възпроизвеждането е разрешено, при условие че се посочи източникът.

# ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА 2020 Г.

# Съдържание

## Годишен доклад за 2020 г.

---

Увод	4
Съкращения	6
Кратко изложение	7
Институционална рамка	8
<hr/>	
<b>1. Засилване на възможността за преструктуриране на банките от ЕСП и на по-малко значимите институции</b>	<b>10</b>
1.1. Цикъл на планиране на преструктурирането през 2020 г. и планове за преструктуриране за банките в обхвата на ЕСП	12
1.2. Пандемията от Covid-19	17
1.3. Надзор от страна на ЕСП при планиране и вземане на решения за преструктуриране на по-малко значими институции	18
1.4. Проверки на място	20
<hr/>	
<b>2. Рамка за преструктуриране</b>	<b>21</b>
2.1. Инструменти и стратегии	23
2.2. Оценка на възможността за преструктуриране	26
2.3. Данни за планиране на преструктурирането	27
2.4. Взаимодействия с банки	28
2.5. Анализ на финансовата стабилност	29
2.6. Сътрудничество с национални органи, европейски институции, органи извън ЕС и с трети държави	30
2.7. Международни отношения	33
2.8. Регулаторна дейност/законодателен процес за съответните досиета	34
2.9. Брексит	34
2.10. Преговори за присъединяване към банковия съюз	35
<hr/>	
<b>3. Управление на кризата</b>	<b>36</b>
3.1. Решение за преструктуриране и отрицателни решения	37
3.2. Проекти за подсилване на готовността за кризи	37

---

<b>4. Единен фонд за реструктуриране</b>	<b>39</b>
4.1. Вноски	40
4.2. Инвестиции	42
4.3. Финансиране	43
4.4. Общ предпазен механизъм към Единния фонд за реструктуриране	44

---

<b>5. ЕСП като организация</b>	<b>45</b>
5.1. Информационни и комуникационни технологии	46
5.2. Комуникации	48
5.3. Управление на ресурси	48
5.4. Ръководство	53

---

<b>6. Апелативна комисия</b>	<b>59</b>
------------------------------	-----------

---

<b>7. Декларация за достоверност</b>	<b>61</b>
--------------------------------------	-----------

---

<b>8. Приложения</b>	<b>63</b>
Приложение 1: Организационна схема	64
Приложение 2: Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2020 г.	65
Приложение 3: Изпълнение на бюджета за 2020 г.	66
Приложение 4: Щатно разписание за 2020 г.	72
Приложение 5: Численост на персонала по националност и пол	73
Приложение 6: Окончателен счетоводен отчет за 2020 г.	74
Приложение 7: Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2020 г.	75
Приложение 8: Обобщение на ключовите показатели за изпълнение от работната програма на ЕСП за 2020 г.	78
Приложение 9: Членове на пленарната сесия	82
Приложение 10: Терминологичен речник	84





## Увод

---



През 2020 г. ЕСП завърши своята пета година работа — и със сигурност може да се каже, че това беше необикновена година. Както много други организации по цял свят, ЕСП премина към работа основно от разстояние поради пандемията от Covid-19. Благодарение на усилията на служителите на ЕСП и техническите системи това се осъществяваше удивително безпроблемно.

Планирането на реструктуриране през 2020 г. за пръв път беше основано на еднакъв 12-месечен цикъл, от април 2020 г. до март 2021 г. Въпреки трудностите поради избухването на епидемията от Covid-19, ние спазихме сроковете за планирането на реструктуриране през 2020 г., реагирахме на пазарните обстоятелства и подготвихме планове за реструктуриране заедно с националните органи за реструктуриране (НОП) за банковите групи в обхвата на правомощията на ЕСП. Публикувахме и очаквания спрямо банките, например генерален план за насочване на банките към възможности за реструктуриране. Проявихме гъвкавост, но останахме

непоколебими в целта си да осигурим финансова стабилност, като осигурим за всички банки на ЕСП възможности за реструктуриране.

В бъдеще ЕСП ще продължи систематично да изпълнява минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения, или **МИСКПЗ**. Работата по оценка на възможността за реструктуриране и разработването на **топлинна карта** за идентифициране на неуредени въпроси ще укрепи още повече възможността за реструктуриране на нашите банки. В момента сме на път да изпълним целта за 2024 г. да достигнем оперативна възможност за реструктуриране и да съставим пълни МИСКПЗ.

В този контекст ние също така допълваме своите стратегии и подобряваме насоките за отрасъла. Това се отнася до МИСКПЗ и конкретни насоки, наред с другото и относно мерките за ликвидност. Освен това ще разширим оценката на обществения интерес, където ще помислим за общосистемни събития, в допълнение към случаите на характерна неплатежеспособност.

Пандемията без съмнение създаде трудни условия за финансовата сфера, но и възможност за сектора да продължи напред и да завърши реформите, въведени след големия финансов крах през 2007/2008 г. Знаем, че кризата през 2020 г. не възникна в банковия сектор и че този път банките изпълняват задача си в намирането на решение. Знаем също, че икономиката все още не е усетила напълно ефектите от спада, дори с по-положителната перспектива от ускоряването на ваксинацията. Въпреки всичко ние с нетърпение очакваме да надградим досегашните постижения, за да можем да преодолеем всички трудности, пред които може да бъдем изправени през следващите месеци.

През 2020 г. станахме свидетели на много положителни стъпки напред в стремежа за укрепване на финансовата стабилност в ЕС. През годината беше съобщено за ранното въвеждане на **общ предпазен механизъм**, който ще засили доверието в рамката за реструктуриране на банките. Излишно е да казваме, че в контекста на кризата с Covid-19 предпазният механизъм ще укрепи капацитета на ЕСП, в случай че възникнат проблеми.

Друга област на положително развитие е прегледът на Европейската комисия на **рамката за управление на кризи и гарантиране на депозитите (УКГД)**. Все още липсва третият стълб на банковия съюз — обща схема за гарантиране на депозитите. Различията в защитата на вложителите в държавите от банковия съюз и несъответствията между рамката за реструктуриране и националните рамки за обявяване на банки в несъстоятелност водят до несъответствия в достъпа до защитни мрежи за финансова сигурност за вложителите от ЕС. Това е нещо, по което искаме да видим да се работи. Виждаме също ползите от преработването на условията за достъп до различни източници на финансиране при реструктуриране и в несъстоятелност.

ЕСП винаги е посочвал трудностите, пред които сме изправени поради различията между рамката за реструктуриране и силно различаващите се национални

режими при несъстоятелност. Поради това ЕСП продължава да призовава за хармонизиране или постигане по друг начин на общ административен инструмент за несъстоятелност, за да се позволи последователно и плавно излизане на неплатежоспособните банки от пазара.

ЕСП продължава да работи в тясно сътрудничество с Европейската комисия, Съвета на ЕС и Европейския парламент за напредък по всички тези въпроси, но ще продължи и **диалога си** с юрисдикции извън банковия съюз — както в Европа, така и **по света**. Целта за насърчаване на финансовата стабилност е обща и всички ние трябва да разбираме процесите и правните рамки на юрисдикции, различни от нашите собствени, особено ако въздействието на решенията на ЕСП е предвидено да достига извън банковия съюз или ако решенията на други органи влияят върху банковия съюз. За тази цел ЕСП проведе редица учения и технически обмен с органи от Европейския съюз и други държави, включително САЩ и Обединеното кралство. Във връзка с **Брексит** ЕСП се подготвя от дълго време и работи активно с Bank of England и институциите и органите на ЕС, за да осигури плавен преход и непрекъснат диалог с нашите приятели от Обединеното кралство. Аз се надявам, че можем да надградим това сътрудничество в идните години.

На последно място, бих искала да използвам възможността да благодаря на целия персонал на ЕСП и членовете на борда, както и на нашите партньори на национално, европейско и международно ниво, за тяхната непрекъсната упорита работа, отдаденост и отличното сътрудничество. Миналата година определено беше изключителна и въпреки настоящите трудни обстоятелства, аз съм уверена, че ще запазим своя стимулиращ дух през 2021 г. и след това, което ще ни позволи да достигнем следващите междинни етапи в осигуряването на възможност за реструктуриране за всички банки, като по този начин запазим финансовата стабилност и защитим парите на данъкоплатците.

# Съкращения

<b>БСЗ-Г</b>	Банка със системно значение в глобален мащаб	<b>НЗП</b>	Неотменимо задължение за плащане
<b>БТРП</b>	Бъдеща тристранна работна програма	<b>НКО</b>	Национален компетентен орган
<b>ВЕП</b>	Вътрешен екип по реструктуриране	<b>НОП</b>	Национален орган за реструктуриране
<b>ГУК</b>	Група за управление на кризи	<b>ОДЗ</b>	Образец за данни за задълженията
<b>ДВПБ</b>	Директива за възстановяване и реструктуриране на банки	<b>ОКПЗ</b>	Общ капацитет за поемане на загуби
<b>ДИСЗ</b>	Други институции със системно значение	<b>ОПНГ</b>	Орган за реструктуриране на ниво група
<b>ДЧ</b>	Държава членка	<b>ПМ</b>	Проверка на място
<b>ЕБО</b>	Европейски банков орган	<b>ПМЗИ</b>	По-малко значими институции
<b>ЕГКД</b>	Експертна група за координирани действия	<b>ПОВП</b>	Процедура по оценка на възможността за реструктуриране
<b>ЕЗ</b>	Еврозона	<b>ПРТК</b>	Принцип на равнопоставено третиране на кредиторите
<b>ЕК</b>	Европейска комисия	<b>РГ ad hoc</b>	Работна група ad hoc
<b>ЕМП</b>	Единен механизъм за реструктуриране	<b>РЕМП</b>	Регламент относно Единния механизъм за реструктуриране
<b>ЕСГД</b>	Европейска схема за гарантиране на депозитите	<b>РП</b>	Работен поток
<b>ЕСОН</b>	Комисия по икономически и парични въпроси на ЕП	<b>РПА</b>	Рисковопреглетен актив
<b>ЕСП</b>	Единен съвет за реструктуриране	<b>РПЗ</b>	Размер за покриване на загубите
<b>ЕФП</b>	Единен фонд за реструктуриране	<b>РРК</b>	Размер на рекапитализацията
<b>ЗИ</b>	Значими институции	<b>СВК</b>	Стандарти за вътрешен контрол
<b>ИКТ</b>	Информационни и комуникационни технологии	<b>СЗ</b>	Споразумение за заем
<b>ИФП</b>	Инфраструктура на финансовите пазари (напр. ЦК)	<b>СИЦ</b>	Съвместен изследователски център
<b>КС</b>	Корпоративен секретариат	<b>СОFRA</b>	Рамково споразумение за сътрудничество
<b>МВФ</b>	Международен валутен фонд	<b>СС</b>	Споразумение за сътрудничество
<b>МИСКПЗ</b>	Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения	<b>ССВ</b>	Система за събиране на вноски
<b>МР</b>	Меморандум за разбирателство	<b>СФС</b>	Съвет за финансова стабилност
<b>МРП</b>	Многогодишна работна програма	<b>ТДП</b>	Такса за доверие в пазара
<b>МСП</b>	Малки и средни предприятия	<b>ФСС</b>	Финансова счетоводна система
		<b>ЦК</b>	Централен контрагент
		<b>ЧР</b>	Човешки ресурси



## Кратко изложение

През цялата 2020 г., през която ЕСП отбеляза шестата си година функциониране от своето създаване и въпреки че това беше една година на безпрецедентни предизвикателства поради пандемията от Covid-19, ЕСП продължи да постига напредък в подкрепа на реструктурирането на банките и в изпълнение на стратегиите за реструктуриране, като напредна в привеждането в изпълнение на ранното въвеждане на общия предпазен механизъм и засили диалога с банките и ключовите органи в областта на реструктурирането и надзора.

Въз основа на приоритетите, формулирани в работната програма за 2020 г. и дейността през предишните години, ЕСП съсредоточи работата си през 2020 г. върху следните области:

- (i) По-нататъшно засилване на възможностите за реструктуриране на всички субекти на ЕСП и на по-малко значимите институции (ПМЗИ);
- (ii) Насърчаване на силна рамка за реструктуриране;
- (iii) Подготовка и извършване на ефективно управление на кризи;
- (iv) По-нататъшно изграждане на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП) и привеждане в действие на споразуменията относно предпазния механизъм;
- (v) Осигуряване на оптимизирана и ефективна организация.

От годишния доклад на ЕСП за 2020 г. е видно, че целите, определени в работната програма на ЕСП за 2020 г., са постигнати до голяма степен. Главните успехи на ЕСП

включват по конкретно, без да се ограничават до следното:

- ▶ Публикувани документи с насоки за привеждане в действие на отписването на част от вземанията в тясно сътрудничество с НОП и публикуван стандартизиран набор от данни, за да се гарантира, че са налице минимално необходимите данни в подкрепа на извършването на надеждна оценка за банково реструктуриране.
- ▶ С цел да информира и да установи връзка с широката общественост относно своята работа, мисия и правомощия, ЕСП потърси активно начини да достигне до заинтересованите страни и широката общественост, като актуализира своя документ с очаквания спрямо банките (ОСБ), за да отрази мнението на сектора. ЕСП също така стартира обществена консултация с цел актуализиране на стратегията за минимално изискване за собствени капитали и приемливи задължения (МИСКПЗ) и оповести своя актуализиран подход към режима за предварително разрешение за предсрочно обратно изкупуване, откупуване, погасяване или повторно изкупуване на инструменти за приемливи задължения от банките, преди предстоящите основни регулаторни промени.
- ▶ Приветства се ранното въвеждане на общия предпазен механизъм в ЕФП, което е важна стъпка към завършване на банковия съюз и ще засили доверието в рамката за реструктуриране на банките.

# Институционална рамка

Съгласно член 50 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране (РЕМП), настоящият документ представя Годишният доклад за 2020 г. на Единния съвет за реструктуриране (ЕСП) и в него са разгледани дейностите и изпълнението на Съвета през 2020 г. Работата, извършена през предходната година имаше за цел да постигне и осъществи визията, мисията и правомощията на ЕСП.

## **(А) ВИЗИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ**

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

## **(Б) МИСИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ**

Единният съвет за реструктуриране е централният орган за реструктуриране в рамките на банковия съюз. Съвместно с националните органи за реструктуриране (НОП) на участващите държави членки (ДЧ) те формират ЕМП. ЕСП работи в тясно сътрудничество с НОП, Европейската комисия (ЕК), Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейския банков орган (ЕБО) и националните

компетентни органи (НКО). Мисията на ЕСП е да гарантира методичното реструктуриране на проблемни банки при минимални последствия за реалната икономика, финансовата система и публичните финанси на участващите държави членки и извън тях. Ролята на ЕСП е проактивна: вместо да чака да се появи ситуация, която изисква реструктуриране, ЕСП съсредоточава усилията върху планирането и подобряването на възможността за реструктуриране с цел да се предотвратят потенциалните отрицателни последици за икономиката и финансовата стабилност в случаи на неплатежоспособност на банки.

## **(В) ПРАВОМОЩИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ**

За да повиши финансовата стабилност, ЕСП изготвя планове за реструктуриране като дейност, ориентирана към развитието в бъдеще. Ако банка, която попада в обхвата на правомощията на ЕСП, е в неплатежоспособност или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност и да не може да изпълни необходимите критерии за реструктуриране, ЕСП ще извърши нейното реструктуриране по така наречената схема за реструктуриране. ЕСП отговаря също за финансирането от сектора Единен фонд за реструктуриране (ЕФП), който беше създаден като източник на допълнително финансиране с цел да се осигури ефективното прилагане на схеми за реструктуриране при определени обстоятелства. Освен това ЕСП упражнява надзор върху съгласуваното функциониране на ЕМП като цяло. ЕСП е създаден с РЕМП и започна да действа като независима агенция на Европейския съюз от 1 януари 2015 г. ЕСП встъпи в пълните си законови правомощия за планиране на реструктурирането и вземане на всички решения, свързани с него, на 1 януари 2016 г. По време на цялата си дейност ЕСП подлежи на отчетност пред своите заинтересовани страни.



#### **(Г) ОТЧЕТНОСТ**

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

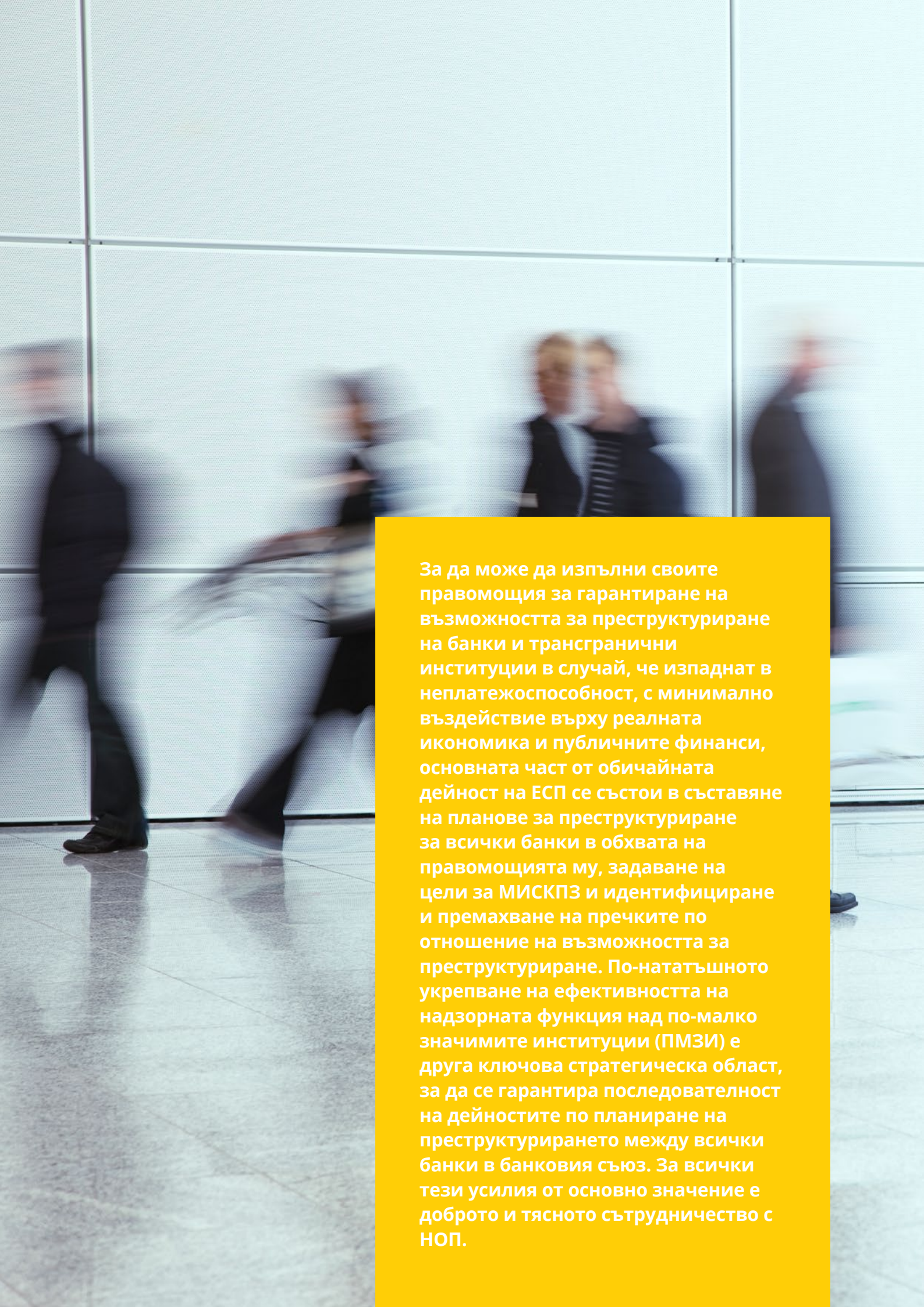
Отчетността е обвързана с прозрачността. В изпълнение на РЕМП ЕСП се стреми към прозрачност и се отчита

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

1

Засилване на възможността  
за реструктуриране  
на банките от ЕСП и на  
по-малко значимите  
институции





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

## 1.1. Цикъл на планиране на реструктурирането през 2020 г. и планове за реструктуриране за банките в обхвата на ЕСП

Въпреки избухването на пандемията в началото на 2020 г., трите дирекции по реструктуриране, подкрепени от хоризонталните функции на ЕСП, успешно изпълниха цикъла на планиране на реструктурирането (ЦПП) през 2020 г. и постигнаха всички цели в областта на планиране на реструктурирането.

През 2020 г. ЕСП успешно приложи за първи път 12-месечния ЦПП, подготвен през 2019 г. За да се улесни интегрирането на работата на банките в ЦПП въпреки трудностите, причинени от пандемията, ЕСП предостави конкретни мерки за подпомагане на банките, без да излага на риск целта на ЕСП за гарантиране на пълната възможност за тяхното реструктуриране. Освен това, когато беше необходимо ВЕП актуализираха целите за МИСКПЗ съгласно насоките, разработени от ЕСП, въз основа на данните за юни 2020 г.

По-конкретно, деветте звена на ЕСП по реструктурирането, в сътрудничество с НОП, изпълниха следните задачи:

- ▶ прилагане на устойчив 12-месечен ЦПП за всички банков групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП;
- ▶ разработване на планове за реструктуриране на банковите групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП, с акцент върху привеждането в действие на стратегията за реструктуриране, включително обвързване на външните и вътрешните цели за МИСКПЗ, отчитайки преразгледаната правна рамка;
- ▶ прилагане на новите правила съгласно РЕМП2, ДВПБ2 и ДПКИ2 чрез вътрешни стратегии на ЕСП и оперативни насоки (напр. изпълнение на новата стратегия за МИСКПЗ);
- ▶ внимателно наблюдение на възможността за реструктуриране на банките успоредно с постепенното въвеждане на ОСБ;
- ▶ извършване на годишната оценка на възможността за реструктуриране чрез идентифициране на потенциални пречки пред такава възможност, отчитайки специфичните за банката приоритети за 2020 г., определени от ВЕП;
- ▶ допълнителни насоки за банките на ЕСП относно разработването на надеждни и осъществими оперативни планове за отписване на част от вземанията, когато инструментът за споделяне на загубите е избран като предпочитан инструмент за реструктуриране; и
- ▶ разработване и одобряване на първия набор от общи критерии, за да се осигури последователно прилагане от НОП на стандартите за планиране на реструктурирането по отношение на ПМЗИ.

В обхвата на правомощията на ЕСП към 31 декември 2020 г. имаха общо 120 банки. Промените спрямо началото на годината идват от банките, напуснали обхвата на правомощията на ЕСП поради това, че са изгубили статута си на значими институции чрез намаляване на трансграничните си дейности, изпадане в несъстоятелност, сливания и групиране на субекти към тяхното предприятие майка в банковия съюз. От друга страна, една банка влезе в обхвата на правомощията на ЕСП през 2020 г. след присъединяването на България към ЕМП (на 1 октомври 2020 г.).

В таблицата по-долу е направен преглед на броя на банките, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП по държави членки.



**Таблица 1<sup>1</sup>:** Подробен преглед на дейността по планиране на реструктурирането по държави членки<sup>2</sup>

ДЧ	Брой банки от ЕСП на 1 януари 2020 г.	Брой банки от ЕСП на 31 декември 2020 г.	Планове за реструктуриране, приети за цикъла на планиране през 2020 г. <sup>3</sup>		Решения за МИСКПЗ, приети за цикъла на планиране през 2020 г. <sup>4</sup>	
			Общ брой (бр., за които се очаква одобрение е в скоби)	от които опростени задължения	Консолидирани	Индивидуални <sup>5</sup>
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR <sup>12</sup>	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0

<sup>1</sup> Забележка: Настоящият годишен доклад обхваща данните относно плановете за реструктуриране и решенията за МИСКПЗ, приети към 4 май 2021 г. за ЦПП през 2020 г.; крайните стойности, които ще отразяват завършването на цикъла, ще бъдат на разположение на уебсайта на ЕСП веднага след приемането на останалите решения.

<sup>2</sup> В настоящата таблица са показани ЗИ във всяка държава членка; цифрите са обобщени за банките в обхвата на преките правомощия на ЕСП, които са дъщерни дружества на друга банкова група в обхвата на преките правомощия на ЕСП (това обяснява например защо Хърватия и Словакия не са включени в таблицата). Трансграничните ПМЗИ са отчетени само в държавите членки, в които се намират техните централи.

<sup>3</sup> Списъкът е актуален към 4 Май 2021 г. За плановете за реструктуриране по опростени задължения броят на одобрените плановете за реструктуриране се отнася за ЦПП през 2020 г. и не покрива съвкупността от всички плановете на ЕСП за реструктуриране по опростени задължения.

<sup>4</sup> Списъкът е актуален към 4 май 2021 г. Данните не включват броя на решенията за МИСКПЗ, за които се очаква одобрение.

<sup>5</sup> Данните включват решения за МИСКПЗ на индивидуално ниво единствено за дъщерни дружества, включени в банковия съюз на предприятието майка, т.е. не обхващат индивидуално определяне на МИСКПЗ за субекти, установени в неучастващи държави членки.

<sup>6</sup> Субектът е дъщерно дружество на основна банка и е категоризирано като „приемащ случай“. Следователно ЕСП не е изготвил план за реструктуриране; той е участвал в изготвянето на плана за реструктуриране от отговорния орган извън банковия съюз.

<sup>7</sup> Две банки не са включени в ЦПП през 2020 г. поради сливане/придобиване и специфични обстоятелства на приемащ случай.

<sup>8</sup> Две банки не са включени в ЦПП през 2020 г. поради сливане/придобиване и специфични обстоятелства на приемащ случай.

<sup>9</sup> Вж. предишната бележка

<sup>10</sup> За една банка ЕСП не е изготвил план за реструктуриране в ЦПП през 2020 г., тъй като в ЦПП през 2019 г. беше изготвен план за реструктуриране с опростени задължения; вж. също бележка под линия 2).

<sup>11</sup> Една банка е категоризирана като приемащ случай. Следователно ЕСП не е изготвил план за реструктуриране (вж. също бележка под линия 5).

<sup>12</sup> Както по-горе — цифрите са обобщени за банките в обхвата на преките правомощия на ЕСП, които са дъщерни дружества на друга банкова група в обхвата на преките правомощия на ЕСП (това обяснява например защо Хърватия и Словакия не са включени в някои колони на таблицата).

<sup>13</sup> Двете банки са категоризирани като приемащи случаи. Следователно ЕСП не е изготвил план за реструктуриране (вж. също бележка под линия 5).

ДЧ	Брой банки от ЕСП на 1 януари 2020 г.	Брой банки от ЕСП на 31 декември 2020 г.	Планове за реструктуриране, приети за цикъла на планиране през 2020 г. <sup>3</sup>		Решения за МИСКПЗ, приети за цикъла на планиране през 2020 г. <sup>4</sup>	
			Общ брой (бр., за които се очаква одобрение е в скоби)	от които опростени задължения	Консолидирани	Индивидуални <sup>5</sup>
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
<b>Общо</b>	<b>128</b>	<b>120</b>	<b>89 (+17)</b>	<b>7</b>	<b>88</b>	<b>66</b>

**Забележка:** В ЦПП през 2020 г. ЕСП изготви 106 плана за реструктуриране. Разликата в отчетения брой банки на ЕСП е резултат от групирането на конкретни банки на ЕСП, разглеждани като приемащи случаи (принадлежащи към едно и също предприятие) и с опростени задължения. Като се вземе предвид това групиране, в ЦПП през 2020 г. ЕСП отговаряше за шест приемащи случая. В допълнение ЕСП създаде колегия за реструктуриране за 17 банки и Европейска колегия за реструктуриране за 11 банки в обхвата на своите правомощия. ЕСП председателства седем групи за управление на кризи (ГУК) за БСЗ-Г.

През 2020 г. всички ВЕП следяха внимателно напредъка на банките в усилията им да придобият пълни възможности за реструктуриране. Това беше улеснено чрез изискване и анализ на изготвени от банките доклади за напредъка във възможностите за реструктуриране и чрез оценка на изпълнението от банките на техните годишни приоритети, съобщени чрез писмото на конкретната банка за приоритетите за 2020 г.

### 1. ЦИКЪЛ НА ПЛАНИРАНЕ И БРОЙ ПЛАНОВЕ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ

С цикъла на планиране на реструктурирането (ЦПП) през 2020 г. беше направено изравняване на всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП, включени в същия 12-месечен цикъл, който започва в началото на второто тримесечие на всяка календарна година, като прегледът и оценката на докладваната от банките стандартизирана информация за планиране на реструктурирането са както е показано на фигура 1 по-долу. В ЦПП през 2020 г. беше взето предвид влизането в сила на новия банков пакет и законното изискване за преразглеждане на плановете за реструктуриране поне веднъж годишно.

Този годишен подход води до оптимизиране на сроковете за вземане на решения от ЕСП и на референтните дати при отчитане. Той е съобразен с допълнителното развитие на стратегиите и методологиите на ЕСП, отчита процесите на участие на външни заинтересовани страни и гарантира последователност и прозрачност. Той също така предоставя основата за постепенното въвеждане на очакванията спрямо банките (ОСБ), публикувани през април 2020 г., и изпълнението на многогодишната работна програма на ЕСП, публикувана през ноември 2020 г.

Целенасочени работни процеси под общата координация на Управителния съвет (УС) на ЦПП бяха съсредоточени върху завършването на ЦПП през 2019 г. през първото тримесечие на 2020 г., както и върху идентифицирането и планирането на всички конкретни резултати, необходими за въвеждането в действие на ЦПП през 2020 г. УС на ЦПП постигна основните си цели по отношение на ключовите конкретни резултати за привеждането в действие на стратегиите на ЕСП, обхващащи няколко теми, от които три области бяха определени като приоритетни за цикъла

<sup>14</sup> както по-горе

<sup>15</sup> както по-горе

на реструктуриране през 2020 г. — т.е. i) изпълнение на отписването на част от вземанията; ii) непрекъснатост на операциите при реструктуриране; iii) достъп до инфраструктури на финансовите пазари (ИФП) и предотвратяване на смущения в дейността на клиентите.

ВЕП следяха за напредъка на банките по приоритетите, определени през 2020 г. и посочени по-горе. Те извършиха оценки на банките по оперативните им планове за отписването на част от вземанията, които бяха въведени за всички банкови групи в обхвата на пълномощията на ЕСП, за които като основна стратегия за реструктуриране е избран инструментът за отписване на част от вземанията. В допълнение, ВЕП стартираха годишната оценка на възможността за реструктуриране, като идентифицира потенциални пречки пред възможността за реструктуриране и определиха индивидуални приоритети

за всички банки за следващата година. Последните са съобщени на всяка банка, наред с очакванията на ЕСП въз основа на цялостното въвеждане на ОСБ.

Към момента на изготвяне на доклада ЕСП е подготвил 106 плана за реструктуриране, които бяха подложени на проверка за осигуряване на качеството и консултирани с външни заинтересовани страни, и по-специално с ЕЦБ. Последващата фаза на одобрение на плановете за реструктуриране, както и свързаните с това решения за МИСКПЗ (консолидирани или индивидуални) за ЦПП през 2020 г., е завършена за почти всички банки на ЕСП. За няколко останали банки окончателното одобрение ще бъде предоставено през идните седмици, поради причини като забавено транспониране на ДВПБ2 на национално ниво. Освен това ЕСП допринесе за изготвянето на шест плана за реструктуриране, за които Съветът не е орган за реструктуриране на ниво група (ОПНГ).

Фигура 1: Ключови елементи на ЦПП през 2020 г. — Хронология



През лятото на 2020 г. ЕСП създаде Служба за планиране на реструктурирането (СПП), която предоставя на звената по реструктурирането в трите дирекции по реструктуриране оперативна подкрепа относно планирането и изпълнението на ЦПП. СПП допринася също и за последователното прилагане на стратегиите на ЕСП и служи като единна точка за контакт по отношение на управлението на ЦПП.

## 2. СЪДЪРЖАНИЕ НА ПЛАНОВЕТЕ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ

ЕСП непрекъснато подобрява съществуващите планове за реструктуриране, за да осигури готовност за кризисни ситуации и да подобри възможностите за реструктуриране на банките. ЦПП през 2020 г. обхваща повечето аспекти на планирането на реструктуриране, включително избора на инструменти за реструктуриране, оценка на възможността за реструктуриране,

оценка на обществения интерес и привиждането в действие на стратегията за реструктурирането.

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

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

В хода на цикъла на планиране на реструктурирането през 2020 г. ЕСП прие 88

обвързващи решения на консолидирано равнище и 56 обвързващи решения на индивидуално равнище за банковите групи, попадащи в обхвата на неговите правомощия.

### **4. ПОДГОТОВКА ЗА ЦПП ПРЕЗ 2021 Г.**

Въз основа на ОСБ на ЕСП съветът предостави на банките в обхвата на неговите правомощия писма с приоритети за 2021 г. В тях са очертани годишните приоритети за работа, общи за всички банки на ЕСП, както и специфичните за конкретната институция цели в съответствие с ОСБ на ЕСП и мнение относно извършваната работата в посока осигуряване възможността за реструктуриране до края на 2023 г. Това е гаранция, че банките разполагат с цялата необходима информация за изготвяне на конкретни и съобразени работни програми за осигуряване възможността за реструктуриране.



## 1.2. Пандемията от Covid-19

През по-голямата част от 2020 г. светът беше изправен пред безпрецедентно предизвикателство с пандемията от Covid-19, която продължава да оказва тежко въздействие върху здравето на хората и световната икономика. Подобно на всички други организации и дружества, ЕСП бе пряко повлиян в известна степен от положението и от март 2020 г. изпълнява по-голямата част от работата си от разстояние. Макар европейският банков сектор да навлезе в пандемичната криза от Covid-19 в много по-добра форма, отколкото беше в началото на кризата от 2008 г., въздействието на пандемията от Covid-19 върху самия банков сектор все още не е ясно и до голяма степен ще зависи от мерките, предприети в подкрепа на реалната икономика и как се справят различните отрасли по време на кризата. ЕСП осъществява непрекъснато наблюдение над банките в обхвата на своите правомощия и ги подкрепя, когато е необходимо с мерки за оперативни облекчения, като ползва гъвкавостта на рамката за реструктуриране и надграждайки върху извършеното, без да компрометира текущата съсредоточеност върху планирането на реструктурирането, с цел да осигури възможността за реструктуриране на банките. Заедно с НОП в 12 конкретни пленарни сесии ЕСП отложи не толкова спешните искания за информация и данни във връзка с ЦПП през 2020 г. Освен това се осъществяваше по-интензивно взаимодействие с ЕЦБ. Предвид трудностите, породени от ограниченията върху ресурсите и неблагоприятните

пазарни условия, ЕСП имаше готовността да решава всякакви въпроси във връзка с конкретни изисквания с банките от обхвата на своите правомощия на индивидуална основа.

В настоящата ситуация напредъкът, постигнат през последните години от отрасъла и органите по отношение на възможността за реструктуриране, трябва да бъде надграден, за да стане финансовата система по-стабилна и по-силна да може да се справи с пандемията от Covid-19. Рамката за реструктуриране и създаването на МИСКПЗ трябва да бъдат важни инструменти за подпомагане на икономическото възстановяване и за един силен банков сектор.

В допълнение, поради локдауна, наложен незабавно от белгийското правителство за ограничаване на разпространението на Covid-19, делът на работещите от разстояние сред персонала на ЕСП се покачи до близо 95 %, което доведе до дълбоки промени в света на труда. Като организация ЕСП прояви както адаптивност, така и гъвкавост, не само към банките в обхвата на своите правомощия, но и към своя персонал. От март 2020 г., с помощта на звената по ИКТ и човешки ресурси в ЕСП, персоналят на ЕСП може да работи от разстояние и да присъства на заседания и срещи във виртуална среда по сигурен и ефективен начин. ЕСП стартира онлайн платформа, предлагаща съвети за работата от дома в помощ на персонала си в условията на „новото нормално“ и ще продължи да прави това.

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

Въпреки че НОП носят пряка отговорност за по-малко значими институции (ПМЗИ)<sup>16</sup>, ЕСП изпълнява надзорна роля при планирането и вземането на решения за реструктуриране на ПМЗИ, с цел да се гарантира ефективното и последователно функциониране на ЕМП. В хода на цикъла на планиране на реструктурирането на ПМЗИ (ЦПП на ПМЗИ) през 2020 г. НОП отговаряха за планиране на реструктурирането на общо 2220 ПМЗИ в банковия съюз (по данни от уведомления от НОП).

### 1. ОЦЕНКА НА ПРОЕКТИ НА ПЛАНОВЕ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ

Между 1 януари 2020 г. и 31 декември 2020 г. ЕСП получи уведомления за 661 проекта за планове за реструктуриране на ПМЗИ, от които 72 са свързани с ЦПП на ПМЗИ през 2019 г., а 589 са съгласно ЦПП на ПМЗИ през 2020 г. Според информацията, предоставена от НОП, до края на ЦПП за ПМЗИ за 2020 г. (края на март 2021 г.) се очакваха уведомления за допълнителни 119 проекта на планове за реструктуриране през 2021 г. Така общият брой на проектите на планове за реструктуриране на ПМЗИ, изготвени в рамките на ЦПП на ПМЗИ през 2020 г. достига 708. Вж. таблица 2 за разбивка по държави.

С добавянето на 1319-те планове за реструктуриране при опростени задължения, приети в рамките на предходните ЦПП на ПМЗИ и останали валидни за ЦПП на ПМЗИ през 2020 г., към 708 проекта на планове за реструктуриране, изготвени при ЦПП на ПМЗИ през 2020 г., броят на ПМЗИ, обхванати от планирането на реструктурирането

в ЦПП на ПМЗИ през 2020 г. достигна 2027 или 91,3% от 2220 ПМЗИ, за които се изисква планиране на реструктурирането по време на ЦПП на ПМЗИ през 2020 г. (по данни, предостави от НОП).

Това е последователен напредък в планирането на реструктурирането на ПМЗИ в сравнение с предходните години (17,6% през 2017 г., 51,7% през 2018 г. и 85,3% през 2019 г.). Освен количественото увеличение, плановете за реструктуриране на ПМЗИ, за които НОП са уведомили в ЦПП на ПМЗИ през 2020 г., съдържаха и по-задълбочени анализи и привеждане в действие, което дава възможност на ЕСП да повиши своята компетентност и опит в областта на ПМЗИ. Тези подобрения бяха особено видими в проектите на планове за реструктуриране на ПМЗИ, които представляваха последващи повторения на плановете, за които НОП са уведомили преди това.

От общия брой на проектите на планове за реструктуриране, за които ЕСП е уведомен през календарната 2020 г., в 35 се предвижда сценарий за реструктуриране (12 проекта на планове за реструктуриране за ЦПП на ПМЗИ през 2019 г. и 23 плана за ЦПП на ПМЗИ през 2020 г.). Според прогнозите на НОП до края на ЦПП на ПМЗИ през 2020 г. ЕСП очаква да получи уведомления за още 37 плана, предвиждащи реструктуриране като предпочитана стратегия, като общият брой достигна 60 плана за реструктуриране за ЦПП на ПМЗИ през 2020 г. или 3,0 % от всички ПМЗИ, обхванати от планирането на реструктурирането в ЦПП през 2020 г.

<sup>16</sup> С изключение на трансграничните ПМЗИ, които са субекти от обхвата на преките правомощия на ЕСП съгласно член 7, параграф 2, буква б) от РЕМП.



**Таблица 2:** Планиране на реструктурирането на ПМЗИ през 2020 г. (в ЦПП на ПМЗИ през 2019 г. и 2020 г.)

	Общ брой на проектите на планове за реструктуриране, за които е уведомено през календарната 2020 г.	Планове, за които е уведомено през 2020 г. по отношение на ЦПП през 2019 г.	Планове, за които е уведомено през 2020 г. по отношение на ЦПП през 2020 г.	Планове по отношение на ЦПП през 2020 г., за които ще бъде уведомено през първото тримесечие на 2021 г.	Планове по опростени задължения, за които е уведомено и които са приети през предходни ЦПП, които остават в сила по отношение на ЦПП през 2020 г.	Общ брой ПМЗИ, които са в обхвата на планирането на реструктурирането, към 1 януари 2020 г.
	А (Б+В)	Б	В	Г	Д	Е
България	-	-	-	9	-	13
Белгия	-	-	-	13	-	15
Германия	3	-	3	13	1 153	1 336
Естония	4	-	4	1	-	6
Ирландия	4	-	4	2	5	11
Гърция	5	-	5	4	-	11
Испания	17	-	17	13	25	55
Франция	33	-	33	-	38	71
Хърватия	11	-	11	3	-	14
Италия	89	23	66	16	37	128
Кипър	10	5	5	-	-	5
Латвия	5	1	4	3	3	10
Литва	1	-	1	2	-	9
Люксембург	26	19	7	18	16	43
Малта	12	12	-	11	4	15
Нидерландия	1	-	1	-	22	23
Австрия	413	-	413	-	-	413
Португалия	7	3	4	4	14	22
Словения	4	4	-	5	-	5
Словакия	8	5	3	2	1	6
Финландия	8	-	8	-	1	9
<b>Общо</b>	<b>661</b>	<b>72</b>	<b>589</b>	<b>119</b>	<b>1 319</b>	<b>2 220</b>
<b>Уведомления в ЦПП през 2020 г. (действителни и очаквани) (В+Г)</b>				<b>708</b>		
<b>Обхванати от ЦПП през 2020 г. (В+Г+Д)</b>				<b>2 027</b>		

<sup>17</sup> Отнася се за проекти на планове за реструктуриране, за които ще бъде уведомено през второто и третото тримесечие на 2021 г., тъй като ЦПП в България все още не е напълно синхронизиран с ЦПП на ЕСП.

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

В съответствие с насоките, получени от пленарната сесия на ЕСП от 19 юни 2019 г., екипът на ЕСП, в сътрудничество с всички НОП, работеше по първия набор от насоки за надзора на ПМЗИ, за да осигури съгласувани практики за планиране на реструктурирането на ПМЗИ в целия банков съюз. Съгласно член 5, буква а) от Рамката за сътрудничество, ЕСП прие насоки за ПМЗИ през август 2020 г. Основната им цел е да се осигури сближаване в ключови области на планирането на реструктуриране на ПМЗИ, като същевременно се вземат предвид специфичните за конкретните държави характеристики, например

особеностите на националните банкови сектори.

ЕСП разчита на инструменти и процедури, разработени в сътрудничество с НОП, за да гарантира безпроблемното изпълнение на своята надзорна роля спрямо ПМЗИ. Въз основа на информацията, получена от НОП, ЕСП поддържа система за ранно предупреждение на ПМЗИ, която съдържа информация за ПМЗИ, които показват признаци на влошаване на финансовите показатели. Този инструмент дава възможност на ЕСП да наблюдава отблизо и да се подготви за навременна оценка на възможните кризисни проектомерки. За тази цел през 2020 г. ЕСП и НОП засилиха своето сътрудничество с цел да гарантират своевременни актуализации и високо качество на обменената информация.

## 1.4. Проверки на място

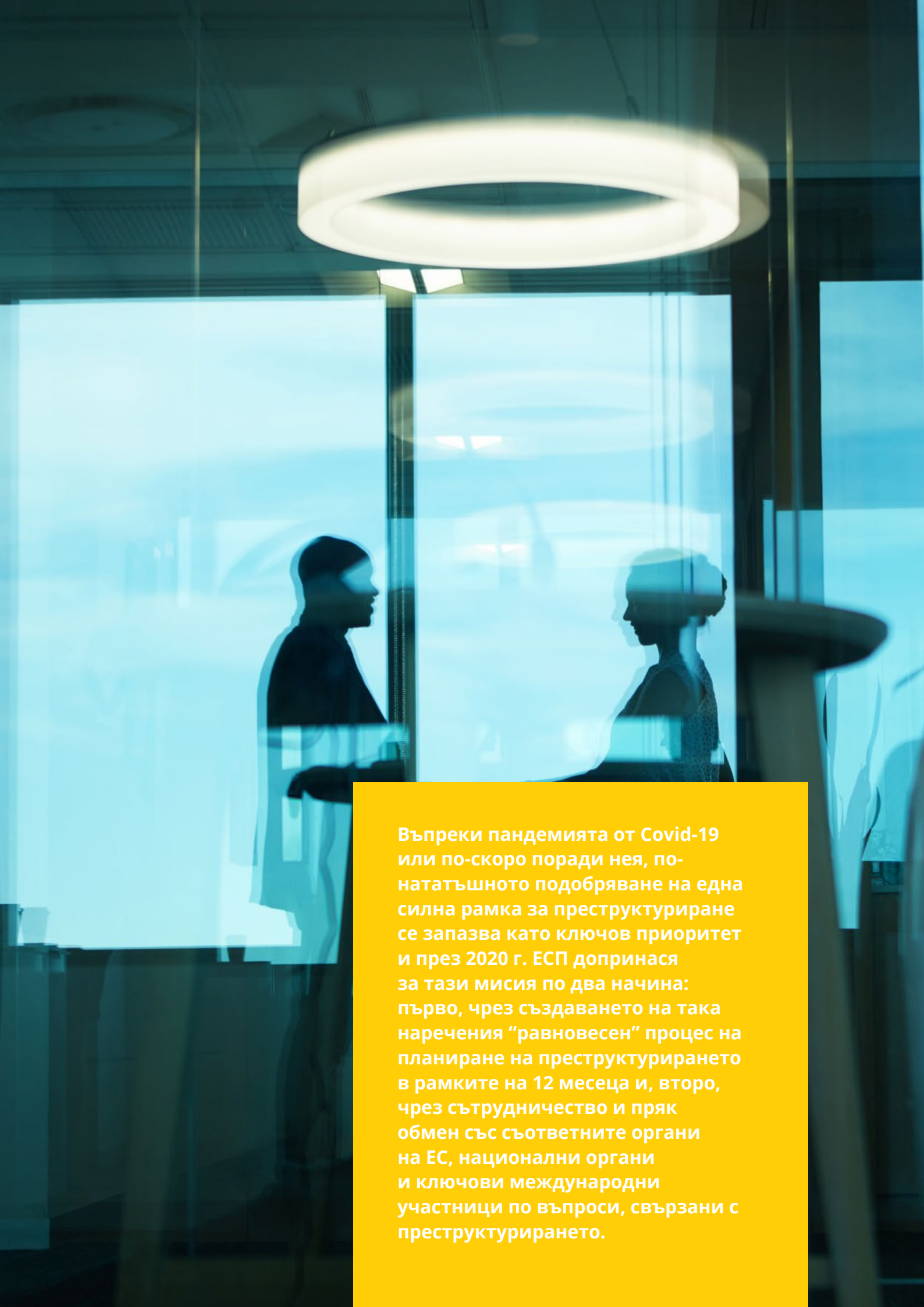
През 2020 г. ЕСП започна разработването на вътрешна рамка за проверките на място (ПМ), за да се гарантира напредъкът на банките по отношение на възможността за реструктуриране, като същевременно се усъвършенстват допълнително плановете за реструктуриране. За тази цел ЕСП създаде работна група<sup>18</sup>, която разработи материали за пилотни проекти за ограничен брой банки и по избрани теми:

МИСКПЗ, непрекъснатост на операциите при реструктуриране (НОПП), отчитане на отношението кредити/депозити (ОКД) и вноски за ЕФП. Такива ограничени посещения на място предстои да се осъществят от съответните ВЕП по време на ЦПП през 2021 г. и постепенно ще изградят експертен опит на ЕСП и ще набавят необходимите ресурси, като проправят пътя за извършване на пълноценни проверки на място.

<sup>18</sup> Работната група в ЕСП по ПМ ще представи своите задълбочени насоки на равнище CORES и пленарни сесии през 2021 г., като се очаква НОП да допринесат по отношение на ресурсите и методологическата подкрепа.

# 2

## Рамка за преструктуриране



Въпреки пандемията от Covid-19 или по-скоро поради нея, по-нататъшното подобряване на една силна рамка за реструктуриране се запазва като ключов приоритет и през 2020 г. ЕСП допринася за тази мисия по два начина: първо, чрез създаването на така наречения "равновесен" процес на планиране на реструктурирането в рамките на 12 месеца и, второ, чрез сътрудничество и пряк обмен със съответните органи на ЕС, национални органи и ключови международни участници по въпроси, свързани с реструктурирането.

## 2.1. Инструменти и стратегии

В съответствие със стратегическите приоритети на ЕСП за 2020 г. съветът продължи работата си по разработването и допълнителното усъвършенстване на редица външни и вътрешни документи във връзка със стратегиите, в които са разгледани последователният подход на ЕСП към планирането на реструктурирането и които са предназначени да предоставят на банковия сектор и широката общественост допълнителна яснота по въпроси, свързани с реструктурирането.

### 1. ОЦЕНКА НА ОБЩЕСТВЕНИЯ ИНТЕРЕС (ООИ)

ООИ е ключов елемент при преценката дали реструктурирането на дадена институция е в обществен интерес и дали то е предпочитаният резултат пред ликвидацията на институцията в рамките на обичайно производство по несъстоятелност (ОПН), в случай че изпадна или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност. Оценката сравнява резултатите, очаквани съгласно приложимото ОПН, с определената предпочитана стратегия за реструктуриране (ПСП) за дадена институция.

2020 г. беше засегната от пандемията от Covid-19, със значителни последици за икономиката и банковото дело, които вероятно ще продължат да оказват въздействие и през следващите години. Когато взема решение за реструктуриране или обявяване в несъстоятелност за банка, изпаднала в неплатежоспособност, ЕСП взема предвид характерните особености и системните обстоятелства в момента на изпадане в неплатежоспособност на банката, което осигурява гъвкавост за правилно отчитане на икономическите условия в конкретния момент. Независимо от това, текущите обстоятелства подчертават необходимостта при извършването на ООИ да се вземат предвид макроикономическите и пазарните обстоятелства, свързани с изпадането в неплатежоспособност на банката, особено при оценка на целите за предотвратяване на финансовата нестабилност и запазване на непрекъснатост на функциите, които са от

решаващо значение за реална икономика. Това е особено важно в момент, когато ЕСП се подготвя за евентуалното разгръщане на въздействието на Covid-19 върху икономиката и банките.

### 2. ОЧАКВАНИЯ СПРЯМО БАНКИТЕ (ОСБ)

На 1 април 2020 г. ЕСП публикува своите ОСБ, които са главният референтен документ, за да могат банките постепенно да изградят под ръководството на ЕСП своя капацитет да докажат възможността за реструктурирането си най-късно до 2023 г. във всяка от областите, които са с най-силно въздействие за успешното изпълнение на техните стратегии за реструктуриране. При постепенното въвеждане на ОСБ беше включена създадена в диалог между ВЕП и банките пътна карта за привеждането в действие на този капацитет чрез общи и конкретни за банката приоритети, отразени в писмата с годишните приоритети до банките. Тези приоритети за работата служат като основа за провеждане на годишния преглед на възможността за реструктуриране.

По отношение на приоритетните очаквания за 2020 г. ЕСП даде през лятото на 2020 г. допълнителни оперативни насоки, като направи допълнителни разяснения относно изпълнението на конкретни очаквания в областите на отписване на част от вземанията, непрекъснатост на операциите и достъп до ИФП. ЕСП наблюдава напредъка на банките в тези области в хода на ЦПП през 2020 г. В бъдеще ЕСП ще следи последователно спазването от страна на банките на техните приоритети съгласно многогодишните им работни програми, разработени съобразно ОСБ.

### 3. СТРАТЕГИЯ ЗА МИСКПЗ

През февруари 2020 г. ЕСП стартира първата си обществена консултация със заинтересовани страни относно стратегията си за МИСКПЗ в изпълнение на законодателните промени, въведени с банковия пакет. След тази консултация ЕСП публикува на 20 май 2020 г. своята стратегия за МИСКПЗ и изявление за



постъпилите становища<sup>19</sup> с основните бележки, получени от отрасъла в рамките на консултациите.

Тази стратегия определя подхода на ЕСП към решенията за МИСКПЗ в ЦПП през 2020 г., като първата задължителна междинна цел за спазване на изискванията по отношение на МИСКПЗ е до 1 януари 2022 г., а крайната цел за МИСКПЗ трябва да бъде постигната до 1 януари 2024 г. Решенията за МИСКПЗ съгласно РЕМП2 заместват предишните решения за МИСКПЗ съгласно РЕМП1, приети в ЦПП през 2018 г. и 2019 г. Тези нови изисквания за МИСКПЗ са основани на данни от края на 2019 г., като някои капиталови буфери бяха актуализирани в резултат на мерките срещу Covid-19, предприети от надзорните органи.

На 8 януари 2021 г. ЕСП публикува на своя уебсайт два документа относно приемливостта на отчетените задължения за МИСКПЗ, които имат за цел: i) да предоставят на ЕСП допълнителна увереност относно приемливостта на отчетените задължения и ii) да насърчат отчетността на банките по отношение на задълженията, които отчитат като приемливи за МИСКПЗ.<sup>20</sup>

Освен това ЕСП публикува на своя уебсайт на 18 декември 2020 г. съобщение<sup>21</sup>, в което информира банките в обхвата на своите правомощия за регулаторните промени (влизането в сила на РЕМП2 и бъдещия РТС на ЕБО), водещи до разширяване на настоящия диапазон на задълженията, предмет на режима на предварително разрешение за предсрочно погасяване на инструменти с приемливи задължения преди техния договорен матуритет. Разширеният обхват на разрешителния режим на ЕСП, който беше разширен до всички приемливи за МИСКПЗ задължения, сега ще включва и привилегировани необезпечени задължения и вътрешни приемливи за МИСКПЗ задължения и ще се прилага от 1 януари 2022 г.

#### 4. НЕПРЕКЪСНАТОСТ НА ОПЕРАЦИИТЕ И ДОСТЪП ДО ИНФРАСТРУКТУРА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАЗАРИ (ИФП)

През 2020 г. продължи напредъкът по темите от стратегията за непрекъснатост на операциите и достъп до ИФП. Непрекъснатостта на операциите при реструктуриране се отнася до способността за ефективно прилагане на стратегията за реструктуриране и съответно за стабилизиране и реструктуриране на дадена банка от оперативна гледна точка. За тази цел банките трябва да имат подходящи договорености, за да гарантират непрекъснатостта на услугите, необходими за постигането на тази цел, включително на услуги на ИФП. Принципите на стратегията за непрекъснатост на операциите, приети окончателно през 2020 г. след обществени консултации като част от очакванията на ЕСП спрямо банките, обхващат идентифицирането и картографирането на услугите, оценката на рисковете за непрекъснатостта на операциите, подготвителните мерки и мерките за смекчаване, информационните системи и управлението. Принципите в подкрепа на непрекъснатостта на достъпа до услуги на ИФП обхващат идентифицирането, картографирането и оценката на зависимостите от доставчици на услуги на ИФП, познаването на изискванията за непрекъснат достъп, както и плановете за действие в извънредни ситуации на ИФП и мерките за осигуряване на непрекъснатост на достъпа до услуги на ИФП.

Въз основа на това развитие в стратегията и както е посочено в работната програма за 2020 г., ЕСП публикува през юли 2020 г. допълнителни оперативни насоки относно непрекъснатостта на операциите при реструктуриране<sup>22</sup> и относно плановете за действие в извънредни ситуации на ИФП<sup>23</sup>. Първите са с насоченост върху теми като оценка на риска за непрекъснатостта на операциите и устойчиви на реструктуриране договори. В последните се определят основните елементи, които се очаква банките да вземат предвид при изготвянето на своите планове за действие

<sup>19</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/928>, а данните от таблицата с показателите за МИСКПЗ са достъпни тук: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

<sup>20</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

<sup>21</sup> ЕСП публикува актуализация във връзка с разрешителния режим относно намаляването на приемливите задължения, декември 2020 г.

<sup>22</sup> Оперативни насоки относно непрекъснатостта на операциите при реструктуриране, юли 2020 г.

<sup>23</sup> Оперативни насоки относно плановете за действие в извънредни ситуации на ИФП, юли 2020 г.



в извънредни ситуации на ИФП, като по този начин са изяснени минималните изисквания, спрямо които ЕСП оценява представените от банките планове за действие в извънредни ситуации на ИФП.

## 5. ЛИКВИДНОСТ И ФИНАНСИРАНЕ

През 2020 г. специални експерти на ЕСП по ликвидност разработиха общата рамка на стратегията за планиране на реструктурирането относно ликвидността и финансирането при реструктуриране въз основа на набор от възможности на ключови банки: оценка на позицията на ликвидност при реструктуриране, идентифициране и мобилизиране на допълнителни гаранции при реструктуриране и докладване на съответните показатели за ликвидност при реструктуриране. Работата на експертите на ЕСП по ликвидност беше подпомогната от няколко дискусии с НОП и ЕЦБ, а мнението на отрасъла беше получено чрез анкета.

Изпълнението на стратегията на ЕСП в областта на ликвидността ще бъде приоритет за всички банки в обхвата на пълномощията на ЕСП и ще бъде в сила от ЦПП през 2021 г., като ще бъде въведена постепенно чрез поетапно прилагане в следващите ЦПП. През 2021 г. приоритет ще бъде оценката на позицията на ликвидност при реструктуриране, за която през 2020 г. бяха разработени вътрешни оперативни насоки в помощ на ВЕП.

Останалите принципи (т.е. идентифициране и мобилизиране на допълнителни гаранции и възможности за докладване) ще бъдат поетапно въведени от началото на ЦПП през 2022 г. В тази връзка ЕСП ще продължи да работи по тази тема през цялата 2021 г. и 2022 г., за да разработи необходимите оперативни насоки, да подпомогне ВЕП при прилагането на стратегията и да гарантира последователно въвеждане във всички планове за реструктуриране.

## 6. ОЦЕНКА

След публикуването през 2020 г. на рамката на ЕСП за оценка, ЕСП съсредоточи дейността си върху втория главен градивен елемент от своя подход към оценката: определяне на стандартизиран минимален набор от данни за оценката на банка в процес на реструктуриране.

На 19 май 2020 г. ЕСП започна шестседмична консултация относно своя документ

с указания за набора от данни за оценка и обяснителната бележка, като съществена част от своя подход към оценката. ЕСП получи общо 10 становища, главно от банки и банкови асоциации. Всички получени бележки са взети под внимание и са въведени съответни промени в окончателния набор от документи.

На 11 декември 2020 г. ЕСП публикува своя окончателен стандартизиран набор от данни, за да гарантира, че са налице минимално необходимите данни в подкрепа на една стабилна оценка за банково реструктуриране. По-специално, ЕСП публикува три документа.

- ▶ Окончателният документ на ЕСП с указания за набора от данни за оценка, в който е разработен наборът от данни за оценка от ЕСП и са установени ясни очаквания във връзка с необходимостта от данни.
- ▶ Заключителната обяснителна бележка, предназначена да предостави насоки на банките относно възможностите на техните информационни системи за управление да предоставят възможно най-актуална и пълна информация с адекватното качество за извършване на справедлива, разумна и реалистична оценка.
- ▶ Изявление за постъпилите становища, получени при консултацията, в което са разгледани основните бележки, получени по време на консултацията, и което е публикувано наред с окончателния набор от данни за оценка.

Способността на банките да събират и своевременно да предоставят тази информация на органите за реструктуриране и/или оценителите е част от годишната оценка на ЕСП на възможността за реструктуриране и е приоритет на ЕСП за 2021 г.

Наборът от данни за оценка от ЕСП представлява прилагането от страна на банковия съюз на речника на данните на ЕБО. ЕСП и ЕБО осъществяват тясно сътрудничество в работата си по стандартизирането на набор от данни за оценка при реструктуриране. Сътрудничеството с ЕЦБ, НОП и международните партньори на ЕСП също има важна роля за окончателното съставяне на набора от данни за оценка от ЕСП.

### 7. ЛИКВИДАЦИЯ

Ликвидацията на дейността в търговския портфейл се разглежда като важна тема за банките с голям обем на търговските дейности. През 2020 г. ЕСП направи проучване, за да се информира по-добре във връзка с позицията си относно планирането и изпълнението на ликвидация. Заключениета ще послужат като основа за работата по стратегията в тази област, която предстои да започне през 2021 г., като целта е да се представи първата част от документ в две части с насоченост към банки с големи търговски портфейли, който да влезе в сила за ЦПП през 2022 г.

### 8. РЪКОВОДСТВО ПО ПЛАНИРАНЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО (РПП)

През 2020 г. ЕСП продължи работата си по подобряване и актуализиране на РПП, прието през 2019 г. Целта на актуализацията за 2020 г. беше да бъдат включени най-новите насоки за ВЕП от стратегиите в области, свързани с ликвидност и финансиране при реструктуриране, информационни системи за управление, управление и комуникации, включително развитието в областите, разгледани в предходните точки. РПП е вътрешен документ за ЕСП, предназначен да предостави насоки на ВЕП при изготвянето на планове за реструктуриране, и следователно ще бъде периодично преразглеждан и актуализиран, за да включва най-актуалното развитие в стратегията.

## 2.2. Оценка на възможността за реструктуриране

ЕСП извършва годишни оценки на възможността за реструктуриране, като наблюдава напредъка на банките в изпълнение на ОСБ на ЕСП и приложимата стратегия за МИСКПЗ. За да улесни сравнителния анализ и да насърчи равнопоставеността в целия банков съюз по отношение на оценката на възможността

за реструктуриране, през 2020 г. ЕСП разработи топлинна карта, в която определи общи хоризонтални критерии за класифициране на напредъка на банките по всяко условие в ОСБ по отношение на възможността за реструктуриране, като се отчита тяхното относително въздействие върху осъществимостта на стратегията за реструктуриране, реда на поетапно въвеждане и приложимите принципи на стратегията за МИСКПЗ.

Топлинната карта на ЕСП за оценка на възможността за реструктуриране ще бъде разпространена сред ВЕП по време на ЦПП през 2021 г. Резултатите от топлинната карта за оценка на възможността за реструктуриране ще бъдат обсъдени между банките и ВЕП за по-нататъшно приспособяване на усилията на банките там, където е необходимо и когато е приложимо. Ако ЕСП установи, че напредъкът на банките е недостатъчен, той ще предприеме действия, включително откриване на официални процедури за отстраняване на съществени пречки.



## 2.3. Данни за планиране на реструктурирането

### 1. СЪБИРАНЕ НА ДАННИ

Поради пандемията от Covid-19 някои банки са подали искания за подпомагане и в съответствие с препоръките на ЕБО съветът реши да предостави определени мерки за подпомагане на банките, които са подробно описани в „Ръководство за Covid-19 за ВЕП“, което позволява на ВЕП да отложат подаването на FMIR, CFR, CIR и доклада за самооценка на възможността за реструктуриране.

Няколко големи промени бяха успешно въведени в процеса на събиране на данни, въпреки ограниченията на пандемията от Covid-19. За първи път пълният набор на докладите за реструктурирането беше събран само във формат XBRL (данни за задължения, критични функции, инфраструктура на финансовите пазари, CIR за реструктурирането). Въвеждането на стандарта за отчитане в XBRL подобрява качеството на докладваните данни, улеснява автоматизирането на процеса на отчитане за банките и по този начин подобрява цялостното качество на калибрирането за МИСКПЗ и планирането на реструктурирането.

### 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕБО/ЕЦБ

ЕСП продължава тясното си взаимодействие с ЕБО и Европейската централна банка (ЕЦБ) за докладването в областта на реструктурирането съгласно споразуменията за сътрудничество, установени между ЕСП и тези организации. По-специално, ЕСП в сътрудничество с ЕЦБ въведе мерки, които да позволят достъпа до данни от надзора на ПМЗИ от НКО, което

ще улесни надзорната функция над ПМЗИ, изпълнявана от ЕСП. ЕСП продължава да споделя с ЕЦБ данни за реструктурирането, събрани от банките в обхвата на неговите правомощия, като по този начин се намалява необходимостта от двойно отчитане от страна на банките и НКО. ЕСП също така се съгласи с ЕБО да разшири обхвата на процеса на последователно отчитане през 2021 г., за да включи техническите стандарти за изпълнение (ТСИ), които предстои да бъдат публикувани относно оповестяването и докладването за МИСКПЗ и ОКПЗ, с начална референтна дата 30 юни 2021 г. Това тримесечно искане за данни е доста сходно на съществуващите ad hoc доклади, които вече се изискват от ЕСП за калибриране и мониторинг на МИСКПЗ. Но като част от ТСИ за МИСКПЗ и ОКПЗ, НОП, ЕБО и ЕСП ще могат да се възползват от данните, които ще се събират на тримесечие използвайки стандарта XBRL чрез установения канал за последователно докладване.

### 3. ПОДГОТОВКА НА ИСКАНЕТО ЗА ДАННИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА РЕСТРУКТУРИРАНЕТО ЗА 2021 Г.

В подготовката си за ЦПП през 2021 г. ЕСП определи и публикува обхвата на отчитане на реструктурирането за 2021 г. Промените в искането за данни са сведени до минимум, тъй като ЕСП се стреми да осигури стабилност за банките. Както бе споменато в предишната точка, ЕСП започна също така подготовка за предстоящите ТСИ на ЕБО относно разкриването и докладването на МИСКПЗ и ОКПЗ и ще съобщи подробности за този процес през 2021 г.

## 2.4. Взаимодействия с банки

### 1. ДИАЛОГ СЪС СЕКТОРА<sup>24</sup>

ЕСП продължи усилията си да информира сектора за своя напредък в планирането на реструктурирането през 2020 г. В допълнение към двустранните срещи и работните форуми с банките ЕСП организира два диалога с представители на банковия сектор съответно на 15 юни и 14 декември 2020 г., на които се събраха представители на банков федерации на равнището на ЕС и национални банков федерации и техни съдружници от държавите членки от системата на банковия съюз, представители от НОП, ЕК, Европейския парламент и ЕЦБ.

И двете събития бяха с насоченост върху изпълнението на ЦПП през 2020 г. и подготовката за ЦПП през 2021 г., както и актуалното развитие в стратегията за МИСКПЗ за 2020 г. и 2021 г. В допълнение, диалогът със сектора през декември предостави актуална информация за състоянието на Единния фонд за реструктуриране. Разговорите с представители на сектора представляват важен елемент от работата на ЕСП за осигуряване на възможността за реструктуриране на банките. Обясненията и поясненията, дадени по време на тези събития, гарантират, че участниците на пазара ще получат по-добро разбиране на изискванията към банките, както и информация за очакваните промени

в резултат на развитието в областта на правото и политиките.

### 2. ОБЩЕСТВЕНИ КОНСУЛТАЦИИ

През 2020 г. ЕСП продължи практиката си на обществени консултации, въведена през 2019 г. за допълнително повишаване на прозрачността на работата си и проведе обществени консултации по два важни документа: стратегията на ЕСП за МИСКПЗ в рамките на банковия пакет и „Набор от данни за оценка“ на ЕСП.

Обществената консултация относно стратегията на ЕСП за МИСКПЗ в рамките на банковия пакет се проведе през февруари 2020 г. и имаше за цел да се получат отговори на редица предварително формулирани въпроси, както и коментари и предложения относно изменението в съществуващата стратегия за МИСКПЗ, въведени с промените, одобрени като част от банковия пакет на ЕС за 2019 г. Втората обществена консултация се проведе през май 2020 г. и беше насочена към стандартизирането на набор от данни на ЕСП за оценка, за да се гарантира, че са налице минимално необходимите данни в подкрепа на една стабилна оценка за целите на реструктурирането. След публикуването през 2019 г. на рамката на ЕМП за оценка, наборът от данни на ЕСП за оценка се счита за втори градивен елемент в подхода към оценяването.

<sup>24</sup> <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



## 2.5. Анализ на финансовата стабилност

Избягването на потенциалните отрицателни въздействия от изпадането на дадена банка в неплатежоспособност върху финансовата стабилност и върху икономиката като цяло е една от ключовите цели на рамката за реструктуриране. Следователно съображенията за финансова стабилност са всеобхватни както при планирането на реструктуриране, така и в кризисни ситуации.

В съответствие с приоритетите на ЕСП и развитието на стратегиите, разгледано в предишните глави, специален екип от експерти по финансова стабилност разработи инструменти и таблици с показатели за хармонизиране и подпомагане на работата и анализа на ВЕП, както във фазите на планиране, така и по време на кризи, особено по отношение на ООИ. По-конкретно, работата по общата експозиция на банките, разпространението

на затрудненията извън банките към застрахователния сектор, въздействието на макроикономически събития и верижния ефект на отписване на част от вземанията или чрез пазарни канали бяха сред изследваните теми през 2020 г. Аналитичният капацитет по темата за ликвидния риск при реструктуриране, особено по време на криза, също беше засилен през 2020 г.

Експертите по финансова стабилност участваха също в работата на ЕССР по различни въпроси, като въздействието на пандемията от Covid-19, климатичния риск и макропруденциалните инструменти. Освен това, като част от специална функция за управление на данните, ЕСП допълнително подобри своите системи за управление на данните и информацията в подкрепа на ЦПП през 2021 г.



## 2.6. Сътрудничество с национални органи, европейски институции, органи извън ЕС и с трети държави

През 2020 г. ЕСП продължи своето сътрудничество със съответните заинтересовани страни на различни нива, например европейските институции, националните органи на държавите членки от банковия съюз и извън него, както и с държави извън ЕС. Това непрекъснато сътрудничество на европейско и международно ниво гарантира постоянен обмен на информация, работни процеси и добри практики и поради това е от огромно значение за работата на ЕСП. То не само укрепва рамката за реструктуриране, но също така установява доверие между органите и засилва обмена по съответните теми.

### 1. СЪТРУДНИЧЕСТВО С НАЦИОНАЛНИТЕ ОРГАНИ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Въз основа на рамката за сътрудничество с НОП, която беше приета в края на 2018 г. и в която се конкретизират процедурите и насоките в рамките на ЕМП, ЕСП продължи своето тясно сътрудничество с НОП през цялата 2020 г. Работните взаимоотношения при ежедневното планиране на реструктурирането в рамките на ВЕП продължиха да бъдат ефикасни и ефективни, а НОП осигуриха ценен принос за ключовите стратегии на ЕСП чрез специализираните комисии и пленарната сесия.

### 2. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ЕВРОПЕЙСКИТЕ ИНСТИТУЦИИ И АГЕНЦИИ

#### а) ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

Въпреки намаления поради пандемията от Covid-19 брой публични изслушвания, проведени в Европейския парламент (ЕП), ЕСП изпълни задълженията си за публична отчетност пред ЕП. В своята функция председателят на ЕСП присъства

през 2020 г на две публични изслушвания в ЕП във виртуален формат. Той представи годишния доклад за 2019 г. и многогодишната работна програма за периода 2021—2023 г. по време на публично изслушване на комисията ECON на 27 октомври 2020 г. и друго изслушване относно последиците от пандемията от Covid-19 на 5 май 2020 г. И двете прояви включваха и по-широк обмен, който позволи да бъдат задавани въпроси и споделяни мнения относно политиките по отношение на ЕМП и въпроси във връзка с банковия съюз в по-широк смисъл. Също така във виртуална среда, ЕСП продължи да поддържа тясна връзка и обмен с членовете на Европейския парламент и със секретариата на комисията ECON по всички въпроси, свързани с неговите правомощия, и отговаряше<sup>25</sup> навременно и изчерпателно на въпросите от страна на парламента. Накрая и с оглед улесняване на двустранния обмен на информация, ЕСП освен това предостави на ЕП протоколи от дискусии, проведени в негови пленарни и изпълнителни сесии.

#### б) ЕВРОПЕЙСКА КОМИСИЯ

През 2020 г. ЕСП продължи тясното си сътрудничество със съответните генерални дирекции на Комисията, и по-специално с ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ (ГД FISMA) и ГД „Конкуренция“ (ГД COMP) на всички нива и по различни въпроси, които са свързани с дейността и функциите на ЕСП и участва активно в заседания на Експертната група по банково дело, плащания и застраховане (ЕГБДПЗ).

<sup>25</sup> <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.



**в) СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ**

По същия начин ЕСП поддържаше своите тесни връзки и сътрудничество в много области със Съвета и осъществяваше редовен обмен с хърватското и германското председателство на Съвета във връзка с техните приоритети. Председателят участваше в заседанията на Еврогрупата, когато беше поканен на тях. ЕСП допринесе и участва в работата на работната група на Еврогрупата, Икономическия и финансов комитет и Комитета по финансови услуги, по аспекти, свързани с неговия мандат като орган за реструктуриране на банковия съюз. Също така ЕСП предостави техническо съдействие и презентации по време на заседанията на работната група на високо равнище. Освен това и през 2020 г. ЕСП продължи да предоставя технически експертни знания с цел да подпомогне ранното въвеждане на общия предпазен механизъм към ЕФП, което беше политически договорено на 30 ноември 2020 г.

**г) ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА**

Тясното сътрудничество и обмена на информация с ЕЦБ в качеството ѝ на надзорен орган продължи на всички равнища както по оперативни, така и по политически въпроси, в съответствие със съответните регламенти и двустранния меморандум за разбирателство (МР). Това включваше обичайния обмен на информация, необходима във връзка с плановете за възстановяване и реструктуриране, както и връзка на хоризонтално равнище и значително взаимодействие в аналитичните дейности. Сътрудничеството в областта на политиките беше ръководено предимно от изпълнението на новия банков пакет, както и от съвместната работа по наблюдение на въздействието на пандемията от Covid-19 върху банковия сектор. През 2020 г. ЕЦБ и ЕСП си сътрудничиха тясно също така по елементи, свързани с планирания преглед на рамката за управление на банкови кризи и гарантиране на влоговете (преразглеждане на РЕМП, ДВПБ и ДСГД). Освен това ЕЦБ присъства като наблюдател на пленарните и изпълнителните заседания на ЕСП и на заседанията на различните вътрешни комитети на ЕСП.

**д) ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН**

През 2020 г. ЕСП си сътрудничи отблизо с ЕБО със силен акцент върху прилагането



на рамката на ДВПБ. Освен това, ЕСП докладва на ЕБО в съответствие с регулаторната рамка относно всички обвързващи решения за МИСКПЗ. ЕСП беше активен член в две подгрупи за готовност за планиране на реструктурирането и за изпълнение на реструктурирането. Наред с останалото, през 2020 г. ЕСП допринесе за окончателното завършване на работата по различни технически стандарти, които са в обхвата на правомощията на ЕБО по силата на банковия пакет. Това включва техническите стандарти за оценка на изискването по стълб 2 за определяне на МИСКПЗ, условията за практическата неприложимост на договорното признаване на правомощия за отписване на част от вземанията, договорно признаване на правомощия за отсрочване и изисквания за докладване и разкриване за МИСКПЗ и ОКПЗ. Освен това ЕСП работи с ЕБО и по други въпроси, като оценки на възможността за реструктуриране, преглед на прилагането на опростени задължения за планиране на реструктуриране и различни други работни направления, свързани с текущо разработвани технически стандарти в обхвата на правомощията на ЕБО по силата на банковия пакет. Също така ЕСП имаше ключова роля в комитета на ЕБО по реструктуриране. Комитетът се председателства от Sebastiano Laviola, член на съвета на ЕСП, който също така присъства на заседанията на съвета на

надзорниците на ЕБО в качеството му на наблюдател.

### **3. СЪТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНИ ИЗВЪН ЕС**

#### **а) ДВУСТРАННИ СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА СЪТРУДНИЧЕСТВО ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ**

Към 31 декември 2020 г. ЕСП е подписал осем споразумения за сътрудничество с трети държави, за да се улесни планирането на реструктуриране, изпълнението на решения за реструктуриране за трансгранични субекти и обменът на информация. Преговорите с други органи от трети държави продължават през 2021 г.

През 2020 г. ЕСП продължи да работи в тясно сътрудничество с Bank of England., за да гарантира, че са налице подходящи мерки за ефективно сътрудничество при управлението на неплатежоспособност на трансгранични банки, ако възникне такава необходимост. Това е подкрепено със споразумение за сътрудничество, което влезе в сила на 1 януари 2021 г.

#### **б) СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА СЪТРУДНИЧЕСТВО ЗА ГРУПИ ЗА**

#### **УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ (ГУК) НА БАНКИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ**

През февруари 2020 г. ЕСП сключи специфични за институциите споразумения за сътрудничество за ГУК на банки със системно значение в глобален мащаб (БСЗ-Г) в рамките на правомощията на ЕСП. През 2020 г. ЕСП напредна в преговорите си за присъединяване към специфични за институциите споразумения за сътрудничество (СИСС) за ГУК за канадски, швейцарски и американски БЗС-Г в рамките на правомощията на съответните органи на трети държави. Присъединяването към СИСС за една швейцарска БЗС-Г беше осъществено успешно.

#### **в) ОЦЕНКА НА РЕЖИМИТЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНА ТАЙНА И ПОВЕРИТЕЛНОСТ НА ОРГАНИ ИЗВЪН ЕС**

В съответствие с член 98 от ДВПБ обменът на информация с органи извън ЕС зависи от това изискванията и стандартите им за професионална тайна да отговарят на тези в ЕС. Ето защо ЕСП приема становища относно еквивалентността на режимите на професионална тайна и поверителност на такива органи. На 1 януари 2021 г. имаше общо 24 становища на ЕСП относно еквивалентността на поверителността.

## 2.7. Международни отношения

### СЪВЕТ ЗА ФИНАНSOVA СТАБИЛНОСТ

Координационната група по реструктуриране е обобщаващият комитет, който разглежда въпроси от сферата на реструктурирането в рамките на ЕСП. В допълнение към координационната група по реструктуриране ЕСП участваше във всички съответни групи и работни направления на СФС в областта на реструктурирането, и по-специално насочената към банките

трансгранична група за управление на кризи, председателствана от юли 2018 г. от члена на съвета на ЕСП Boštjan Jazbec, и в трансграничната група за управление на кризи, съсредоточена върху въпроси от значение за ИФП. На фигура 2 е представен общ преглед на основните групи на СФС, които имат отношение към дейността на ЕСП и които заседаваха предимно във виртуален формат през 2020 г.

Фигура 2: Управление на СФС в областта на реструктурирането

### Ръководство на СФС (главни комитети)



ЕСП участва в анализиране на ГУК и сега е активен участник във виртуални работни направления, посветени на въвеждането в действие на елементите, свързани с изпълнението на отписването на част от вземанията и с непрекъснатостта на достъпа до ИФП. Също така ЕСП има активен принос за новосъздаденото виртуално работно направление за добри практики сред ГУК. Освен това в групата гукТГУК ЕСП допринася за изготвянето на документи с насоки като тези за финансовите ресурси в подкрепа на реструктурирането на ЦК и за разпоредването с капитала на ЦК при реструктуриране, и ще продължи

да работи по тази тема като приоритет за 2021 г.

И накрая, ЕСП допринесе за промените в процеса на оценка на възможността за реструктуриране (ПОВП) и в контекста на годишния ПОВП на СФС участва в пилотен проект за изменения въпросник за ПОВП през 2020 г., чрез който се осигурява изчерпателно докладване пред СФС за напредъка, постигнат от БЗС-Г в банковия съюз.

В допълнение, ЕСП участва в семинари на СФС за ефекта от и за ефективността на реформи, които са прекалено големи, за да бъдат оставени да фалират.

## 2.8. Регулаторна дейност/законодателен процес за съответните досиета

### 1. ДВПБ, РЕМП И ДСГД

През 2020 г. законодателите започнаха обсъждания, за да подготвят законодателно предложение за преразглеждане на ДВПБ/РЕМП/ДСГД, което се очаква да бъде прието от Комисията в края на 2021 г. ЕСП допринесе със своя опит и експертни познания за тези обсъждания чрез активно участие в съответните заседания, когато беше канен (напр. парламентарни изслушвания, съответни състави на Съвета и експертни групи по банково дело на ЕК) и чрез предоставяне на техническо осигуряване при поискване.

### 2. СВЪРЗАНА С ЦИФРОВИ ТЕХНОЛОГИИ ОПЕРАТИВНА ИЗДРЪЖЛИВОСТ (СЦТОИ)

Като се има предвид значението на ИКТ услугите за банките, например

като потенциални критични функции или услуги, и тяхното значение за непрекъснатостта на операциите и реструктурирането, както и за планирането на реструктуриране, ЕСП проследи с интерес приемането през 2020 г. на законодателното предложение на ЕК относно свързаната с цифрови технологии оперативна издръжливост (СЦТОИ). В рамките на своята роля ЕСП проведе обмен с европейските институции, за да представи мнение от гледната точка на орган за реструктуриране, за да се осигури последователност и съгласуваност между СЦТОИ и рамката за реструктуриране (ДВПБ/РЕМП и очакванията на ЕСП спрямо банките).

## 2.9. Брексит

Обединеното кралство напусна ЕС на 31 януари 2020 г., което бе последвано от преходен период, през който правото на ЕС продължи да се прилага в рамките на Обединеното кралство и по отношение на него. Този период изтече на 31 декември 2020 г. ЕСП отдавна се подготвя за Брексит, което доведе до приемането през ноември 2018 г. на документа за очакванията на ЕСП спрямо Брексит, в който се разглеждат ключови области — допустимост на МИСКПЗ, вътрешен капацитет за поемане на загуби, непрекъснатост на операциите, достъп до ИФП и управление и информационни системи за управление. През 2020 г. ЕСП публикува допълнително съобщение, в което се подчертава необходимостта банките да се подготвят за края на преходния период за Брексит, което означава, че всички банки в ЕС са длъжни

да гарантират, че техните съответни емисии съгласно законодателството на Обединеното кралство отговарят на изискванията за МИСКПЗ През 2020 г. ВЕП продължиха да взаимодействат със съответните банки относно очакванията, за да се гарантира възможността на тези банки да извършат реструктуриране в очакване на края на преходния период за Брексит на 31 декември 2020 г..

Докато се извършваше Брексит ЕСП продължи да работи редовно с Bank of England и европейски и национални институции и органи. Както е посочено в работната програма за 2020 г., преместването на банките в резултат на Брексит доведе до това, че някои банки пренасочват дейностите си към банковия съюз и по този начин влизат в обхвата на правомощията на ЕСП, което увеличава

отговорностите на ЕСП по отношение на последващите планове за реструктуриране и решения за МИСКПЗ. По-конкретно, ЕСП си сътрудничи тясно с ЕЦБ по отношение на тези банки във връзка с необходимостта да се гарантира, че техните операции в ЕС са достатъчно подготвени, за да е възможно да бъдат реструктурирани в случай на криза.

ЕСП и Bank of England продължават да работят в тясно сътрудничество, за да се гарантира, че са налице подходящи мерки за ефективно сътрудничество при управлението на неплатежоспособност на трансгранични банки, ако възникне

такава необходимост. Това е затвърдено със сключването на меморандум за разбирателство с Bank of England, който влезе в сила на 1 януари 2021 г. С него се определя рамката за консултации, сътрудничество и обмен на информация при подготовката и изпълнението на реструктуриране на банки в Обединеното кралство и в банковия съюз в съответствие с правилата в двете юрисдикции. Споразумението се основава на реципрочност и пропорционалност и в него се отдава признание на комплексния характер на трансграничните банкови операции.

## 2.10. Преговори за присъединяване към банковия съюз

2020г. бележи присъединяването на две нови участващи държави членки (УДЧ) към банковия съюз: България и Хърватия. ЕСП работи интензивно и в тясно сътрудничество със съответните органи от България и Хърватия, както и с ЕЦБ, ЕК и контрагентите в Съвета, за да се постигне безпроблемно влизане в ЕМП на 1 октомври 2020 г. Тясната

координация позволи навременното изчисляване и прехвърляне на размера на вноските в Единния фонд за реструктуриране, които се дължат от новите УДЧ, и ефективното включване на банките, установени в България и Хърватия към ЦПП на ЕСП през 2020 г. и цикъла на предварителни вноски.





# 3

## Управление на кризата

## 3.1. Решение за реструктуриране и отрицателни решения

### **BANCO POPULAR — ПОСЛЕДВАЩИ ДЕЙСТВИЯ**

Banco Popular Español, SA (BPE) беше реструктурирана на 7 юни 2017 г. и ЕСП излезе с решение, че реструктурирането е в обществен интерес с цел защита на вложителите и предотвратяване на нестабилност във финансовата система.<sup>26</sup>

Независим оценител анализира хипотетичните сценарии за несъстоятелност в т.нар. доклад за оценка 3 и установи, че кредиторите нямаше да са в по-добра позиция, ако банката беше започнала производство по несъстоятелност на същата дата. В резултат на това на 6 август 2018 г. ЕСП публикува предварително решение, че не се изисква обезщетение и откри процес на „право на изслушване“, който позволява на засегнатите акционери и кредиторите да изразят своето мотивирано мнение защо не могат да се съгласят с предварителното решение.

След този анализ ЕСП взе окончателното си решение на 18 март 2020 г., че не се дължи обезщетение на акционерите и кредиторите, засегнати от реструктурирането на BPE, тъй като те не биха били в по-добра позиция при обичайно производство по несъстоятелност.<sup>27</sup>

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

През 2020 г. съдебният спор, свързан с реструктурирането на BPE, продължи пред съдилищата на ЕС.

Допълнителна информация може да бъде намерена в раздел 5.4.1.

## 3.2. Проекти за подсилване на готовността за кризи

### **1. ПРОБНО ПУСКАНЕ НА R4C**

По време на един шестдневен тест в периода 9—16 юли 2020 г. ЕСП проведе първото виртуално пробно пускане на „Готови за кризи“ (R4C)<sup>28</sup> — платформа, разработена от ЕСП да подпомага управлението на кризисни случаи. Тестът бе координиран от тактическия екип на ЕСП по реструктурирането (ТЕП), звено B2 по реструктурирането и участници

от ЕК (ГД FISMA, ГД COMP), ЕЦБ (ЕНМ) и хоризонтални звена на ЕСП (съвместимост, обществени поръчки, правни услуги, секретариат на ЕСП, комуникации, човешки ресурси, фондове и вътрешен одит). Като част от този тест ИКТ екипът на ЕСП има ключова роля при подготовката на симулационен модул на R4C.

<sup>26</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

<sup>27</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_ees\\_2020\\_52\\_final\\_decision\\_en.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf).

<sup>28</sup> Трябва да се отбележи, че актуализираната версия на R4C се разработва от ЕСП. Очаква се през второто полугодие на 2021 г. да се отправи покана до НОП за изразяване на интерес с цел да се тестват основните характеристики на платформата през 2022 г.

По време на теста екип за управление на кризи използва R4C за обмен на информация относно хипотетичен кризисен сценарий за неплатежоспособност на фиктивна банка. Тестът завърши със симулация на измислена разширена изпълнителна сесия с участието на членове на съвета. Техническата проба се оказа полезна за определянето на области за по-нататъшно подобряване на R4C, които бяха развити като предложение за план за действие, включено в доклад за наученото.

## **2. ТРЕНИРОВКА ЗА НИВО НА ТРИСТРАННИЯ ПРИНЦИП (ТНТП)**

През 2020 г. ЕСП подобри готовността си за криза, като извърши първия пробен тест за симулиране на неплатежоспособност и реструктуриране на БЗС-Г като част от проекта за тристранно сътрудничество, стартирал през 2015 г. с органи по реструктуриране и надзорни органи от САЩ, Обединеното кралство и банковия съюз (ЕСП, ЕК и ЕЦБ), както и хазната на Обединеното кралство и на САЩ. Сценарият предвиждаше изпадане в неплатежоспособност и реструктуриране (чрез една входна точка SPE, открито отписване на част от вземанията на банката) на фиктивна БЗС-Г със седалище в банковия съюз и със значителни операции в САЩ и Обединеното кралство. Основната цел на пробата беше да се тества трансграничната координация, навременността на обмена на информация и процесите на вземане на решения преди, по време и след реструктурирането. В сценария се обсъди

тестването на въвеждане в действие на преобразуването на вътребанковия ОКПЗ (ВОКПЗ) в дъщерни дружества в САЩ и Обединеното кралство и осигуряването на ликвидност по време на реструктурирането и след това. Тестът започна на 19 октомври и завърши на 20 ноември (общо 10 дни симулация) и се проведе от разстояние. Изпълнени бяха четири отделни фази, отразяващи пет месеца криза от „реалния живот“. Тестът беше амбициозен като обхват и се оказа успешен за проверката на готовността за кризи с органите на трети държави и в трансгранично сътрудничество. След това ЕСП и другите участващи органи изготвиха доклад, в който се направи обзор на наученото и се дава информация за по-нататъшни действия за повишаване на готовността за кризи.

## **3. ИНСТРУМЕНТИ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ЧАСТ ОТ ВЗЕМАНИЯТА (RTOB)**

Проектът RTOB е инициран през юли 2020 г. с цел повишаване на оперативната готовност на ЕСП за прилагане на инструментите за реструктуриране въз основа на правомощия за прехвърляне. Той е насочен към подготовката и изпълнението на транзакции, като се следват в максимална степен стандартните пазарни практики и същевременно се спазват законовите изисквания на рамката за реструктуриране. RTOB е важен приоритет за работната програма на ЕСП за периода 2021—2023 г.

# 4

Единен фонд за  
преструктуриране

## 4.1. Вноски

Вноски в Единия фонд за реструктуриране (ЕФП) правят кредитни институции и определени инвестиционни фирми в 21-те държави членки, участващи в банковия съюз. ЕФП ще се изгражда постепенно в рамките на преходен период от осем години (2016—2023 г.) и ще достигне най-малко 1 % от сумата на застрахованите депозити на всички кредитни институции, получили разрешение във всички участващи държави членки в края на преходния период. През 2020 г. ЕСП взе предвид очакваното отрицателно икономическо въздействие на пандемията от Covid-19 при определяне на годишния размер на вноските, които ще бъдат набрани.

През юни 2020 г. НОП прехвърлиха на ЕФП 9,2 милиарда евро предварителни вноски за 2020 г. и ЕФП възлиза общо на приблизително 42 милиарда евро, включително неотменимите задължения за плащане (НЗП).

През септември 2020 г. ЕСП взе под внимание решенията на Общия съд по отношение на вноските на три институции за 2017 г. Подробна информация за тези решения на Общия съд е налична в раздел 5.4.1 от настоящия документ.

### 1. ФОРМУЛЯР ЗА ОТЧИТАНЕ НА ДАННИ

Още в началото на пролетта на 2020 г. ЕСП си сътрудничеса тясно с НОП с цел актуализиране на Формуляра за отчитане на данни за 2021 г., изискван във връзка с цикъла за събиране на предварителни вноски за 2021 г.

### 2. СЪБИРАНЕ НА ДАННИ

Що се отнася до цикъла за събиране на предварителни вноски за 2020 г., ЕСП продължаваше да използва системата за събиране на вноски, в която бяха направени актуализации на правилата за валидиране и таксономията. Освен това, в сътрудничество с НОП бяха внесени допълнителни значителни подобрения в системата за събиране на вноски и събирането и проверката на данните, и по-специално по отношение на помощните образци.



### 3. ПРОВЕРКА НА ДАННИ

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

### 4. ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ВНОСКИТЕ

В работната група относно изчисленията НОП, ЕК, ЕЦБ и ЕСП обсъдиха подробно стъпките по процеса на изчисление. При независимо изчисление от Съвместния



изследователски център на ЕК бяха постигнати еднакви резултати с получените от ЕСП при използване на собствените му инструменти. На последно място беше проведена официална консултация с ЕЦБ, НКО и НОП относно окончателната сума, която трябва да платят институциите.

#### 5. СЪБИРАНЕ НА ВНОСКИ

През 2020 г., както и през 2019 г. ЕСП засили допълнително, в тясно сътрудничество с НОП, хармонизацията на процедурата, като уведоми институциите за размера на вноските посредством общо основно решение относно изчислението, в което беше описана използваната методология посредством хармонизирано приложение, обясняващо индивидуалното изчисление и окончателната сума за всяка институция, както и чрез публикуване на допълнителна статистика на уебсайта на ЕСП. В допълнение ЕСП публикува на своя уебсайт документ, озаглавен „Как да разбираме хармонизираното приложение“<sup>29</sup>. Това имаше за цел да се повиши прозрачността и да се даде възможност на институциите да разберат съответната си позиция от гледна точка на рисковия им характер в сравнение с другите институции в този обхват.

#### 6. ПОСЛЕДВАЩА ПРОВЕРКА НА ДАННИ

През 2020 г., както и през 2019 г. беше стартирано допълнително упражнение за последваща проверка на данни, за да се провери и подобри качеството на докладваните от институциите данни. Подбрана извадка от институции бяха приканени да представят допълнителна информация на ЕСП. Анализът показва, че качеството на данните е много високо.

#### 7. ПОЛИТИКА НА НЕОТМЕНИМО ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ

Съгласно член 8, параграф 3 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/81 на Съвета,

с който делът на НЗП се ограничава между 15 % и 30 % от общия размер на събраните вноски, делът на НЗП за 2020 г. беше определен на 15 % с парично обезщетение.

#### 8. ПОСЛЕДВАЩО ФИНАНСИРАНЕ

ЕСП се подготви за измененията на междуправителственото споразумение във връзка с взаимното използване на последващи вноски. Тези изменения бяха обявени като част от ранното въвеждане на общия предпазен механизъм през 2022 г.

#### 9. МЕТОДИКА ЗА КОРЕКЦИИ ЗА РИСКА

През 2020 г. продължи работата по постепенното привеждане в действие на цялостната методика за корекции за риска, предвидена в Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията.

#### 10. ДЪРЖАВИ ЧЛЕНКИ, ПРИСЪЕДИНИЛИ СЕ КЪМ БАНКОВИЯ СЪЮЗ

Държавите—членки на ЕС, България и Хърватия се присъединиха към банковия съюз на 1 октомври 2020 г. В съответствие с член 8 от Междуправителственото споразумение относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране, ЕСП предприе необходимите стъпки, за да получи от тези държави членки сумата от предварителни вноски, които техните институции щяха да платят на Единния фонд за реструктуриране, ако бяха част от банковия съюз от самото начало. Освен това за двете държави членки е изготвено споразумение за заем в подкрепа на индивидуалните им дялове в ЕФП.

<sup>29</sup> [https://srb.europa.eu/sites/default/files/how\\_to\\_understand\\_the\\_2020\\_harmonised\\_annex\\_final.pdf](https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf)

## 4.2. Инвестиции

В съответствие с член 75 от РЕМП ЕСП носи отговорност за инвестирането на събраните предварителни вноски. Към края на декември 2020 г. натрупаните в ЕФП суми възлизаха общо на 42,1 милиарда евро, съставени от портфейла на ЕСП (37,6 милиарда евро) и НПЗ (4,5 милиарда евро). Портфейлът на ЕСП съдържа стратегически паричен баланс от 18,9 милиарда евро и инвестиции в права над ценни книжа в размер на 18,7 милиарда евро. Сумите се инвестират в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2016/451 на Комисията.

### 1. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПЛАН ЗА 2020 Г.

Изпълнението на инвестиционния план за 2020 г. беше на две вноски. През първото тримесечие беше постепенно инвестирана вноска в размер на 580 милиона евро. През октомври беше направен втори трансфер на обща стойност 2,79 млрд. евро към аутсорсинг партньора и инвестиран.

Поради сътресенията на пазара, предизвикани от избухването на пандемията от Covid-19, ЕСП реши през април да постави портфейла от нефинансови корпоративни облигации в ликвидационно управление, а през юни — да запази предварителните вноски за 2020 г. в стратегически парични средства до извършването на нова преоценка през септември.

Възнаграждението по паричните баланси, събрани в централни банки от Европейската система на централните банки, беше в размер на лихвения процент по депозитното улеснение на ЕЦБ (през 2020 г. — -0,40%). Инвестициите в ценни книжа добавиха положителна стойност към финансовата възвръщаемост.

Общата възвръщаемост по портфейла на ЕСП за 2020 г. беше 0,08 % (преди таксите в размер на 0,006 %).

### 2. ПРИЕМАНЕ НА ПЕРЕРАЗГЛЕДАНАТА ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ И ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПЛАН ЗА 2021 Г.

През ноември 2020 г. беше направен преглед на инвестиционната стратегия и тя беше приета. Стигна се до заключението, че тя остава адекватна и не са необходими изменения, които да отразяват развитието през 2020 г. или планираното в бъдеще.

Инвестиционният план за 2021 г. беше утвърден през декември 2020 г. Този план беше замислен с цел гарантиране на високата ликвидност и кредитно качество на портфейла на ЕСП, при същевременно запазване на адекватна диверсификация.

### 3. СТАРТИРАНЕ НА ПРОЦЕСА НА ИЗБОР НА ВТОРИ УПРАВЛЯВАЩ ИНВЕСТИЦИИТЕ

През 2020 г. стартира процедурата по обществената поръчка за избор на втори управляващ инвестициите. Подписването на договора и привеждането му в изпълнение е планирано за второто тримесечие на 2021 г.

### 4. РАЗРАБОТВАНЕ НА ИТ ИНСТРУМЕНТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОРТФЕЙЛА

Вътреведомственото разработване на проекта за инвестиционен анализ на ЕСП и база данни започна през второто полугодие на 2020 г. с цел да влезе в действие до края на първото полугодие на 2021 г. Проектът ще доведе до автоматизиране и подобряване на ефективността на ЕСП и на възможностите за докладване на риска, както и до укрепване на устойчивостта на процеса на изграждане на портфейла.

## 4.3. Финансиране

Съветът трябва да използва фонда само с цел да се гарантира, че инструментите за реструктуриране се прилагат ефективно и за упражняване на правомощията за реструктуриране. Когато сумите, събрани чрез предварителни вноски и извънредни последващи вноски не са непосредствено достъпни или не покриват разходите, направени при действията по реструктуриране, съветът за реструктуриране може да договори с фонда заеми или други форми на подкрепа от трети страни.

### 1. ПРИВЕЖДАНЕ В ДЕЙСТВИЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ЕФП

През 2020 г. екипът по финансиране продължи да работи по готовността за потенциално използване на ЕФП за ликвидност или капиталова подкрепа, като обхвана всяка възможна комбинация от инструменти за реструктуриране. Прилагането на проследяване на действията, разработено през 2019 г., за да се планира ефективно използване на ЕФП, беше тествано като част от годишното пробно пресъздаване на случай на реструктуриране. При проследяването на действията се идентифицират необходимите стъпки за планиране на ефективното използване на ЕФП и то служи за насока по отношение на задачите и задълженията, които ще бъдат изпълнявани при потенциалното използване на ЕФП в случай на реструктуриране.

### 2. АЛТЕРНАТИВНИ СРЕДСТВА ЗА ФИНАНСИРАНЕ

През 2020 г. беше извършена допълнителна работа с цел намиране и затвърждаване на решение за ликвидност при реструктуриране. Съвместно



с държавите членки ЕСП проучи допълнителни възможности за увеличаване на финансовия капацитет на ЕФП, включително чрез използване на външни гаранции.

Като част от наблюдението на споразуменията за заем (СЗ) ЕСП изчисли и уведоми участващите държави членки относно наличния капацитет на финансиране, с който всяка държава членка разполага в съответния си дял, включително държавите членки, които се присъединиха към банковия съюз на 1 октомври 2020 г. Тази информация засилва готовността на държавите членки за евентуални плащания по линия на СЗ.

## 4.4. Общ предпазен механизъм към Единния фонд за реструктуриране

През 2018 г. Еврогрупата се ангажира да въведе общ предпазен механизъм към Единния фонд за реструктуриране до края на 2023 г., при условие че рисковете в банковия сектор са достатъчно намалели. През 2020 г. беше извършена обхватна техническа работа за привеждане в действие на споразуменията относно общия предпазен механизъм и с оглед на напредъка около натрупването на МИСКПЗ и цялостното намаляване на недостига. През ноември 2020 г. Еврогрупата постигна съгласие за ранното въвеждане на общия предпазен механизъм към ЕФП през януари 2022 г.

Тези подготвителни дейности включват, наред с останалото:

- ▶ изготвянето на рамковото споразумение, въз основа на което ЕСП може да иска заеми от ЕМС за действия по реструктуриране — споразумението за предпазен механизъм (СПМ);
- ▶ изменението на междуправителственото споразумение (МС) за евентуално ранно въвеждане на общия предпазен механизъм;
- ▶ стратегията на ЕСП за обезпечение за целите на подпомагане на ликвидността, ако се прилага общият предпазен механизъм; и
- ▶ разработването на рамка за оценка на капацитета за погасяване на заемите по кредитната линия на ЕМС, като се гарантира, че е спазен принципът на фискална неутралност в средносрочен план.



5

ЕСП като организация



## 5.1. Информационни и комуникационни технологии

Функцията на ИКТ на ЕСП има две основни цели: първо, да подкрепя ЕСП като организация и да я въведе в цифровата екосистема; и второ, да осигурява приложения и услуги, предназначени да подпомагат дейностите по реструктуриране и събирането и разпространението на финансова информация в подкрепа на анализите на риска и за оптимизиране на различните дейности на ЕСП. ИКТ работи в тясно сътрудничество със звената, осъществяващи същинската дейност и с координационния комитет по ИКТ, който извършва надзор над всички ИКТ проекти и ги наблюдава, за да изгражда оптимизирани приложения и услуги. През 2020 г. ИКТ се очертаха като ключово средство за достигане на „новото нормално“ чрез намиране на решения на проблемите, създадени от пандемията от Covid-19. На ИКТ в ЕСП вече не се гледа като на подкрепа за същинската дейност, а по-скоро като на стратегически актив за целия ЕМП.

Предвид необходимостта от определяне на средносрочна и дългосрочна визия в подкрепа на основните дейности (планиране на реструктуриране на ЗИ и ПМЗИ, управление на кризи, ЕФП), през 2020 г. ЕСП стартира проекта „SRB MIS“. Той е разделен на два етапа: първа е фазата на анализ, в която се анализират процесите в основната дейност на ЕСП, а втора е фазата на изпълнение (която започна в началото на 2021 г. и се очаква да продължи 2—3 години). Анализът на стратегическите идеи и пътната карта определиха развитието на дейността и ИКТ архитектурата по отношение на възможностите за данните, управлението на документи и процесите. На последно място, беше създаден нов специализиран екип „Управление на данните и процесите в дейността“, който да работи по тези аспекти.

### ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2020 Г.

- ▶ ЕСП внедри нова облачна инфраструктура за конферентни разговори от разстояние и система за електронни подписи. Сигурността на ИКТ ефективно се справи с трудностите, произтичащи от работата на персонала от разстояние.
- ▶ Беше внедрена втората версия на **R4C**. Това приложение позволява тясно сътрудничество с всички заинтересовани страни по време на кризисна ситуация (напр. реструктуриране на банка). То поддържа оперативния процес и управлението на кризисни ситуации в ЕСП с оглед подготовката и осъществяването на ефективно управление на кризи.
- ▶ Беше внедрена първата версия на **FORA**. Това приложение помага на секретариата на ЕСП да управлява писмените процедури на съвета в неговите разширени изпълнителни, изпълнителни и пленарни сесии. Приложението е достъпно както за вътрешни (председател, заместник председател, постоянни членове на съвета), така и за външни заинтересовани страни (ЕЦБ, ЕК, ЕБО) и им позволява да предоставят обратна връзка (консенсус или гласуване) директно в системата.
- ▶ Втората версия на софтуера за **Събиране на отчетни данни за реструктурирането** бе внедрена и е готова за събиране на данни за задължения и за инфраструктура на финансовите пазари, за критичните функции и данни съгласно регламента на Комисията за изпълнение относно реструктурирането, както това е определено в рамката за отчитане 2.10 на ЕБО. Тези данни са необходими за изчисляване на целите за МИСКПЗ.
- ▶ Петата версия на **Системата за събиране на вноски** беше внедрена за събиране на формулярите за отчитане на данни. Тези данни са

необходими за изчисляване на вноските в ЕФП, които да бъдат използвани в случай на реструктуриране на дадена банка.

- ▶ Беше внедрена първата версия на **портала за сертифициране на данни**, което осигурява експертна проверка на събраните данни, преди те да бъдат въведени в хранилището на данни. Порталът за сертифициране на данни е също така интерфейсът за изпращане на ЕБО на данни за реструктурирането.
- ▶ Беше внедрена втората версия на **хранилището на данни** на ЕСП. Платформата събира данни за надзора и реструктурирането, събрани от НОП и ЕЦБ. Целта е хранилището на данни да се превърне в единен източник на данни на ЕСП, което ще позволява на експертите в организацията да извършват хоризонтален анализ.
- ▶ Осъществена е цялостната изграденост на **ИТ инфраструктурата**. Беше създаден втори център за данни, за да бъде осигурена ефективна и активна непрекъснатост на дейността при настъпване на извънредна ситуация.

Този център се използва както в режим за балансиране на натоварването, така и в режим на активна готовност, осигурявайки висока степен на достъпност на всички приложения.

- ▶ ЕСП осъществява своето **управление на информационната сигурност** чрез въвеждане на документирани планове в областта на сигурността (включително оценки на риска) на всички свои системи с цел свеждане на рисковете за сигурността на ИКТ до минимум. Изпълнението на разширена програма за събиране на информация за кибер заплахи позволи на ЕСП да идентифицира слабости, да подобри цялостната си сигурност и да остане незасегнат от кибер заплахите през 2020 г.
- ▶ ЕСП непрекъснато подобрява своята система за управление с **непрекъснатост на дейността** и изпълни симулационен тест. Решенията за непрекъснатост на дейността, внедрени през 2019 г. — по-специално ефективна инфраструктура за работа от разстояние, достъпна за целия персонал, се оказаха ефективни по време на пандемията.



## 5.2. Комуникации

През 2020 г. ЕСП продължи да повишава видимостта и осведомеността чрез проактивен подход към комуникациите, например стартиране на поредица от блогове, в които се съобщава нашата позиция относно въздействието на пандемичната криза с Covid-19 и други важни теми.

- ▶ Годишната конференция на ЕСП, проведена на 8 октомври 2020 г. в хибриден формат, привлече над 5000 зрители. Отразяването в пресата достигна потенциално до 15 милиона души. ЕСП също така организира или беше домакин на редица други успешни събития.
- ▶ Като цяло резултатите показват подобрение във всички канали. През този период отразяването в пресата се увеличи (с 44% спрямо 2019 г.), а последователите в Twitter се увеличиха с почти две трети до 4 872.
- ▶ Комуникационният форум на ЕМП, който събира комуникационни експерти от ЕСП, националните органи за реструктуриране и ЕЦБ, продължи работата си от разстояние, създавайки редица инструменти и споделяйки опит, най-вече поуците, извлечени от теста през 2019 г.
- ▶ Във вътрешната комуникация успешно стартира интранет платформата ICE на ЕСП, включваща новини, *кой кой е* и различни сайтове за звената и темите. Чрез специализирания Covid-19 раздел персоналът се информираше за развитието по темата. Бяха проведени също и редица проучвания сред персонала и първият онлайн дебат.
- ▶ Също така екипът продължи да развива комуникациите за готовност при кризи, подобрявайки редица шаблони и процеси, включително в рамките на две пробни тренировки.

## 5.3. Управление на ресурси

### 5.3.1. Човешки ресурси

За екипа по човешки ресурси набирането на висококвалифициран персонал за осигуряване на солидна работна сила в ЕСП, както на оперативно, така и на помощно равнище, остана основна дейност през 2020 г. След избухването на пандемията от Covid-19 звеното по ЧР безпроблемно адаптира своите процеси във всички области и изнесе изцяло онлайн процеса на набиране на персонал.

Продължи работата по завършване на правната рамка и стратегиите в областта на ЧР, и предоставянето на услуги в сфери като обучение и кариерно развитие и административна подкрепа, чрез които се осигурява адекватна подкрепа на персонала за една отскоро съществуваща и бързо разрастваща се организация.

Освен това звеното по ЧР започна работа по реструктуриране на екипа си, с оглед по-добра подкрепа на организацията в областта на ангажираността на персонала и задържането на таланти. Проектът ще продължи през 2021 г. и ще доведе до поредица от инициативи в областта на управлението на таланти, ангажирането и задържането на персонала.

#### 1. ИНТЕНЗИВНО НАБИРАНЕ НА ПЕРСОНАЛ

Освен набирането от съществуващите списъци с одобрени кандидати, през 2020 г. ЕСП стартира или финализира 14 нови подбора за срочно наети служители. ЕСП успешно проведе две кампании за ръководни длъжности от средно ниво в генералния съвет и за ръководител на звено в секретариата на ЕСП, като допълнително стабилизира управленската структура на организацията. В допълнение, ЕСП проведе два големи подбора за профилите на експерт по

реструктуриране на банки и секретар. Това даде възможност на ЕСП да назначи 53 нови служители през 2020 г. Освен това бяха приети трима нови постоянни членове на съвета, а 33 служители напуснаха агенцията. С изключение на шестимата постоянни членове на съвета, числеността на персонала на ЕСП възлиза на 372 срочно наети служители и 19 командирвани национални експерти. Това представлява 6,4% увеличение в сравнение с 2019 г. и съответства на 93% от планираните 400 срочно наети служители. В края на 2020 г. бяха в ход процедури по 12 други назначения, като се очаква те да започнат работа през първото тримесечие на 2021 г. Нивото на текучество за годината беше 9%.

## 2. ОБУЧЕНИЕ

През 2020 г., поради избухването на Covid-19 ЕСП трябваше да преразгледа и адаптира предложението си за обучение според обстоятелствата, породени от пандемията. В рамките на кратък период от време и като прекрати инициативите за развитие на екипа от март, ЕСП предложи на своите служители вътрешно обучение онлайн. Бяха предложени общо 155 вътрешни обучения за персонала, обхващащи технически, социални и ИТ умения. Тясното сътрудничество със звената, осъществяващи дейността на организацията, доведе до успешно предложено обучение с висока степен на удовлетвореност.

## 3. АДМИНИСТРАЦИЯ

Отчитането на управлението на човешките ресурси, планирането и изпълнението на бюджета, бяха допълнително подобрени.

## 4. ПРАВНА РАМКА И СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТТА НА ЧР

Основните референтни документи на ЕСП по отношение на условията на труд на персонала са Правилникът за длъжностните лица на ЕС и Условията за работа на другите служители на Съюза (УРДС). През 2020 г. ЕСП допълни дейността в областта на човешките ресурси, като прие по аналогия решенията на Комисията за отпуска и за прехвърлянето на пенсионни права.



## 5.3.2. Управление на бюджета и финансово управление

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

От гледна точка на приходите сумата от 117,8 милиона евро се приема за доход, който отговаря на разходите за 2020 г.

В разходната част, съгласно таблицата за изпълнението на бюджета и след прехвърлянията, 50 милиона евро бяха разпределени за персонала, 13,34 милиона евро за други административни разходи (наем, обслужване на ИКТ и т.н.) и 54,4 милиона евро за оперативни разходи (вж. приложение 3).

## 1. ПРИХОДИ

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

Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 на Комисията<sup>30</sup> относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за реструктуриране представлява правното основание за изчисляване на административните вноски от 2018 г. насам.

Общият размер на годишните административни вноски, успешно събрани за финансовата 2020 година възлиза на 67,3 милиона евро<sup>31</sup>. Издадени бяха известия за вноски на 2 372 институции: 2 246 ПМЗИ и 126 ЗИ и трансгранични групи.

## 2. РАЗХОДИ

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

През 2020 г. ЕСП създаде 355 бюджетни кредити за поети задължения за общо 81,6 милиона евро в ЧАСТ I от бюджета и 148,2 милиона евро в ЧАСТ II и обработи 1504 плащания (от бюджетни кредити за плащания през 2020 г.) на обща стойност 70,4 милиона евро в ЧАСТ I и 96,3 милиона евро в ЧАСТ II. Изпълнението на бюджета за 2020 г. възлиза на 69,3% за бюджетните кредити за поети задължения и на 59,8% за бюджетните кредити за плащания.

В допълнение към това през 2020 г. бяха обработени 296 плащания, възлизащи на 3,1 милиона евро, посредством пренесените бюджетни кредити за плащания от

2019 г. За 2021 г. размерът на пренесените бюджетни кредити е 2,5 милиона евро.

### ДЯЛ 1: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Окончателният бюджет (след прехвърлянията) за дял 1 през 2020 г. беше 50 милиона евро, от които 46,3 милиона евро бяха поети задължения (степен на изпълнение 92,5%). Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 45,9 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 99,2% от общия размер на поетите задължения.

Основната област на разходите беше свързана с персонала на ЕСП в активна заетост. 42,4 милиона евро бяха използвани за разплащания (основни заплати, семейни надбавки, експатриране, надбавки за настаняване и пребиваване на чужда територия, застраховки, пенсионни права и др.). 0,9 милиона евро бяха изразходвани за временни услуги и 0,9 милиона евро – за центрове за ранна детска възраст и училища.

### ДЯЛ 2: РАЗХОДИ ПО ИНФРАСТРУКТУРАТА

Окончателният бюджет (след прехвърлянията) за дял 2 през 2020 г. беше 13,3 милиона евро. През годината бяха поети задължения на обща стойност 12,5 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 93,5%. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 10,4 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 83,7% от общия размер на поетите задължения.

Основните области, в които бяха направени разходите бяха ИКТ инфраструктура (3,8 милиона евро), наем на сградата на ЕСП (3,1 милиона евро) и сигурност и поддръжка на сградата на ЕСП (1,6 милиона евро).

<sup>30</sup> Делегиран регламент (ЕС) № 2017/2361 на Комисията от 14 септември 2017 г. относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за реструктуриране, ОВ L 337, 19.12.2017 г., стр. 6. В тази сума е отчетен резултатът от бюджета на последната финансова година, за която е публикуван окончателен счетоводен отчет (Г-2).

<sup>31</sup> В тази сума е отчетен резултатът от бюджета на последната финансова година, за която е публикуван окончателен счетоводен отчет (Г-2).



### ДЯЛ 3: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Дял 3 включва изключително оперативни разходи, свързани с прилагането на РЕМП. Окончателният бюджетът (след прехвърлянията) за 2020 г. беше 54,4 милиона евро.

През 2020 г. бяха поети задължения за сумата от 22,9 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 42,05%. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания беше 14,1 милиона евро, което представлява степен на изпълнение от 61,8% от общия размер на поетите задължения.

Цялостното изпълнение на бюджета в глава 31 (Дейности на ЕСП) е под планираното поради редица фактори. От една страна пандемията от Covid-19 стана причина за редица анулирания или отлагания на планирани дейности като големи събития, които трябваше да бъдат отменени, и някои ИТ проекти, които трябваше да бъдат отложени за 2021 г., тъй като имаше трудности при набавянето на необходимите ресурси. От друга страна, в областта на разработване на ИТ приложения бяха реализирани редица икономии от по-високата ефективност на разходите, като се използваша съществуващи ИТ техническа инфраструктура и възможности, които изискваха по-малко покупки в тази област, отколкото първоначално беше планирано в бюджета.

Тъй като естеството на дейностите по глава 32 (Непредвидени разходи)<sup>32</sup> е такова, че изпълнението е по-трудно да се прогнозира от останалите разходни позиции, общото изпълнение на бюджета по тази глава също се оказва под планираното. Ниското изпълнение се дължи на ниски разходи за професионални консултантски и експертни услуги, тъй като ЕСП трябваше да разглежда по-малко потенциални

случаи на реструктуриране и съдебни спорове от очакваното.

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

### 3. БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ

Бюджетният резултат за 2020 г.<sup>33</sup> е оценен на 45,4 милиона евро (59,3 милиона евро през 2019 г.) и ще бъде нанесен в бюджета за 2021 г. след одобрение от съвета на неговата пленарна сесия през септември 2021 г. Бюджетният резултат ще бъде приспаднал от административните вноски, които ще бъдат събрани през година N+2.

#### ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2020 г.

- ▶ Проявена гъвкавост за справяне с извънредните обстоятелства, причинени от пандемията от Covid-19.
- ▶ Успешен преход към безхартиена обработка на всички финансови операции.
- ▶ Изпълнението на бюджета по отношение на изплатени средства спрямо окончателния бюджет се е подобрило с 10,8 % през 2020 г., което е над целта от 10% (ключов показател за резултатите 19: Подобряване на изпълнението на бюджета с всяка изминала година, с изключение на глава 32 (Непредвидени разходи на ЕСП)).
- ▶ 97,4% от плащанията бяха направени навреме (99% през 2019 г.), като целта за 2020 г. от 97% по ключовия показател за изпълнението (17)

<sup>32</sup> Естеството на мисията на ЕСП се характеризира с висока степен на несигурност. За да се реши това, е създадена глава 32 „Непредвидени разходи на ЕСП“. Тази глава е предназначена да покрие разходи, свързани с разглеждането на потенциални случаи на реструктуриране и съдебни спорове. Съответните разходи не са нито повтарящи се, нито предвидими, и са силно зависими от броя на потенциалните случаи, възникнали през дадена година. Въпреки това, ЕСП винаги трябва да бъде подготвен да се справи с (потенциална) кризисна ситуация и следователно трябва да гарантира наличието на необходимите средства за ефективни и бързи действия за реструктуриране.

<sup>33</sup> Подробна информация за бюджетния резултат може да бъде намерена в окончателния счетоводен отчет за 2020 г. (вж. приложение б). Той ще бъде публикуван на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на 2021 г.

„Навременно плащане на фактурите“ беше изпълнена.

- ▶ Успешно прилагане на въведените през 2020 г. многогодишни бюджетни кредити в дял 3, когато е необходимо, поради оперативни причини и във връзка с многогодишни дейности.
- ▶ През 2020 г. 66.11% (2019 г.: 64.72%) от административните разходи на ЕСП са свързани с персонала, докато 20,77% (2019 г.: 21,19%) са били свързани с други административни разходи (наем и ИТ поддръжка).
- ▶ Освен това общите оперативни разходи представляваха едва 4,21% от общите разходи – допълнителен спад спрямо 2019 г., когато те представляваха 12,92% от общите разходи.

### 5.3.3. Окончателен счетоводен отчет за 2020 г.

Окончателният счетоводен отчет за 2020 г. отразява финансовото състояние на ЕСП към 31 декември 2020 г., резултатите от неговата дейност, паричните потоци и промените в нетните активи за годината, в съответствие с разпоредбите на Финансовия регламент и счетоводните правила на ЕС, приети от отговорния счетоводител на ЕК.

В края на 2020 г., след събиране на предварителните вноски, административните вноски и НЗП, общите активи/пасиви се увеличиха значително от 32,93 милиарда евро на 42,27 милиарда евро. Увеличението на активите се отразява главно върху увеличението на обема на натрупаните в банките парични средства (6,89 милиарда евро) и нетното увеличение на общата сума, инвестирана в наличните за продажба финансови активи (2,43 милиарда евро).

Предварителните вноски към ЕФП, събрани през 2020 г., увеличиха приходите с 8,41 милиарда евро. След приспадане на съответните одобрени разходи за поддържане на тези средства в сметки на националните централни банки, финансовият резултат за годината беше 8,32 млрд. евро, което

увеличи нетните активи на ЕСП до 37,63 млрд. евро.

От административната страна на окончателния счетоводен отчет за 2020 г. ЕСП е фактурирал към банковите институции и събрал от тях 68,85 млн. евро, и е използвал неизразходените средства, събрани през предишни финансови периоди, които възлизат на 45,29 млн. евро. За да се балансира общите административни и оперативни разходи за годината, признатите приходи от административни вноски през 2020 г. са 82,27 милиона евро. В резултат на това няма нетни активи, които са в резултат на административните дейности на ЕСП.

През 2020 г. 66.11% (2019 г.: 64.72%) от административните разходи на ЕСП са свързани с персонала, докато 20,77% (2019 г.: 21,19%) са били свързани с други административни разходи (наем и ИТ поддръжка). Освен това през 2020 г. оперативните разходи представляваха едва 4,21% от общите разходи, допълнителен спад спрямо 2019 г., когато те представляваха 12,92% от общите разходи.

В Приложение 6 могат да се намерят „Отчет за финансовото състояние“ на ЕСП към 31 декември 2020 г. и „Отчет за приходите и разходите“ за 2020 г.

Финансовите отчети на ЕСП за 2020 г. ще бъдат достъпни на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на 2021 г.

### 5.3.4. Обществени поръчки

Годишният план на ЕСП относно обществените поръчки за 2020 г. беше изготвен в съответствие с общите разпоредби относно обществените поръчки, съдържащи се във Финансовия регламент на ЕС. В сравнение с първоначалния план за обществените поръчки, една процедура беше отменена, тъй като беше възприет различен подход, докато друга планирана процедура беше отложена за 2021 г.

Подробен отчет за организираните от ЕСП процедури за възлагане на обществени поръчки за 2020 г. може да се намери в приложение 7, където са посочени процедурите, възложени и в

процес на провеждане в периода между 1 януари и 31 декември 2020.

Въпреки трудностите, причинени от пандемията от Covid-19, ЕСП успя да набави успешно всички необходими услуги и стоки, за които е направено искане от различните звена в продължение на годината, като по-долу са посочени следните основни моменти:

- ▶ Осем рамкови договора бяха успешно възложени за извършване на анализ на финансови отчети и счетоводни консултации, след открита процедура, открита през 2019 г
- ▶ Четири договора за услуги бяха успешно възложени след конкурсна процедура с договаряне за избор на

банки за извършване на плащания в евро предимно в рамките на SEPA;

- ▶ Бяха започнати 49 процедури по договаряне, а седем конкурсни процедури бяха възобновени съгласно рамкови договори на ЕСП или междуинституционални такива.
- ▶ Постоянна подкрепа бе оказвана по различни МР и споразумения на служебно ниво, постигнати с ЕК и други публичноправни субекти.
- ▶ Продължиха усилията за по-нататъшно цифровизиране на процедурите на ЕСП, напр. беше тествано използването на квалифицирани цифрови подписи, като целта е те да се използват по-масово през 2021 г.

## 5.4. РЪКОВОДСТВО

### 5.4.1. Вътрешни правни услуги и съдебни производства

Правната служба на ЕСП е вътрешен отдел на ЕСП на хоризонтално ниво, който се отчита на заместник председателя на ЕСП. Ролята на правната служба на ЕСП има две страни: i) предоставя вътрешни правни консултации на ЕСП във всички звена и ii) управлява производства по съдебни спорове пред европейските съдилища. Що се отнася до ролята на правната служба, тя съдейства на ЕСП и на всички негови вътрешни звена за реструктуриране и други отдели като вътрешен хоризонтален отдел, който предоставя правни консултации и отговаря за всички важни дейности и области на отговорност на ЕСП.

През 2020 г. правната служба на ЕСП продължи да предоставя вътрешни правни консултации, например в основните области на планирането на реструктуриране, определяне на МИСКПЗ, стратегии и наръчници, дейности по реструктуриране, въпроси относно ЕФП, международно и междуинституционално сътрудничество и

управление на ресурси. Правната служба на ЕСП предостави също консултации, свързани с изпълнението на различните изменения в нормативната уредба.

Що се отнася до ролята ѝ в разглеждането на съдебни спорове в производства пред Съда на Европейския съюз, правната служба е натоварена да представлява ЕСП пред Общия съд и Съда на ЕС. Обикновено членовете на правната служба са назначени служители на ЕСП. ЕСП наема също външен адвокат, който помага в съдебни спорове. В ролята си на представляващ ЕСП в съда, правната служба изготвя проекти и окончателно подготвя писмените изявления, изисквани от Съда на ЕС, или наблюдава изготвянето на такива документи от външен адвокат, и се подготвя за свързаните с това устни изслушвания. Делата по съдебни спорове, висящи пред съдилищата на Съда на Европейския съюз през 2020 г., включват следните:

1. Пред Общия съд и Съда на Европейския съюз има 117 висящи съдебни дела относно решения, взети в контекста на реструктурирането на BPE, заведени от бивши акционери и кредитори на банката, наред с другото, срещу ЕСП.

- ▶ 101 дела касаят решението на ЕСП за реструктуриране. От тях Общият съд е определил и избрал шест пилотни дела, в пет от които ЕСП се явява като ответник (в шестото дело ЕСП е в ролята на встъпила страна), които да преминат към втория етап на писмена процедура и устно изслушване. Оставащите дела бяха преустановени до окончателното разрешаване на тези шест пилотни дела. Едно от шестте пилотни дела беше обявено за недопустимо от Общия съд и понастоящем се обжалва пред Съда на Европейския съюз;
  - ▶ Три дела касаят решението на ЕСП да не извърши окончателна оценка 2. Едно от тези дела понастоящем е висящо пред Общия съд. Другите две дела бяха обявени за недопустими от Общия съд и понастоящем се обжалват пред Съда на ЕС.
  - ▶ Седем дела се отнасят до решението на ЕСП, в което се определя дали да се компенсират засегнатите акционери и кредитори. Едно дело е обявено за недопустимо от Общия съд. Останалите дела понастоящем са висящи пред Общия съд;
  - ▶ Пет съдебни дела са относно решения на ЕСП съгласно режима на публичен достъп до документи и/или достъп до досиета съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014 и Регламент (ЕО) № 1049/2001. Понастоящем те са висящи пред Общия съд;
  - ▶ Едно дело е заведено от ЕСП срещу решение на Европейския надзорен орган по защита на данните, в което е констатирано, че ЕСП е нарушил правилата за защита на данните в контекста на процеса за „правото да бъдеш изслушан“, проведен при подготовката на решението, определящо дали да бъдат компенсирани засегнатите акционери и кредитори. Това дело понастоящем е висящо пред Общия съд.
2. Бяха заведени 56 съдебни дела от банки срещу ЕСП, касаещи предварителните вноски към ЕФП. Освен това ЕК
- е подала една жалба, а ЕСП подаде три жалби срещу решения на Общия съд, свързани с предварителните вноски. По-конкретно:
- ▶ Бяха заведени 12 съдебни дела срещу решението за предварителните вноски за 2016 г. Едно от тях е оттеглено, а осем дела са прекратени, от които две са обжалвани пред Съда на ЕС. Едната жалба беше отхвърлена от Съда на ЕС, а другата понастоящем е в процес на разглеждане. В три дела Общият съд отмени решението, доколкото се засягат жалбоподателите. Впоследствие ЕСП прие ново решение относно предварителните вноски за 2016 г. по отношение на тези трима жалбоподатели. Същите трима жалбоподатели отново оспорват пред Общия съд новото решение за предварителните вноски за 2016 г. Понастоящем тези три съдебни дела са висящи;
  - ▶ Бяха заведени 3 съдебни дела срещу решението за предварителните вноски за 2017 г. През септември 2020 г. Общият съд отмени решението, доколкото се засягат жалбоподателите, поради процесуални нередности и нарушение на задължението за мотивиране. По дело T-411/17<sup>34</sup> Общият съд по случайност е установил също, че Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията е частично незаконосъобразен, тъй като методологията, разгледана в съществуващата правна рамка, от една страна изисква ЕСП да се ползва с поверителна информация на институциите, а от друга страна не позволява на ЕСП да разкрива такива данни. Комисията и ЕСП обжалваха това решение пред Съда на ЕС. ЕСП също така обжалва другите две съдебни решения, свързани с решението за предварителните вноски за 2017 г. Четирите жалби в момента са в процес на разглеждане в Съда на ЕС;
  - ▶ Пред Общия съд понастоящем има пет висящи съдебни дела, заведени

<sup>34</sup> Решение на Общия съд от 23 септември 2020 г., *Landesbank Baden-Württemberg/Единен съвет за реструктуриране*, T-411/17, EU:T:2020:435.

срещу решението за предварителните вноски за 2018 г.;

- ▶ Предявен е един иск във връзка с възстановяване на част от вноските, платени през 2018 г., и на вноските, платени през 2015 г. Този иск беше отхвърлен от Общия съд през януари 2021 г.;
- ▶ Пред Общия съд понастоящем има 11 висящи съдебни дела, заведени срещу решението за предварителните вноски за 2019 г.;
- ▶ Пред Общия съд понастоящем има 19 висящи съдебни дела, заведени срещу решението за предварителните вноски за 2020 г.

3. Пред Общия съд има две висящи съдебни дела относно решението на ЕСП да не приеме схема за реструктуриране по отношение на ABLV Bank, AS, заведени от самата банка и един от нейните бивши акционери. Едно от съдебните искания беше обявено за недопустимо от Общия съд и понастоящем се обжалва пред Съда на ЕС. Другото съдебно искане понастоящем е висящо пред Общия съд.

4. Пред Общия съд има едно висящо съдебно дело относно решението на ЕСП да не приеме схема за реструктуриране по отношение на PNB Banka, заведено от банката и някои от нейните акционери.

## 5.4.2. Секретариат на ЕСП

Секретариатът на ЕСП продължи да предоставя насоки относно процеса на вземане на решения от ЕСП и по въпроси на управлението. Той подпомага цикъла на планиране на реструктуриране и свързаните с него процеси на вземане на решения, включително поддържане на тесни връзки с националните органи за реструктуриране и други институции и органи на ЕС, участващи в процеса на вземане на решения от ЕСП. В допълнение, ЕСП прие преработен правилник за дейността на съвета на неговите пленарни и изпълнителни сесии, включително преработен кодекс за

поведение. Като цяло секретариатът организира 35 лични срещи и 285 писмени процедури на съвета за реструктуриране в различните му състави. Освен това той организира 12 пленарни сесии, конкретно посветени на въпроси, свързани с избухването на пандемията от Covid-19.

## 5.4.3. Постигане на съответствие

В хода на 2020 г. ЕСП завърши преобразуването на своята функция по постигане на съответствие като създаде нов, независим екип в дирекцията на председателя. Новият екип се състои от новоназначен служител по етика и съответствие, подкрепен от двама специализирани щатни служители.

През 2020 г. екипът се съсредоточи върху преработването на рамката за етика и съответствие на ЕСП, включително нов етичен кодекс, осъвременен да отразява последните институционални практики в ЕС и основните потенциални трудности, пред които се изправя ЕСП по пътя си към достигане на зрелост. Рамката засилва ролята на служителя по етика и съответствие с по-широкия набор от инструменти за извършване на оценки на риска и наблюдение на спазването на приложимите правила. За да повиши осведомеността за новите правила, екипът разработи и пушна поредица от иновативни онлайн кампании и материали, адаптирани за работата от разстояние в пандемичната ситуация с Covid-19 и включваща онлайн обучителни сесии, кампании с хаштаг и (онлайн) плакати/банери, често задавани въпроси, бюлетини/флаш карти, актуализирани ресурси на интранет страницата за съответствието и онлайн тестове.

Екипът по съответствието в ЕСП допринесе също за преразглеждането на други стратегии на ЕСП и



отговаряше за създаването на нов инструмент за обществен дневен ред на ЕСП.

В допълнение към тези работни процеси, новият екип по съответствието в ЕСП продължи да извършва по-ежедневни задачи, например: предоставяне на консултации на персонала, ръководството и различните области на дейността; приемане на позиции за съответствието по искания за разрешаване; провеждане на дейности за установяване на факти; наблюдение на отчитането от персонала; и управление на рискове по отношение на съответствието. Той също така редовно взаимодейства със съответни заинтересовани страни в контекста на етичната мрежа.

#### 5.4.4. Служба по защита на данните

Портфолиото за 2020 г. на длъжностното лице по защита на данните (ДЛЗД) на ЕСП и нейния екип до известна степен продължи да се определя от регулаторните промени и подобрените стандарти, въведени с Общия регламент за защита на данните (ОРЗД) и Регламент (ЕС) 2018/1725, последният от които е приложим за институции, органи и агенции на ЕС. По-конкретно, в приложимия регламент се поставя изискване за определени предпазни мерки и гаранции, когато личните данни се предават на трети държави, за които европейският регламент не е приложим и които не разполагат с еквивалентен регулаторен стандарт относно правата и свободите на лицата, чиито лични данни се обработват.

С оглед на това през 2020 г. ДЛЗД на ЕСП координира извършването на картиране от страна на ЕСП на всички потоци от данни към трети държави и към международни организации, по искане на Европейския надзорен орган по защита на данните (ЕНОЗД),

отправено до всички институции, органи и агенции на Европейския съюз. При поискване ДЛЗД предостави общи насоки и индивидуални консултации как да се тълкува и спазва заповедта на ЕНОЗД да се предостави подробна информация за дейностите на ЕСП по обработка на лични данни, в които се извършва предаване на лични данни към трети държави и международни организации. В перспектива ДЛЗД на ЕСП, като администратор на данни, ще подпомага ЕСП при изпълнението на препоръките на ЕНОЗД по въпроса, които се очакват през 2021 г.

Освен това през 2020 г. ДЛЗД трябваше да координира анализа и отговора до ЕНОЗД по отношение на някои жалби от външни лица пред ЕНОЗД.

#### 5.4.5. Вътрешен одит

Вътрешният одит подобрява и защитава организационната стойност, като дава базирана на риска и обективна достоверност, консултации и задълбочен поглед. Чрез своите доклади и препоръки, екипът за вътрешен одит помага на ЕСП да постигне своите цели, като използва систематичен, дисциплиниран подход за оценка и подобряване на ефективността на процесите за управление на риска, контрол и управление.

Мандатът на функцията за вътрешен одит на ЕСП се основава на РЕМП и финансовия регламент на ЕСП и хартата за вътрешен одит, където, наред с другото, са определени принципите на независимост и обективност, отговорността и правомощията. В съответствие с хартата екипът за вътрешен одит докладва относно резултатите от своята дейност на изпълнителното заседание на съвета за реструктуриране. Освен това екипът за вътрешен одит докладва за постигнатите от

него резултати, основните заключения от одитите му и статуса на одитните констатации най-малко веднъж годишно на изпълнителните и пленарните заседания на съвета за реструктуриране.

През 2020 г. екипът за вътрешен одит се фокусира върху три одита за достоверност:

- ▶ приключиха одитите на процесите, с които се привеждат в действие фондът<sup>35</sup> (ЕФП), управлението на договори и процесът на разработване на стратегия за реструктурирането; и
- ▶ одитите относно ИКТ дейности: управлението на промени в края на годината се намираше в крайния етап на докладване.

В допълнение, екипът за вътрешен одит проведе консултантска дейност, като съветва ръководството на ЕСП относно управлението и организацията.

Екипът за вътрешен одит следи изпълнението на препоръките от своите одити за достоверност чрез последващи одити. През 2020 г. той проследи предприетите действия след предишните одити на обществените поръчки, управлението на проекта R4Crisis, аутсорсинга на инвестиции на фонда, аутсорсинга и ползването на консултанти и планирането на реструктуриране.

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

През 2020 г. екипът за вътрешен одит издаде двадесет и една препоръки, по отношение на които ръководството изготви планове за действие. 33 препоръки, включващи и препоръки от одити от предходни години, от които осем бяха с висок

приоритет, останаха неизпълнени в края на годината.

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

От осемнадесетте проследени препоръки, пет бяха напълно изпълнени през 2020 г.

### **5.4.6. Външен одит**

Всяка година годишният счетоводен отчет се одитира от независим външен одитор. През 2020 г. външният одитор издаде своя невалифициран одитен доклад за надеждността на окончателните счетоводни отчети за 2019 г. на ЕСП.

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

През 2020 г. ЕСА публикува своя одитен доклад за годишните отчети на ЕСП през финансовата 2019 година<sup>36</sup>. Единствената област, в която беше отправена препоръка за подобрение към ЕСП, беше следната:

- ▶ Съгласно член 8 от процедурния правилник на Единния съвет за реструктуриране на негова пленарна сесия (SRB/PS/2015/9) резюмето на обсъжданията на всяко заседание на пленарната сесия се изготвя под ръководството на председателя и след одобрение се подписва от председателя.

<sup>35</sup> Процеси, произтичащи от различните дейности на фонда и обхващащи екипите за инвестиции, вноски и финансиране, финанси и счетоводство.

<sup>36</sup> Годишен доклад относно агенциите на ЕС за финансовата 2019 година (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=54056>)

Сметната палата констатира, че резюметата на обсъжданията на пленарните сесии на съвета за реструктуриране, проведени през 2018 и 2019 г., не са подписани. Същевременно от началото на 2020 г. ЕСП промени своите практики според необходимостта протоколите от пленарни сесии да носят подписа на председателя.

През 2020 г. ЕСА публикува също специален доклад<sup>37</sup> относно условните задължения за 2019 г. с две препоръки относно:

- ▶ Предвид последните решения на Съда на ЕС и на Общия съд и евентуалното последващо развитие, ЕСП следва да направи преоценка на риска за всички висящи производства срещу решенията му за предварителните вноски в ЕФП и да оцени всички нови съдебни производства.
- ▶ ЕСП следва да разгледа всички съдебни дела относно неговите окончателни счетоводни отчети, за да гарантира, че те представляват вярна и добросъвестна преценка. Това включва всяка информация, която би могла да доведе до изтичане на икономически ресурси, например национални производства срещу решения за изпълнението на одобрени схеми за реструктуриране.

### 5.4.7. Вътрешни стандарти за контрол

Вътрешните стандарти за контрол (ВСК) определят очакванията и

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

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

- ▶ През 2020 г. ЕСП извършваше прегледи на три месеца, за да провери състоянието на изпълнение на всеки от ВСК в ЕСП. Рамката покрива 16 ВСК, които са необходимо условие, за да се определи вътрешната контролна рамка, да се насърчи ясна отчетност на екипа на ръководството и да се гарантира надзор над вътрешната контролна система от страна на съвета на ЕСП.
- ▶ ЕСП извърши оценка на риска и направи заключение относно регистър на рисковете, за които са разработени планове за действие, чието изпълнение се наблюдава отблизо.

<sup>37</sup> Доклад относно всички условни задължения, възникнали в резултат на изпълнението на задачите на Единния съвет за реструктуриране, на Съвета и на Комисията за финансовата 2019 година съгласно приложимия регламент (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>)

6

Апелативна комісія

В съответствие с член 85, параграф 1 от РЕМП през 2015 г. ЕСП създаде апелативна комисия с цел разглеждане и вземане на решения по жалби, подадени срещу определени решения на ЕСП, например свързани с определяне на МИСКПЗ, пречки за реструктуриране, опростени задължения за някои институции, решения, взети от съвета с оглед на искания за публичен достъп до документи, и вноските на институциите за административните разходи на съвета. Апелативната комисия е в състав от пет члена и двама заместници, чиито мандати са напълно независими от съвета.

Тя започна своята работа на 1 януари 2016 г. за първи 5-годишен мандат. На изпълнителната си сесия от 16 септември 2020 г. ЕСП реши да удължи мандата на петимата членове на апелативната комисия. На свой ред на 9 ноември 2020 г. тя реши да преизбере сегашния си председател и заместник председател на същите позиции. Действащите понастоящем двама заместници бяха назначени от ЕСП едва през 2019 г. след публична покана за изразяване на интерес.

През 2020 г. апелативната комисия разглеждаше жалби срещу решения за потвърждение на съвета, с които се отказва частично или пълно разкриване на документи, свързани с различни теми: реструктуриране

на Vanco Popular, документи по процедури за възлагане на обществени поръчки и документи, издадени във връзка с пандемията от коронавирус, която удари Европа в началото на март 2020 г.

След тези жалби апелативната комисия постанови своите решения като или обяви делата за недопустими, или върна обжалваните решения за преразглеждане от съвета за реструктуриране. Всички решения на комисията са публикувани на уебсайта на ЕСП в анонимизирана форма, като е защитена самоличността на страните и поверителността на чувствителната информация.

Освен това с оглед на практическия опит, натрупан от встъпването в длъжност през януари 2016 г., през 2020 г. апелативната комисия реши да преразгледа своя процедурен правилник и новият документ беше приет в началото на септември 2020 г.

Комисията бива подпомагана в своята дейност от секретариат, който също така изпълнява самостоятелни задачи и ролята на служба на ЕСП за защита на данните. Секретариатът извършва различни дейности — от управление на случаи до оперативна подкрепа за членовете.



7

Декларация  
за достоверност

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

декларирам, че информацията, съдържаща се в настоящия доклад, е вярна и точна<sup>38</sup>.

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

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

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

Брюксел, 18 Юни 2021 г.

**Elke König**



Председател на Единния съвет за реструктуриране

<sup>38</sup> „Точна“ в този контекст означава, че информацията отразява надеждно, пълно и правилно състоянието на службата



# Приложения

# Приложение 1: Организационна схема<sup>1</sup>



## Организационна схема на ЕСП

### Председател



**Elke  
KÖNIG**

- Дирекция на председателя
- Секретариат на ЕСП - Служба за вътрешен контрол
- Стратегия, международни отношения и комуникация
- Екип за вътрешен одит
- Счетоводен екип
- Апелативна комисия, Екип по защита на данните и осигуряване на съответствие

### Заместник-председател



**Jan Reinder  
DE CARPENTIER**

Директор на Единния фонд за реструктуриране, Правни и корпоративни услуги

#### Дирекция Е

- Инвестиции на Единния фонд за реструктуриране
- Ресурси - ЧР - Финанси и обществени поръчки
- Корпоративни услуги и ИКТ - ИКТ - Материална база
- Вноски и финансиране
- Правна служба

### Членове на съвета за реструктуриране



**Sebastiano  
LAVIOLA**

Директор по въпросите на стратегията за реструктуриране и сътрудничеството

#### Дирекция А

- Стратегия, процеси и методология на реструктуриране
- Сътрудничество със заинтересованите страни
- Финансова стабилност и икономически анализ
- Тактически екип по реструктуриране



**Jesús  
SAURINA SALAS**

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с реструктурирането

#### Дирекция В

- Австрия  
Хърватия  
Финландия
- Кипър  
Франция  
Гърция  
BNP Paribas  
Groupe Crédit Agricole  
Société Générale  
Проверки на място  
Екип
- България  
Франция  
Люксембург  
Словения  
Groupe BPCE



**Boštjan  
JAZBEC**

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с реструктурирането

#### Дирекция С

- Италия  
Словакия  
Unicredit Group
- Германия  
Deutsche Bank
- Естония  
Германия  
Латвия  
Литва  
Малта  
Португалия
- Служба за планиране на реструктурирането



**Pedro  
MACHADO**

Директор по въпросите на планирането и решенията във връзка с реструктурирането

#### Дирекция D

- Белгия  
Испания  
Сантандер  
Централни контрагенти (ЦК)
- Белгия  
Германия  
Ирландия  
Люксембург  
HSBC
- Испания  
Нидерландия  
ING Group

<sup>1</sup> Крайната дата е 31 декември 2020 г. Следва да се има предвид, че актуализираната организационна схема след преразпределението на портфейли е публикувана на уебсайта на ЕСП на 16 март 2021 г.: [https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb\\_organisation\\_chart\\_external\\_16\\_march\\_2021\\_final\\_final.pdf](https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf)

## Приложение 2: Годишен доклад за публичния достъп до документи през 2020 г.

ЕСП получи 88 първоначални заявления и 14 заявления за потвърждение във връзка с документи на ЕСП. Повечето от исканията бяха свързани с решението на ЕСП относно реструктурирането на Banco Popular Español, S.A. Освен това голям брой заявления се отнасяха до същите документи.

По-голямата част от случаите са се отнасяли за документи, които не са съществували или ЕСП не е разполагал с тях. Затова и ЕСП уведоми заявителите за това. В някои случаи ЕСП разреши частичен достъп до поисканите документи, предвид факта, че оповестяването на пълна информация би навредило на интересите, защитени по силата на член 4 от регламента за прозрачност.

ЕСП основа своите решения на частичен достъп и/или откази на следните изключения по отношение на оповестяването на документи,

предвидени в регламента за прозрачност:

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



# Приложение 3: Изпълнение на бюджета за 2020 г.

## ДЯЛ I: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (с8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
<b>A-1100</b>	Основни заплати	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %		188 363,28
A-1101	Семейни надбавки	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
<b>A-1102</b>	Надбавки за експатриране и за пребиваване на чужда територия	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
<b>A-110</b>	<b>Сбор:</b>	<b>35 060 500</b>	<b>33 977 775,65</b>	<b>96,91 %</b>	<b>35 060 500</b>	<b>33 977 775,65</b>	<b>96,91 %</b>	<b>0</b>	<b>1 082 724,35</b>
<b>A-1111</b>	Командировани национални експерти	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
<b>A-1112</b>	Стажанти	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
<b>A-111</b>	<b>Сбор:</b>	<b>1 787 000</b>	<b>1 208 017,59</b>	<b>67,60 %</b>	<b>1 787 000</b>	<b>1 208 017,59</b>	<b>67,60 %</b>	<b>0</b>	<b>578 982,41</b>
<b>A-1130</b>	Осигуряване срещу заболяване	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
<b>A-1131</b>	Осигуряване срещу злополука и професионално заболяване	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
<b>A-1132</b>	Осигуряване срещу безработица	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
<b>A-1133</b>	Формиране или запазване на пенсия	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
<b>A-113</b>	<b>Сбор:</b>	<b>7 628 000</b>	<b>6 653 182,21</b>	<b>87,22 %</b>	<b>7 628 000</b>	<b>6 653 182,21</b>	<b>87,22 %</b>	<b>0</b>	<b>974 817,79</b>
<b>A-1140</b>	Помощи за раждане на дете и при смърт	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
<b>A-1141</b>	Пътни разноски за годишен отпуск	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
<b>A-1142</b>	Работа на смени и дежурства	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
<b>A-1149</b>	Други надбавки и помощи	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
<b>A-114</b>	<b>Сбор:</b>	<b>607 000</b>	<b>576 375,22</b>	<b>94,95 %</b>	<b>607 000</b>	<b>576 375,22</b>	<b>94,95 %</b>	<b>0</b>	<b>30 624,78</b>
<b>A-1150</b>	Извънреден труд	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
<b>A-115</b>	<b>Сбор:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A-1200</b>	Разходи за набиране на персонал	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране (С8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-1201	Надбавки за настаняване, преместване, дневни разноски, пренасяне и пътни разходи	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
<b>A-120</b>	<b>Сбор:</b>	<b>1 414 000</b>	<b>890 219,59</b>	<b>62,96 %</b>	<b>1 414 000</b>	<b>880 479,59</b>	<b>62,27 %</b>	<b>9 740</b>	<b>523 780,41</b>
A-1300	Разходи за командировки, пътни разноски за изпълнение на служебни задължения и други допълнителни разходи	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
<b>A-130</b>	<b>Сбор:</b>	<b>20 000</b>	<b>1 160,88</b>	<b>5,80 %</b>	<b>20 000</b>	<b>1 160,88</b>	<b>5,80 %</b>	<b>0</b>	<b>18 839,12</b>
A-1400	Ресторанти и столове	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
<b>A-140</b>	<b>Сбор:</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>10 000</b>	<b>9 000</b>	<b>90,00 %</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
A-1410	Медицински услуги	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
<b>A-141</b>	<b>Сбор:</b>	<b>95 000</b>	<b>95 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>95 000</b>	<b>48 128</b>	<b>50,66 %</b>	<b>46 872</b>	<b>0</b>
A-1420	Социални контакти между служителите	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Специални надбавки за хора с увреждания и безвъзмездни средства за помощ	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Центрове за грижи в ранна детска възраст и училища	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
<b>A-142</b>	<b>Сбор:</b>	<b>1 046 000</b>	<b>997 387,50</b>	<b>95,35 %</b>	<b>1 046 000</b>	<b>921 975</b>	<b>88,14 %</b>	<b>75 412,50</b>	<b>48 612,50</b>
A-1500	Допълнително обучение и езикови курсове за служителите	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
<b>A-150</b>	<b>Сбор:</b>	<b>483 000</b>	<b>233 808,71</b>	<b>48,41 %</b>	<b>483 000</b>	<b>216 282,83</b>	<b>44,78 %</b>	<b>17 525,88</b>	<b>249 191,29</b>
A-1600	Административно съдействие от институции на Общността	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Временни услуги	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
<b>A-160</b>	<b>Сбор:</b>	<b>1 878 000</b>	<b>1 623 660</b>	<b>86,46 %</b>	<b>1 878 000</b>	<b>1 407 771,54</b>	<b>74,96 %</b>	<b>215 888,46</b>	<b>254 340</b>
A-1700	Представителни разходи	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
<b>A-170</b>	<b>Сбор:</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
<b>ОБЩО ДЯЛ I</b>		<b>50 029 500</b>	<b>46 267 587,35</b>	<b>92,48 %</b>	<b>50 029 500</b>	<b>45 900 148,51</b>	<b>91,75 %</b>	<b>367 438,84</b>	<b>3 761 912,65</b>

## ДЯЛ II АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Прехвърлени RAL (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
A-2000	Разходи за наем	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	<b>Сбор:</b>	<b>3 142 997,55</b>	<b>3 079 383,73</b>	<b>97,98 %</b>	<b>3 142 997,55</b>	<b>3 079 383,73</b>	<b>97,98 %</b>	<b>0</b>	<b>63 613,82</b>
A-2010	Застраховане	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	<b>Сбор:</b>	<b>7 000</b>	<b>5 500</b>	<b>78,57 %</b>	<b>7 000</b>	<b>4 400</b>	<b>62,86 %</b>	<b>1 100</b>	<b>1 500</b>
A-2020	Поддръжка и почистване	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	<b>Сбор:</b>	<b>650 000</b>	<b>650 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>650 000</b>	<b>590 200</b>	<b>90,80 %</b>	<b>59 800</b>	<b>0</b>
A-2030	Вода, газ, електроенергия, отопление	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	<b>Сбор:</b>	<b>210 000</b>	<b>145 000</b>	<b>69,05 %</b>	<b>210 000</b>	<b>116 000</b>	<b>55,24 %</b>	<b>29 000</b>	<b>65 000</b>
A-2040	Довършителни работи по сградата	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	<b>Сбор:</b>	<b>150 000</b>	<b>42 087,78</b>	<b>28,06 %</b>	<b>150 000</b>	<b>39 087,78</b>	<b>26,06 %</b>	<b>3 000</b>	<b>107 912,22</b>
A-2050	Сигурност и наблюдение на сградата	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	<b>Сбор:</b>	<b>1 100 000</b>	<b>1 043 052,80</b>	<b>94,82 %</b>	<b>1 100 000</b>	<b>1 026 733,63</b>	<b>93,34 %</b>	<b>16 319,17</b>	<b>56 947,20</b>
A-2100	Оборудване за ИКТ — хардуер и софтуер	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Поддръжка на ИКТ	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Анализ, програмиране, техническа помощ и друг външни услуги за администрацията на Агенцията	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Телекомуникационно оборудване	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	<b>Сбор:</b>	<b>4 750 000</b>	<b>4 640 025,24</b>	<b>97,68 %</b>	<b>4 750 000</b>	<b>3 849 432,53</b>	<b>81,04 %</b>	<b>790 592,71</b>	<b>109 974,76</b>
A-2200	Техническо оборудване и инсталация	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	<b>Сбор:</b>	<b>40 000</b>	<b>14 949,44</b>	<b>37,37 %</b>	<b>40 000</b>	<b>2 057,91</b>	<b>5,14 %</b>	<b>12 891,53</b>	<b>25 050,56</b>
A-2210	Обзавеждане	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	<b>Сбор:</b>	<b>100 000</b>	<b>48 140,35</b>	<b>48,14 %</b>	<b>100 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15,00 %</b>	<b>33 140,35</b>	<b>51 859,65</b>
A-2250	Разходи за документация и библиотека	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Поети задължения % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Прехвърлени RAL (C8) (2)-(4)	Отменена (1)-(2)
<b>A-225</b>	<b>Сбор:</b>	<b>1 084 000</b>	<b>925 909,17</b>	<b>85,42 %</b>	<b>1 084 000</b>	<b>552 988,42</b>	<b>51,01 %</b>	<b>372 920,75</b>	<b>158 090,83</b>
<b>A-2300</b>	Канцеларски стоки и офис консумативи	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
<b>A-230</b>	<b>Сбор:</b>	<b>80 000</b>	<b>44 000</b>	<b>55,00 %</b>	<b>80 000</b>	<b>35 200</b>	<b>44,00 %</b>	<b>8 800</b>	<b>36 000</b>
<b>A-2320</b>	Банкови и други финансови такси	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
<b>A-232</b>	<b>Сбор:</b>	<b>665 500</b>	<b>650 333,33</b>	<b>97,72 %</b>	<b>665 500</b>	<b>400 815,91</b>	<b>60,23 %</b>	<b>249 517,42</b>	<b>15 166,67</b>
<b>A-2330</b>	Правни разноски	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
<b>A-233</b>	<b>Сбор:</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>25 000</b>
<b>A-2350</b>	Различни застраховки	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
<b>A-2351</b>	Разходи за писмени и устни административни преводи	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
<b>A-2352</b>	Транспортни услуги и услуги по преместване	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
<b>A-2353</b>	Бизнес консултации	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
<b>A-2354</b>	Разходи за общи срещи	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
<b>A-2355</b>	Публикации	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
<b>A-2356</b>	Други административни разходи	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
<b>A-235</b>	<b>Сбор:</b>	<b>650 112,45</b>	<b>529 397</b>	<b>81,43 %</b>	<b>650 112,45</b>	<b>281 942,01</b>	<b>43,37 %</b>	<b>247 454,99</b>	<b>120 715,45</b>
<b>A-2400</b>	Пощенски такси и разходи за доставка	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
<b>A-240</b>	<b>Сбор:</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>35 000</b>	<b>32 000</b>	<b>91,43 %</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>
<b>A-2410</b>	Разходи за далекосъобщения	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
<b>A-241</b>	<b>Сбор:</b>	<b>660 000</b>	<b>628 457,79</b>	<b>95,22 %</b>	<b>660 000</b>	<b>417 743,45</b>	<b>63,29 %</b>	<b>210 714,34</b>	<b>31 542,21</b>
	<b>ОБЩО ДЯЛ II</b>	<b>13 349 610</b>	<b>12 481 236,63</b>	<b>93,50 %</b>	<b>13 349 610</b>	<b>10 442 985,37</b>	<b>78,23 %</b>	<b>2 038 251,26</b>	<b>868 373,37</b>

## ДЯЛ III: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Задълж. % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране на недиференцирани бюджетни кредити (С8) (2)-(4)	Отменена сума бюджетни кредити за поети задължения (1)-(2)	Отменена сума бюджетни кредити за плащания (3)-(4)*
V3-100	Ръководство	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
V3-101	Дейности за подпомагане на фонда	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
V3-102	Готовност за реструктуриране	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
V3-103	Рамка за реструктуриране	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
<b>V-310</b>	<b>Сбор:</b>	<b>5 740 000</b>	<b>3 326 845,67</b>	<b>57,96 %</b>	<b>5 740 000</b>	<b>2 651 887,98</b>	<b>46,20 %</b>	<b>8 500</b>	<b>2 413 154,33</b>	<b>3 079 612,02</b>
V3-111	Комуникации	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
V3-112	Мисии	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
V3-113	Софтуерни пакети и информационни системи	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
V3-114	Компютърна и телекомуникационна техника и оборудване	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
V3-115	ИТ услуги: разработване и поддръжка на справочен софтуер	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
<b>V-311</b>	<b>Сбор:</b>	<b>14 580 890</b>	<b>9 521 507,14</b>	<b>65,30 %</b>	<b>14 580 890</b>	<b>9 221 241,92</b>	<b>63,24 %</b>	<b>50 000</b>	<b>5 059 382,86</b>	<b>5 309 648,08</b>
V3-200	Апелативна комисия	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
V3-201	Комуникация по време на криза	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
V3-202	Непредвидени разходи за фонда	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
V3-203	Правни въпроси и съдебни производства	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
V3-204	Консултации и съвети	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
V3-205	Действия при извънредни ситуации и кризи	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
<b>V-320</b>	<b>Сбор:</b>	<b>34 100 000</b>	<b>10 036 174,37</b>	<b>29,43 %</b>	<b>34 100 000</b>	<b>2 266 031,67</b>	<b>6,65 %</b>	<b>78 347,71</b>	<b>24 063 825,63</b>	<b>31 755 620,62</b>
	<b>ОБЩО ДЯЛ III</b>	<b>54 420 890</b>	<b>22 884 527,18</b>	<b>42,05 %</b>	<b>54 420 890</b>	<b>14 139 161,57</b>	<b>25,98 %</b>	<b>136 847,71</b>	<b>31 536 362,82</b>	<b>40 144 880,72</b>

## ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2020 Г., ЧАСТ I

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Отделена сума за задължението (2)	Задълж. % (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Изпълнено плащане по задължението (4)	% Платени (4)/(3)	Пренесени поети задължения за бъдещо финансиране на недиференцирани бюджетни кредити (С8) (2)-(4)	Отменена сума бюджетни кредити за поети задължения (1)-(2)	Отменена сума бюджетни кредити за плащания (3)-(4)
	<b>ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2020 Г., ЧАСТ I</b>	<b>117 800 000</b>	<b>81 633 351,16</b>	<b>69,30 %</b>	<b>117 800 000</b>	<b>70 482 295,45</b>	<b>59,83 %</b>	<b>2 542 537,81</b>	<b>36 166 648,84</b>	<b>44 775 166,74</b>



**ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2020 Г. — ЧАСТ II — ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ  
БЮДЖЕТНО ИЗПЪЛНЕНИЕ/ИЗТОЧНИК НА ФИНАНСИРАНЕ R0 — ЦЕЛЕВИ ПРИХОДИ — 2018 г.**

Бюджетни редове	Бюджет, наличен към 01.1.2020 г.	Окончателни бюджетни кредити (1)	За които са поети задължения преди 2020 г.	Общо поети задължения през 2020 г. (2)	% Бюджетни кредити при поемане на задължения (2)/(1)	Общо платени (3)	% Изплатени при поемане на задължения(3)/(1)	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения (1)-(2)	Пренесени бюджетни кредити за плащания (1)-(3)
В4-000 Усвояване на фонда в рамките на схеми за реструктуриране	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
В4-010 Инвестиции	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
В4-011 Възвръщаемост на инвестициите	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
В4-031 Банкови разходи и такси	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
В4-032 Такси за поемане на задължения върху публичен механизъм за мостово финансиране	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
<b>ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ II</b>	<b>29 173 576 811,05</b>	<b>37 807 238 531,45</b>	<b>14 792 568,97</b>	<b>148 211 668,34</b>	<b>0,39 %</b>	<b>96 384 465,09</b>	<b>0,25 %</b>	<b>37 659 026 863,11</b>	<b>37 710 854 067,36</b>

**ВПИСВАНЕ ДЯЛ IX — БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ГОДИНА N (ФИНАНСОВ РЕГЛАМЕНТ ЗА ЕСП, ЧЛЕН 16)**

Бюджетни редове	Бюджетни редове	Бюджетни кредити за поети задължения	Установени бюджетни задължения	% Поети задължения	Бюджетни кредити за плащания	Изпълнени плащания	Платени %	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
<b>В9-000</b>	<b>Уравновесяване от резерва</b>	<b>59 359 169,28</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>59 359 169,28</b>	<b>0</b>	<b>0.</b>	<b>59 359 169,28</b>	<b>59 359 169,28</b>

## Приложение 4: Щатно разписание за 2020 г.

Категория и степен	2019 г.		2020 г.	
	Щатно разписание в бюджета на ЕС	Реален персонал в края на годината	Щатно разписание в гласувания бюджет на ЕС	Реален персонал в края на годината
AD16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD 11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
<b>Общо AD</b>	<b>315</b>	<b>283</b>	<b>325</b>	<b>303</b>
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
<b>Общо AST</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>51</b>	<b>45</b>
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC2	7	4	9	11
AST/SC1	5	19	3	13
<b>Общо AST/SC</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Общ сбор</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>400</b>	<b>372</b>
<b>КНЕ</b>	<b>35</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>19</b>

## Приложение 5: Численост на персонала по националност и пол

### ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА ПО НАЦИОНАЛНОСТ В КРАЯ НА 2020 Г.

Националност*	2020 г.	
	Брой	%
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
HR	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
IT	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
PE	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
Общ сбор	<b>372</b>	<b>100,0 %</b>

### ЧИСЛЕНОСТ НА ПЕРСОНАЛА ПО ПОЛ В КРАЯ НА 2020 Г.

През 2020 г. ЕСП нае на 31.12.2020 г. 166 срочно наети служители от женски пол и 206 срочно наети служители от мъжки пол.

Пол	2020 г.	
	Брой	В %
Мъже	206	55,4 %
Жени	166	44,6 %

# Приложение 6: Окончателен счетоводен отчет за 2020 г.

## ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(EUR)

Описание	2020 г.	2019 г.	Разлика
<b>НЕТЕКУЩИ АКТИВИ</b>	<b>11 231 385 307,80</b>	<b>10 087 874 557,10</b>	<b>1 143 510 750,70</b>
Нематериални дълготрайни активи	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Материални дълготрайни активи	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Налични за продажба на финансови активи (нетекучи)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Дългосрочно предварително финансиране	0	0	0
Дългосрочни вземания	0	0	0
<b>ТЕКУЩИ АКТИВИ</b>	<b>31 036 674 424,39</b>	<b>22 838 681 282,01</b>	<b>8 197 993 142,38</b>
Налични за продажба на финансови активи (текущи)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Краткосрочно предварително финансиране	0	35 000,00	-35 000
Краткосрочни вземания	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Парични средства и парични еквиваленти	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>9 341 503 893,08</b>
<b>НЕТНИ АКТИВИ</b>	<b>37 632 689 691,28</b>	<b>29 191 715 238,95</b>	<b>8 440 974 452,33</b>
Натрупан резерв	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Стопански резултат за годината (Фонд)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Стопански резултат за годината (администрация)	0	0	0
Преоценъчен резерв на справедливата стойност	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Нетни активи от актюерски печалби/загуби	-2 010 065	0	-2 010 065
<b>НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ</b>	<b>4 620 854 078,24</b>	<b>3 720 861 853,96</b>	<b>899 992 224,28</b>
Провизии за рискове и разходи	0	0	0
Доходи на наети лица	14 148 937	0	14 148 937
Дългосрочни пасиви от специфичните дейности на ЕСП (НЗП)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Други дългосрочни пасиви	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
<b>ТЕКУЩИ ПАСИВИ</b>	<b>14 515 962,67</b>	<b>13 978 746,20</b>	<b>537 216,47</b>
Провизии за рискове и разходи (краткосрочни)	651 600	686 400	-34 800
Задължения	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
<b>ОБЩО РЕЗЕРВИ И ПАСИВИ</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>9 341 503 893,08</b>

## Приложение 7: Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2020 г.

Видове процедури по възлагане на обществени поръчки, обявени през 2020 г.	
Процедура по договаряне с много ниска стойност (1 000,01 - 15 000,00)	16
Процедура по договаряне с ниска и средна стойност (15 000,01 >139 000)	5
Открита процедура (>=139 000)	
Ограничена процедура (>=139 000)	
Специална процедура на договаряне	26
Конкурсна процедура с договаряне	1
Възобновяване на конкурс по рамкови договори на ЕСП и междуинституционални рамкови договори	7
Дерогация от процедурата за възлагане на обществена поръчка	1

### ПРОЦЕДУРИ ПО ДОГОВАРЯНЕ С НИСКА И СРЕДНА СТОЙНОСТ (15 000,01 < 139 000)

Договор №	Предмет	Статут	Таван на възлагане
NEG/8/2020	Обновяване на корпоративен дизайн, наръчник и шаблони	Възложен	44 100
NEG/9/2020	Мероприятия и менторство	Възложен	24 500
NEG/14/2020	Доставка на устойчиво произведено обзавеждане	Възложен	29 579,50
NEG/45/2020	Осигуряване на сравнителни анализи за управление на портфейла	Текущи	
NEG/63/2019	Предоставяне на правни услуги по въпроси от белгийското право	Възложен	130 000



## СПЕЦИАЛНИ ПРОЦЕДУРИ ПО ДОГОВАРЯНЕ (ЧЛЕН 11)

Договор №	Предмет	Правно основание	Статут	Таван на възлагане
NEG/2/2020	Bloomberg 2020—2023 г.	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква б) от ФР на ЕС	Възложен	1 481 976,51
NEG/5/2020	Абонамент за Financial Times за 2020—2021 г.	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква б) от ФР на ЕС	Възложен	58 176
NEG/13/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	5 200 000
NEG/16/2020	Предоставяне на правни услуги по ЧР	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	48 000
NEG/17/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/18/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/21/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/22/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	90 000
NEG/23/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	80 000
NEG/24/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	73 000
NEG/25/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	80 000
NEG/26/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	80 000
NEG/27/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	80 000
NEG/28/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	80 000
NEG/29/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/31/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	90 000
NEG/32/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	80 000
NEG/33/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000

Договор №	Предмет	Правно основание	Статут	Таван на възлагане
NEG/34/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/35/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/36/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	280 000
NEG/37/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	115 000
NEG/39/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	100 000
NEG/4/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	150 000
NEG/46/2020	Предоставяне на подкрепа за събиране на фактологична информация по съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква б) от ФР на ЕС	Възложен	250 000
NEG/48/2020	Предоставяне на професионални правни услуги за съдебни спорове	Чл. 83 от ФР за ЕСП; Приложение I чл. 11, пар. 1, буква з) от ФР на ЕС	Възложен	300 000

#### ДЕРОГАЦИЯ ОТ ПРОЦЕДУРАТА ЗА ВЪЗЛАГАНЕ НА ОБЩЕСТВЕНА ПОРЪЧКА

Договор №	Предмет	Обосновка	Статут	Таван на възлагане
SRB/Art81/1/2020	Услуги за управление на инвестиции на Единния съвет за реструктуриране	Чл. 84 от ФР за ЕСП	Текущи	

#### ВЪЗОБНОВЯВАНЕ НА КОНКУРСНИ ПРОЦЕДУРИ ПО РАМКОВИ ДОГОВОРИ НА ЕСП

Договор №	Предмет	Статут	Таван на възлагане
OP/5/2017 - SC8	Предоставяне на правни консултации	Възложен	1 750 000
OP/5/2017 - SC9	Предоставяне на правни консултации	Възложен	50 000
OP/1/2018 - SC1	Предоставяне на стратегически консултации, съвети относно инвестиционно банкиране и корпоративни финанси	Възложен	1 750 000
OP/2/2018 - SC2	Предоставяне на консултации и помощ по икономически въпроси и въпроси, свързани с дейността по оценка на стойността	Възложен	2 000 000
OP/2/2019 - SC1	Предоставяне на анализ на финансови отчети и счетоводни консултации	Възложен	500 000

#### КОНКУРСНА ПРОЦЕДУРА С ДОГОВАРЯНЕ

Договор №	Предмет	Статут
SRB/CPN/1/2020	Подбор на банки за извършване на плащания в евро главно в рамките на единната зона за плащания в евро (ЕЗПЕ)	Възложен

## Приложение 8: Обобщение на ключовите показатели за изпълнение от работната програма на ЕСП за 2020 г.

Брой	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2020 г.	Целеви показател	Стойност	Бележки
<b>ЗАСИЛВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ ЗА ВСИЧКИ БАНКИ</b>				
1	Разработване на планове за реструктуриране на банковите групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП, с акцент върху привеждането в действие на стратегията за реструктуриране, включително обвързване на външните и вътрешните цели за МИСКПЗ, отчитайки преразгледаната правна рамка	100 %	100 %	ЕСП изготви всички планове за реструктуриране, които бяха предвидени за ЦПП през 2020 г.
2	Прилагане на устойчив 12-месечен цикъл на планиране на реструктуриране за всички банкови групи в обхвата на преките правомощия на ЕСП през второто полугодие на 2020 г.— първо полугодие на 2021 г.(22)	100 %	100 %	Въпреки пандемията от Covid-19 ЕСП запази сроковете на цикъла през 2020 г. и успешно изпълни планираното и подготвителната работа от предходната година. Не са взети предвид някои забавяния на етапа на одобрение, дължащи се на външни причини (например национално транспониране на ДВПБ2).
3	Инициране на документация за отписване на част от вземанията за всички банкови групи под преките правомощия на ЕСП, за които инструментът за отписване на част от вземанията е избран като основна стратегия за реструктуриране	90 %	<100 %	Всички съответни банки са подали такава документация през 2020 г. ЕСП предостави изисквания за разработването на документацията за отписване на част от вземанията за банките. Това изискване е включено в ОСБ, публикувани през 2020 г. Оперативни насоки за отписване на част от вземанията са разработени също от съответните ITN и публикувано през 2020 г.
4	Стартира годишната оценка на възможността за реструктуриране, като се идентифицираха потенциални пречки пред възможността за реструктуриране и определиха индивидуални приоритети за всички банки	100 %	100 %	ЕСП разработи стратегията за идентифициране на потенциални пречки и за ЦПП, както и оценката на възможността за реструктуриране, като част от плана за реструктуриране за всяка банка.
5	Оценка на проекторешения за реструктуриране, представени от НОП относно ПМЗИ в обхвата на преките им правомощия	100 %	100 %	ЕСП направи оценка на всички проекторешения за реструктуриране на ПМЗИ, нотифицирани от НОП и предвидени в COFRA.

Брой	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2020 г.	Целеви показатели	Стойност	Бележки
<b>НАСЪРЧАВАНЕ НА СИЛНА РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ</b>				
6	Прилагане на новите правила съгласно РЕМП2, ДВПБ2 и ДПКИ2 чрез вътрешни стратегии на ЕСП и оперативни насоки в съответствие с работната програма	>5 стратегии/ насоки	13 стратегии/ насоки	ЕСП разработи стратегията за МИСКПЗ през 2020 г., която изпълнява някои от разпоредбите на РЕМП2, ДВПБ2 и ДПКИ2. Освен това бяха разработени и публикувани оперативни насоки за ИФП и непрекъснатост на операциите при реструктуриране. Ръководството за планиране на реструктуриране беше актуализирано и ЕСП публикува също своя документ за ОСБ. И накрая, ЕСП разработи оперативни насоки за ликвидност, база данни за оценка на информационни системи за управление и оперативни насоки за отписване на част от вземанията.
7	Преговори или присъединяване към споразумения за сътрудничество във връзка с БСЗ-Г, за които ЕСП е орган на приемаща държава членка.	90 %	90 %	ЕСП е в процес на присъединяване към споразуменията за сътрудничество във връзка с БСЗ-Г, за които ЕСП е орган на приемаща държава членка. През 2020 г. се осъществи присъединяване към СС на приемаща държава членка и беше постигнато техническо споразумение за присъединяване към пет СС (което ще се извърши официално през 2021 г.).
	Преговори по МР с ЕНМ на ЕЦБ и органите за надзор и реструктуриране на неучастващи държави членки	75 %	75 %	През 2020 г. беше постигнато техническо споразумение с ЕЦБ за единен образец на МР, който да служи като основа за преговори за отделните държави с органите на неучастващи държави членки.
8	Активно участие в съответни европейски и международни форуми с цел обогатяване на политическата дейност и обмен на политическите позиции на ЕСП	Участие 100 %	на 100 %	Представители на ЕСП участваха 100 % в съответни европейски и международни форуми с цел обогатяване на политическата дейност и обмен на политическите позиции на ЕСП. Също така ЕСП активно участва и допринася с позициите си на всички заседания, на които е поканен както в европейски, така и в международен контекст. Това включва заседанията в различни състави на Съвета, на ръководната група за реструктуриране към СФС и съответните подгрупи и работни направления, както и в двустранни и многостранни обмени с юрисдикции на трети държави.
9	Предложения за обучение във връзка с реструктурирането за персонала на ЕСП	>15 обуча- телни сесии	94 обу- чителни сесии	През 2020 г. ЕСП организира 94 отделни обучителни сесии по различни теми, свързани с реструктурирането, за различни групи участници (служители на ЕСП, НОП, JST/ЕЦБ).
<b>ИЗВЪРШВАНЕ НА ЕФЕКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА КРИЗИ</b>				
10	Координиране на напредъка в разработването на националните наръчници на НОП за управление на кризи чрез координационни срещи	100 %	100 %	През 2020 г. НОП включиха допълнителна съответна информация относно националните производства по несъстоятелност (НПН) в своите национални наръчници под ръководството на тактическия екип на ЕСП по реструктурирането (ТЕП). Остава да бъде свършена още работа по националните наръчници (напр. привеждане в действие на инструментите за реструктуриране).

Брой	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2020 г.	Целеви показатели	Стойност	Бележки
11	Изпълнение на пробни тестове, за да се провери готовността за кризи с банковия съюз, органи по реструктуриране в държави извън банковия съюз и външни заинтересовани страни, и интегриране на научените поуки в наръчника за кризи на ЕСП  Засилване на оперативната дейност на ЕФП	2 тренировки	100 %	<p>През 2020 г. ЕСП проведе две пробни тренировки, за да провери готовността за кризи с банковия съюз, органи по реструктуриране в държави извън банковия съюз и външни заинтересовани страни, както следва:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Пробна тренировка TPLE (октомври и ноември 2020 г.): с участието на органите от банковия съюз (ЕЦБ и ЕК), органи на Обединеното кралство и САЩ.</li> <li>- Техническа тренировка по R4Crisis с участието на НОП на Кипър и Ирландия, както и ЕК, ЕЦБ и ЕБО</li> </ul> <p>През 2020 г. ЕСП преработи изцяло своите флашкарти и наръчника за управление на кризи (НУК), включително с всички съответни поуки, извлечени от симулационните тренировки.</p> <p>ЕФП е тестван в контекста на годишния тест със симулиране на случай на реструктуриране. ЕСП ще продължи да работи по анализа на оптималните финансови инструменти, които да се използват за подпомагане с капиталови средства и/или ликвидност, обхващайки всяка възможна комбинация от инструменти за реструктуриране.</p>
12	Изпълнение на инвестиционния план за 2020 г. и изготвяне на инвестиционния план за 2021 г.	100 %	100 %	През 2020 г. ЕСП продължи да инвестира в ценни книжа и изпълни инвестиционния план за 2020 г. чрез няколко вноски. Инвестиционният план за 2021 г. беше изготвен в края на третото тримесечие на 2020 г. и одобрен през четвъртото тримесечие на 2020 г., както всяка година.
13	Внедряване на ИТ подобрения във връзка със събирането на данни и изчисляването на предварителните вноски	100 %	100 %	ЕСП осъществи значителна цифрова трансформация на своите процеси на събиране на предварителни данни, проверки и изчисляване, което доведе до значително повишаване на производителността на ресурсите и съществено намаляване на ръчното обработване на данни, което намалява оперативните рискове
14	Привеждане в изпълнение на споразуменията за общ предпазен механизъм и разработване на методология за капацитет за ЕСП за погасяване.	100 %	100 %	През 2020 г. бяха постигнати споразумения, които позволиха на ЕСП да разработи методология за капацитет за изплащане, както и да вземе решение през 2020 г. за методологическия подход и принципите.
<b>СЪЗДАВАНЕ НА ОПТИМИЗИРАНА И ЕФЕКТИВНА ОРГАНИЗАЦИЯ</b>				
15	Изпълнение на програмата за ИКТ в сътрудничество с координационния комитет на ИКТ	100 %	100 %	Координационният комитет на ИКТ и председателят на ЕСП одобриха промени в работната програма за ИКТ като приеха различните проектни разработки. Договорената програма за ИКТ е изпълнена в съответствие с базовите параметри на проектите.



Брой	Ключови показатели за изпълнението на ЕСП за 2020 г.	Целеви показатели	Стойност	Бележки
16	Навременно обработване на всички искания за постигане на съответствие и искания за правни консултации <sup>2</sup>	90 %	100 % 96,09 %	За всяко искане се отчитат работните дни за отговор, считано от датата на подаване на искането до датата на отговора. Средната стойност за тези периоди беше изчислена на база всички подадени искания на 6, 12 дни през 2020 г.  Правната служба получи значителен брой искания през 2020 г., като целта беше да предостави в поне 90% от исканията, търсеци правен съвет, първоначален отговор в рамките на две седмици. За искането се отбелязва датата на подаване и датата, на която правната служба е предоставила първоначалния си отговор. Въз основа на датата на получаване на искането и датата на първоначалния отговор, на 96,09 % от исканията е отговорено в рамките на две седмици, което надвишава целевата стойност от 90 %.
17	Своевременно плащане на фактури	97 %	97,40 %	В член 73 от финансовия регламент на ЕСП са предвидени срокове от 30/60/90 (календарни дни) за плащане в зависимост от нивото на сложност на договора. Този срок започва да тече от получаване от ЕСП на фактурата и изтича на датата, на която бъде дебитирана сметката на ЕСП. През този срок трябва да се изпълнят всички необходими стъпки за одобряване и плащане на фактурата.
18	Щатно разписание за 2020 г., запълнено или включено в процедури по подбор	Към първо тримесечие	Запълнено	На 31.12.2020 г. бяха запълнени 372 длъжности, продължаваше процедурата по назначаване на 12 допълнителни, а останалите 16 вакантни длъжности бяха включени в текуща процедура за подбор.
19	Подобряване на изпълнението на бюджета с всяка изминала година ( с изключение на непредвидени разходи на ЕСП)	10 %	10,80 %	Въпреки извънредните обстоятелства, причинени от пандемията от Covid-19, изпълнението на бюджета по отношение на изпълнените плащания спрямо окончателния бюджет се е подобрило през 2020 г.
20	Организиране на диалог на ЕСП със сектора	Към първо тримесечие	100 %	През 2020 г. бяха организирани два диалога на ЕСП със сектора — на 15 юни и на 14 декември 2020 г.

<sup>2</sup> Екипите на ЕСП по правните изисквания и по съответствието бяха разделени в хода на 2020 г. и беше сметено за по-подходящо да има две отделни стойности за този предишен ключов показател за изпълнението.

## Приложение 9: Членове на пленарната сесия

### ЧЛЕНОВЕ НА ПЛЕНАРНАТА СЕСИЯ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

РОЛЯ	НАИМЕНОВАНИЕ	ОРГАН
Председател	Elke KÖNIG	ЕСП
Заместник-председател	Jan Reinder DE CARPENTIER	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Sebastiano LAVIOLA	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Jesús SAURINA SALAS	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Boštjan JAZBEC	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Pedro MACHADO	ЕСП
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Thorsten PÖTZSCH	Германия — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Португалия — Banco de Portugal
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jožef BRADEŠKO	Словения — Banka Slovenije
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Frédéric VISNOVSKY	Франция — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Paula CONTHE	Испания — FROB (Изпълнителен орган за реструктуриране на Испания)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Steven VANACKERE	Белгия — Национална банка на Белгия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Michalis STYLIANOU	Кипър — Централна банка на Кипър
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Vasileios MADOUROS	Ирландия — Централна банка на Ирландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Gediminas ŠIMKUS	Литва — Банка на Литва
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Maria MAVRIDOU	Гърция — Банка на Гърция
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Enzo SERATA	Италия — Banca d'Italia — Звено за реструктуриране
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jelena LEBEDEVA	Латвия — Комисия за финансовите и капиталовите пазари
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Romain STROCK	Люксембург — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Nicole STOLK-LUYTEN	Нидерландия — De Nederlandsche Bank
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Ľuboš JANČÍK	Словакия — Словашки съвет за реструктуриране
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Aldo GIORDANO	Малта — Орган за финансови услуги на Малта
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Riin HEINASTE	Естония — Finantsinspektsioon (Орган за финансов надзор и реструктуриране на Естония)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Kalin HRISTOV	България — Българска народна банка
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Eduard MÜLLER	Австрия — Финансов пазар на Австрия

РОЛЯ	НАИМЕНОВАНИЕ	ОРГАН
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Tuija TAOS	Финландия — Орган за финансова стабилност на Финландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Roman ŠUBIĆ	Хърватия — Национална банка на Хърватия
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Petar DZELEPOV	България — Комисия по финансов надзор (КФН)
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Marija HREBAC	Хърватия — Държавна агенция за гарантиране на депозитите и реструктуриране на банки
Наблюдател в съответствие с член 1.6 от правилника за пленарни сесии	Angel ESTRADA	Испания — Banco de España — (Испански орган за превенция чрез реструктуриране)
Наблюдател в съответствие с член 1.4 от правилника за пленарни сесии	Linette FIELD	Европейска централна банка
Наблюдател в съответствие с член 1.4 от правилника за пленарни сесии	John BERRIGAN	FISMA — Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
Наблюдател в съответствие с член 1.7 от правилника за пленарни сесии	Francesco MAURO	Европейски банков орган

# Приложение 10:

## Терминологичен речник

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

## **Свържете се с ЕС**

### **Лично**

В Европейския съюз съществуват стотици информационни центрове „Europe Direct“. Адресът на най-близкия до вас център ще намерите на уебсайта: [https://europa.eu/european-union/contact\\_bg](https://europa.eu/european-union/contact_bg)

### **По телефон или по електронна поща**

„Europe Direct“ е служба, която отговаря на въпроси за Европейския съюз.

Можете да се свържете с тази служба:

- чрез безплатен телефонен номер: 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори може да таксуват тези разговори),
- стационарен телефонен номер: +32 22999696 или
- по електронна поща чрез формуляра на разположение на адрес: [https://europa.eu/european-union/contact\\_bg](https://europa.eu/european-union/contact_bg)

## **За да намерите информация за ЕС**

### **Онлайн**

Информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС е на разположение на уебсайта Europa на [https://europa.eu/european-union/index\\_bg](https://europa.eu/european-union/index_bg)

### **Публикации на ЕС**

Можете да изтеглите или да поръчате безплатни и платени публикации на адрес: <https://op.europa.eu/bg/web/general-publications/publications>. Редица безплатни публикации може да бъдат получени от службата Europe Direct или от вашия местен информационен център (вж. [https://europa.eu/european-union/contact\\_bg](https://europa.eu/european-union/contact_bg)).

### **Право на ЕС и документи по темата**

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото право на ЕС от 1951 г. на всички официални езици, посетете уебсайта на EUR-Lex на: <https://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=bg>

### **Свободно достъпни данни от ЕС**

Порталът за свободно достъпни данни (<https://data.europa.eu/data/datasets?locale=bg>) предоставя достъп до набори от данни от ЕС. Данните могат да бъдат изтеглени и използвани повторно безплатно, както за търговски, така и за нетърговски цели.





## ЕДИНЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Служба за публикации  
на Европейския съюз