

ГОДИШЕН ДОКЛАД



2016 г.

Снимки:

Корица: iStock.com/sanjeri

SRB, стр. 4, 21, 29, 41, 55 и 58; iStock.com/skegbydave, стр. 42; iStock.com/skegbydave, стр. 44;

iStock.com/DragonImages, стр. 52; iStock.com/MarianVejcik, стр. 62.

print	ISBN 978-92-95206-82-3		doi:10.2877/335137	FP-AA-17-001-BG-C
PDF	ISBN 978-92-95206-95-3	ISSN 2467-320X	doi:10.2877/39646	FP-AA-17-001-BG-N

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2017 г.

© Единен съвет за реструктуриране, 2017 г.

Възпроизвеждането е разрешено при посочване на източника.

За използването или възпроизвеждането на снимки или други материали, за които Единният съвет за реструктуриране не е носител на авторското право, трябва да се иска разрешение направо от носителите на това право.

ЕДИНЕН СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ
ГОДИШЕН ДОКЛАД НА ЕСП ЗА 2016 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ПРЕДГОВОР	4
2. СЪКРАЩЕНИЯ	8
3. ВЪВЕДЕНИЕ	10
4. РЕЗЮМЕ	12
5. ГОТОВНОСТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	14
5.1. Инструменти и политики за планиране на реструктурирането и съответни действия	20
5.1.1. Ръководство по планиране на реструктурирането	21
5.1.2. Ръководство за управление на кризи	22
5.1.3. Образец за данни за задълженията	22
5.1.4. Сравнителен анализ на плановете за реструктуриране	24
5.1.5. MREL: подход, възприет през 2016 г., и следващи стъпки	24
5.2. Подготовка на мерки за реструктуриране	29
6. РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	31
6.1. Сътрудничество с националните органи	31
6.2. Надзор на по-малко значимите институции	31
6.3. Сътрудничество с други заинтересовани страни	32
7. СЪГЛАСУВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ И МЕЖДУНАРОДНИ ОТНОШЕНИЯ	37
7.1. Съгласуване на сътрудничеството и отношенията между институциите	37
7.2. Регулаторна дейност	41
8. КОМУНИКАЦИИ	43
9. ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	46
9.1. Механизъм за събиране на вноски в Единния фонд за реструктуриране	46
9.2. Капиталовложения на Единния фонд за реструктуриране	48
9.3. Алтернативни начини за финансиране на Единния фонд за реструктуриране	50
10. УПРАВЛЕНИЕ НА РЕСУРСИТЕ	51
10.1. Управление на бюджета и финансово управление	51
10.2. Окончателен счетоводен отчет 2016 г.	53

10.3. Човешки ресурси	54
10.4. Обществени поръчки	56
10.5. Информационни и комуникационни технологии	56
10.6. Материална база	58
11. РЪКОВОДСТВО	59
11.1. Съдебни спорове	59
11.2. Корпоративен секретариат	59
11.3. Спазване на изискванията	60
11.4. Вътрешен одит	61
11.5. Външен одит	61
12. АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ	62
13. ДОКЛАД ОТ ЕВРОПЕЙСКАТА СМЕТНА ПАЛАТА ЗА 2015 Г.	63
14. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ДОСТОВЕРНОСТ	64
15. ПРИЛОЖЕНИЯ	65
15.1. Организационна схема	65
15.2. Изпълнение на бюджета за 2016 г.	66
15.3. Щатно разписание за 2016 г.	72
15.4. Персонал по гражданство	73
15.5. Окончателен счетоводен отчет 2016 г.	74
15.6. Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирали през 2016 г.	76
15.7. Обобщение на ключовите показатели за ефективност (КПЕ) от работната програма на ЕСП за 2016 г.	77
15.8. Членове на пленарната сесия през 2016 г.	80
15.9. Терминологичен речник	81

1. ПРЕДГОВОР



Имам удоволствието да представя годишния доклад на ЕСП за 2016 година, която беше нашата втора година като действаща независима агенция на Европейския съюз (ЕС) и първата ни година след поемане на пълни правомощия за реструктуриране съгласно европейската регулаторна рамка. Що се отнася до нашата мисия — гарантиране на методичното реструктуриране на проблемни банки при минимални последствия за реалната икономика и публичните финанси — мога с увереност да кажа, че това се превръща все повече в реалност в банковия съюз.

В тясно сътрудничество със своите национални партньори — националните органи за реструктуриране (НОП) — ЕСП има за задача да постигне възможност за реструктуриране на значимите банки. През 2016 г. тази съвместна работа беше ефективна. ЕСП и НОП се допълват взаимно като експертен капацитет и ресурси,

а тясното сътрудничество и обменът на информация в рамките на Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) бяха съществено важни елементи за придвижване към солидна рамка за реструктуриране. През последните две години бяха предприети значими стъпки напред в банковия съюз по отношение на планиране на реструктурирането, подготовка за кризи и предприемане на действия, когато се наложи. ЕСП продължи също така да увеличава финансовите си ресурси, укрепи своята рамка за политики и съгласуване и консолидира организацията си, като инвестира в нова инфраструктура и ИКТ.

С оглед на напредъка, постигнат през 2016 г., бих искала да напомня, че в обхвата на правомощията на ЕСП бяха 141 банки, но никоя не беше подложена на реструктуриране през 2016 г. Първото решение за реструктуриране трябваше обаче да се вземе през юни 2017 г. с продажбата на [Banco Popular Español S.A.](#) на Banco Santander S.A., като се използват правомощията на ЕСП за реструктуриране. Решението беше изпълнено от испанския НОП, FROB (испански изпълнителен орган за реструктуриране). Този случай показва как действа настоящата рамка за реструктуриране — като запазва парите на данъкоплатците и предотвратява неблагоприятните последици за пазара.

Въпреки това ЕСП разглежда функциите си преди всичко като превантивни и насочени към бъдещето. По-конкретно, съвместно с националните органи за реструктуриране (НОП), ЕСП завърши първия и втория цикъл на планиране на реструктуриране в трансграничните вътрешни екипи по реструктуриране (ВЕП), обхващайки повечето банковни групи, като

през 2016 г. прие планове за тези субекти. Планирането на реструктурирането отбелязва добър напредък, но това не означава, че нашата мисия е изпълнена. Планирането на реструктурирането е многогодишен процес. Редица планове трябва тепърва да бъдат изготвени, а съществуващите планове се нуждаят от допълнително подобряване и актуализиране, за да се вземат предвид промените в банките и на пазарите. Разработването на планове за реструктуриране е текуща задача и се налага да поставим акцента върху подобряването и практическото осъществяване на плановете, за да продължим напред.

Да се планира режимът на реструктуриране означава също да се определят минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), тъй като MREL е ключов инструмент за постигане на възможност за реструктуриране. През 2016 г. ЕСП прие предварителен подход и изчисли информативни равнища на MREL за основните банкови групи, давайки възможност на банките да се подготвят за бъдещи обвързващи цели и да адаптират структурите си за финансиране, ако е необходимо.

Изчисляването на MREL и изпълнението на други задачи, свързани с реструктурирането, зависят до голяма степен от наличността на точни данни от банките. През 2016 г. ЕСП беше в процес на определяне на основните си нужди от данни. За данни, които не бяха вече събирани от други органи, и по-специално от ЕЦБ, ЕСП въведе нови процедури за отчитане на данни от банките и стартира процес на събиране на данни. Поуката, извлечена от първия цикъл на събиране на данни, е, че повечето банки трябва значително да подобрят наличността и качеството на отчитаните данни, както и скоростта на подаване на информацията. Солидните и навременни данни са важни не само за определяне на MREL, но имат важна роля и при извършването на оценка на възможността да се използват инструменти за реструктуриране по време на криза. От най-новия ни опит с реструктурирането се вижда колко е важно реструктурирането да се планира и се откроява необходимостта да получим подходящи данни в много кратък срок в случай на реструктуриране.

От 2016 г. ЕСП отговаря и за изчисляването и събирането на предварителните вноски в Единния фонд за реструктуриране (ЕФП), което се извършва със силната подкрепа на НОП и в тясно сътрудничество с тях. Сумата, намираща се в ЕФП в края на 2016 г., беше 10,78 милиарда евро. През 2016 г. ЕСП подписа и споразумения за заем с 16 от 19 участващи държави членки, с оглед да се покрият — като крайна мярка — евентуални финансови дефицити в случай на използване на фонда на етапа на неговото натрупване. Останалите споразумения за заем бяха подписани в началото на 2017 г.

За ЕСП постоянният диалог не само с банките, но и с други органи и институции, както и с широката общественост, е основен приоритет от самото начало, като целта е максимална прозрачност. През 2016 г. проведохме първата си публична конференция, организирахме три диалога в сектора, а членове на съвета се изказаха и присъстваха на публични мероприятия в цяла Европа и извън нея.

Наред с оперативната ни работа по планиране на реструктурирането през цялата година, ЕСП следеше отблизо и участваше в текущите европейски и международни регулаторни

процеси. Работихме в тясно сътрудничество с Европейския банков орган (ЕБО), като наши експерти подкрепиха разработването на техническо равнище на политики и стандарти, свързани с реструктурирането. На равнището на Съвета за финансова стабилност ЕСП взе активно участие в международната координация и процеса на по-нататъшно разработване и практическо осъществяване на глобални стандарти за реструктуриране.

На европейско равнище участвахме и в обсъждане на прилагането на международния стандарт за общ капацитет за поемане на загуби (TLAC) в законодателството на ЕС. Що се отнася до настоящите законодателни предложения за изменение на нашата регулаторна рамка, ЕСП предостави експертния си капацитет на разположение на европейските институции със специално ударение върху гарантирането на достатъчна гъвкавост за органите за реструктуриране и върху аспектите на пропорционалността.

Необходимо е обаче да се направи повече. Продължава да има реална нужда от хармонизиране на националните закони с цел да се подобри готовността за реструктуриране. С оглед на законодателството за неплатежоспособност, ключов фактор е изясняването на йерархията на кредиторите, за да се улесни ефикасното прилагане на инструмента за споделяне на загуби, много важна е и яснотата по отношение на приемливостта на MREL. ЕСП има също готовност да съдейства в по-нататъшната работа по европейска схема за застраховане на депозитите и ефикасен режим за неплатежоспособност на банките във всички държави членки. Тези два инструмента ще допълнят европейския режим на реструктуриране и ще укрепят още повече финансовата стабилност.

С поглед напред, ще продължим да осъществяваме на практика плановете за реструктуриране, да разработваме MREL на равнище субект за всички по-значими банкови групи и да полагаме грижи за качеството и разположението на MREL в съответната група. Ще задълбочим също така аналитичната си дейност за предпочитаната стратегия за реструктуриране и инструменти, критичните функции и съществените пречки пред възможността за реструктуриране. За да са успешно осъществени на практика плановете за реструктуриране, банките също трябва да положат повече усилия, по-специално в областта на ИТ инфраструктурата и всеобхватната и незабавна наличност на данни. Това не само ще помогне на ЕСП и ще подобри възможността за реструктуриране, но и ще даде възможност на ръководствата на банките да подобрят ефикасността на дейността в многогодишна перспектива.

Нашите анализи показаха освен това, че трябва да решим въпроса с ликвидността при реструктуриране, който има две измерения. От една страна, банките трябва да имат готовност и да изготвят реалистични планове за финансиране. От своя страна, ние трябва да разгледаме обременяването на активите с тежести, да идентифицираме наличните частни и публични източници на финансиране, както и да определим възможностите и ограниченията на ЕФП. Трябва да се има предвид и подходящото участие на националните централни банки и ЕЦБ.

Друг приоритет е разгръщането на нашата работа по надзора на по-малко значимите институции (ПМЗИ). Тук НОП ще имат водеща роля. НОП познават специфичните характеристики и местната среда на по-малките банки особено добре и по силата на Регламента за ЕМП им е възложена непосредствено задачата за планиране на реструктурирането за многобройните ПМЗИ. Силно вярвам, че нашето сътрудничество с НОП в тази област ще е успешно, както е било успешно и в други области. В тази област основните принципи, които трябва да се прилагат в рамките на банковия съюз, са съгласуваност и пропорционалност.

Що се отнася до ЕФП, ще подобрим допълнително механизма за събиране на вноски, ще прилагаме инвестиционната политика и ще продължим да работим върху опции за финансиране. В този контекст ЕСП ще продължи да допринася за разработването на общ механизъм за защита на институциите на ЕС. През 2017 г., след необходимите законодателни корекции, следва да стане приложима и окончателната система за административни вноски от банките в ЕСП.

Като цяло, въпреки многобройните предизвикателства, 2016 беше успешна година. Последните 18 месеца се характеризираха със значително увеличаване на нашите възможности и с първия случай на реструктуриране съгласно новия режим на ЕС за реструктуриране. Този напредък нямаше да бъде възможен без тясното сътрудничество с НОП и всеотдайната работа и ангажираност на персонала и членовете на съвета на ЕСП. Нека в заключение да изкажа благодарността си към всички тях за приноса им за постигането на нашата обща цел. Убедена съм, че рамката за реструктуриране, въведена в отговор на финансовата криза, ще изпълни целите на банковия съюз и че с общи усилия ще успеем да осъществим мисията на ЕСП.

Elke König

Председател на Единния съвет за реструктуриране

2. СЪКРАЩЕНИЯ

БС	Банков съюз	ИКТ	Информационни и комуникационни технологии
БСЗ-Г	Банка със системно значение в глобален мащаб	ИТ	Информационни технологии
ВЕП	Вътрешен екип по реструктуриране	ИФК	Икономически и финансов комитет
ГУК	Група за управление на кризи	ИФП	Инфраструктура на финансовите пазари, напр. ЦК
ДВПБ	Директива за възстановяване и реструктуриране на банки	ифпТГУК	Трансгранична група за управление на кризи за ИФП
ДР	Делегиран регламент	КИБ	Комбинирано изискване за буфер
ДСИЦ	Дружество със специална инвестиционна цел	КП	Колегия за реструктуриране
ДЧ	Държава членка	КПЕ	Ключов показател за ефективност
ЕБО	Европейски банков орган	КХ	Ключови характеристики на ефективните режими за реструктуриране на финансови институции
ЕГКД	Експертна група за координирани действия	МВФ	Международен валутен фонд
ЕК	Европейска комисия	МПС	Междуправителствено споразумение
ЕМП	Единен механизъм за реструктуриране	МР	Меморандум за разбирателство
ЕМС	Европейски механизъм за стабилност	НГ	Ниво група
ЕНМ	Единен надзорен механизъм	НЗП	Неотменимо задължение за плащане
ЕП	Европейски парламент	НКО	Национален компетентен орган
ЕС	Европейски съюз	НОП	Национален орган за реструктуриране
ЕСЗД	Европейска схема за застраховане на депозитите	НОС	Ниво отделни субекти
ЕСП	Единен съвет за реструктуриране	ОДЗ	Образец за данни за задълженията
ЕССР	Европейски съвет за системен риск	ПМЗИ	По-малко значими институции
ЕФП	Единен фонд за реструктуриране		
ЕЦБ	Европейска централна банка		

ПНПО	Процес по надзорен преглед и оценка	COMP	Генерална дирекция „Конкуренция“
ПОВП	Процедура по оценка на възможността за реструктуриране	ECA	Европейска сметна палата
ППП	Преходен план за реструктуриране	ECOFIN	Съвет по икономически и финансови въпроси
РЕМП	Регламент относно Единния механизъм за реструктуриране	ECON	Комисия по икономически и парични въпроси на ЕП
РПЗ	Размер за покриване на загубите	EIOPA	Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
РРК	Размер на рекапитализацията	ESMA	Европейски орган за ценни книжа и пазари
СВК	Стандарти за вътрешен контрол	FDIC	Федерален орган за застраховане на депозитите на САЩ
СГД	Схема за гарантиране на депозити	FinSAC	Консултативен център към финансовия сектор
СЗ	Споразумение за заем	FISMA	Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
СНЕ	Съвместни надзорни екипи	GLRA	Орган за реструктуриране на ниво група
СНС	Срочно нает служител	MREL	Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения
СФС	Съвет за финансова стабилност	ReSG	Координационна група по реструктуриране
ТГУК	Трансгранична група за управление на кризи	TLAC	Общ капацитет за поемане на загуби
ТДП	Такса за доверие в пазара	TREA	Обща рискова експозиция
ЦК	Централен контрагент	XBRL	Разширен език за бизнес отчетност
ЧР	Човешки ресурси		
BCBS	Базелски комитет по банков надзор		
BoE	Bank of England		
CoAg	Споразумение за сътрудничество		
COFRA	Споразумение за рамка за сътрудничество		

3. ВЪВЕДЕНИЕ

В съответствие с член 50 от РЕМП настоящият документ представлява годишният доклад на ЕСП за 2016 г., в който са описани дейностите и резултатите на ЕСП за 2016 г. Работата, извършена през предходната година, има за цел да постигне и осъществи визията, мисията и правомощията на ЕСП.

а) ВИЗИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Единният съвет за реструктуриране (ЕСП) се стреми да се утвърди като доверен и уважаван орган за реструктуриране с голям капацитет за реструктуриране в рамките на Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) с оглед да се избегнат бъдещи спасявания на проблемни банки. ЕСП си е поставил за цел да бъде център за експертни знания в областта на реструктурирането на банки.

б) МИСИЯ НА ЕДИННИЯ СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Единният съвет за реструктуриране е централният орган за реструктуриране в рамките на банковия съюз (БС). Съвместно с националните органи за реструктуриране (НОП) на участващите държави членки (ДЧ) ЕСП формира ЕМП. ЕСП работи в тясно сътрудничество с НОП, Европейската комисия (ЕК), Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейския банков орган (ЕБО) и националните компетентни органи (НКО). Мисията на ЕСП е да гарантира методичното реструктуриране на проблемни банки при минимални последици за реалната икономика, финансовата система и публичните финанси на участващите държави членки и извън тях. Ролята на ЕСП е проактивна: вместо да чака да бъде сезиран да управлява случаи на реструктуриране, ЕСП съсредоточава усилията си в областта на планирането и за подобряване 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

С цел повишаване на финансовата стабилност ЕСП ще изготвя, съвместно с НОП, планове за реструктуриране като перспективна дейност. Ако дадена банка, която попада в обхвата на правомощията на ЕСП, е проблемна или има вероятност да стане проблемна и да отговори на необходимите критерии за реструктуриране, ЕСП ще извърши нейното реструктуриране по така наречената схема за реструктуриране. ЕСП отговаря също така 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 над съгласуваното функциониране на ЕСП като цяло. ЕСП е създаден с [Регламент \(ЕС\) № 806/2014 \(Регламент за Единния механизъм за реструктуриране\)](#), или РЕМП), и започна да действа като независима агенция на Европейския съюз (ЕС) на 1 януари 2015 г. ЕСП встъпи в пълните си законови правомощия за планиране на реструктурирането и вземане на решения за реструктуриране на 1 януари 2016 г.

По време на цялата си дейност ЕСП подлежи на отчетност пред своите заинтересовани страни.

г) ОТЧЕТНОСТ

С РЕМП е въведена ефективна и надеждна рамка за отчетност на дейностите на ЕСП пред Европейския парламент (ЕП), Съвета на ЕС (Съвета) и ЕК.

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

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

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

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

Що се отнася до ЕП, през 2016 г. председателят участва в няколко публични изслушвания, проведени от комисията ЕCON, последното от които се състоя на 5 декември 2016 г., като на него председателят представи работната програма на ЕСП за 2017 г.

С цел да информира и да установи връзка с широката общественост относно своята работа, мисия и правомощия, ЕСП потърси активно начини за стигане до заинтересованите страни и широката общественост, като публикува специална информация на уебсайта на Агенцията, установи диалог със сектора и проведе първата конференция на ЕСП. Председателят и други членове на Агенцията посетиха също така отделни държави за изграждане и укрепване на сътрудничество с местните органи на властта.

4. РЕЗЮМЕ

2016 година беше важен етап за ЕСП. Това беше втората година от дейността на ЕСП и първата година, през която организацията влезе в пълните си правомощия за реструктуриране. ЕСП отбеляза значителен напредък при изпълнение на своите правомощия, като прие планове за реструктуриране, разви ЕФП и засили международното и регулаторното сътрудничество. Поради това ЕСП насочи усилията си в следните основни области на дейност:

- (i) осигуряване на готовност за реструктуриране;
- (ii) установяване и управление на ЕФП;
- (iii) засилване и разширяване на сътрудничеството; и
- (iv) консолидиране на изграждането на своя капацитет (човешки ресурси (ЧР), финанси и обществени поръчки, информационни и комуникационни технологии (ИКТ) и съоръжения).

Основните цели, определени в приоритетите за работата на ЕСП за 2016 г., бяха постигнати, като най-важните успехи на ЕСП са, както следва:

- ▶ ЕСП влезе в своите пълни правомощия за реструктуриране, обхващащи 141 банки. Съвместно с НОП, през 2016 г. ЕСП изготви и прие 92 плана за реструктуриране. ЕСП увеличи способността си да действа бързо и решително, като i) създаде 76 ВЕП; ii) създаде 26 колегии за реструктуриране (КП); и iii) се включи в осем групи за управление на кризи (ГУК). С помощта на НОП ЕСП събра за първи път данни, отнасящи се до планиране на реструктурирането, от всички големи банкови групи, попадащи в неговите правомощия, като използва образеца за данни за задълженията (ОДЗ), чрез който се получават диференцирани данни за задълженията, и по-специално се улеснява определянето на минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL) и използването на инструменти за реструктуриране, като споделяне на загуби.
- ▶ Друго важно постижение през 2016 г. беше окончателният текст на споразумението за рамка на сътрудничество (COFRA) между ЕСП и НОП и завършването на вътрешните договорености за практическо осъществяване на някои клаузи на COFRA. Освен това през 2016 г. бяха създадени комитетът за реструктуриране, комитетите за развитие на фондовете и комитетът за административни и бюджетни въпроси (ABC) като основни платформи за разработване на методологии и общи подходи в ЕМП, както и за обмен на опит с НОП.

- ▶ Съгласно изчисленията на ЕСП, за 2016 г. ЕФП получи 6,4 милиарда евро от предварителни вноски. ЕСП ще продължи да изчислява предварителните вноски и след 2016 г. Освен това ЕСП прие първата инвестиционна стратегия и модел за възлагане на инвестиционни дейности на външни подизпълнители. ЕСП подписа също така споразумения за заем с 16 от 19-те участващи ДЧ.
- ▶ ЕСП участва в групи по реструктуриране към Съвета за финансова стабилност (СФС) и извърши оценка на осем европейски банки със системно значение в глобален мащаб (БСЗ-Г) съгласно процедурата по оценка на възможността за реструктуриране (ПОВП). Освен това ЕСП допринесе със своя експертен опит за дискусии по регулиране относно i) транспониране на споразумението за общия капацитет за поемане на загуби (ТЛАС) в законодателството на ЕС; ii) реструктуриране на инфраструктурите на финансовите пазари; iii) европейската схема за застраховане на депозитите; и iv) общия механизъм за защита.

5. ГОТОВНОСТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ЕСП беше създаден като независима агенция на ЕС на 1 януари 2015 г., но Агенцията пое всичките си правомощия за реструктуриране едва на 1 януари 2016 г. Поради това ключови приоритети за ЕСП през 2016 г. бяха повишаване на готовността за реструктуриране и постигане на напредък по изготвяне на планове за реструктуриране.

Планирането на реструктурирането е процес, не продукт. Ето защо голяма част от работата, извършена през 2016 г., се основаваше на направеното от ЕСП и НОП през 2015 г., като резултатите от последния цикъл на планиране ще бъдат подобрени през предстоящите години.

ПЛАНИРАНЕТО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО Е КАКТО ПОВТАРЯЩ СЕ, ТАКА И ИНТЕРАКТИВЕН ПРОЦЕС

На 31 декември 2016 г. в правомощията на ЕСП попадаха общо 141 банки, включително 126 банкови групи и 15 други трансгранични групи. Започвайки от 36-те преходни планове за реструктуриране (ППП), съществуващи през декември 2015 г., през 2016 г. ЕСП изготви и прие съвместно с НОП общо 92 плана за реструктуриране.

В резултат от цикъла за планиране на реструктурирането през 2016 г., понастоящем ЕСП може по-добре да разбира банковите групи и да осъществява в практиката стратегиите за реструктуриране. В сравнение с предходната година бяха направени важни стъпки напред, които дадоха възможност на ЕСП да изпълни своите правомощия, като приведе банките в готовност за реструктуриране и смекчи последиците за икономиката и обществото от изпадане на банките в неплатежоспособност.

Фигура 1: Процес на планиране на реструктурирането



КАРЕ 1: КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ПЛАНЪТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ?

Плановите за реструктуриране са подготовка за предприемане на действия за реструктуриране на банкови групи. Съгласно правомощията на ЕСП плановите се изготвят от ЕСП и НОП и описват стратегията за реструктуриране, която може да се приложи, за да бъде реструктурирана дадена банкова група, ако възникне такава необходимост.

Планът за реструктуриране включва описание на банковата група (структурата на групата, критичните функции, основните направления на дейността и по-значимите субекти), предпочитана стратегия за реструктуриране (по-специално ниво отделни субекти или ниво група и предпочитаните инструменти за реструктуриране, ако групата не може да бъде подложена на обичайно производство по несъстоятелност), пречките пред стратегията за реструктуриране, план за отстраняването им и целево равнище на MREL.

През 2016 г. целевите равнища на MREL не бяха включени в плановите за реструктуриране¹. Все пак информативни целеви равнища бяха съобщени на някои от банковите групи, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП, за които има план за реструктуриране.

⁽¹⁾ В раздел 5.2.5 можете да намерите подробно описание на подхода на ЕСП за MREL.

С оглед на различните степени на готовност на банките, ЕСП разработи подход, съобразен с конкретните условия, към плановите за реструктуриране за 2016 г., които се различават по степента на подробност. Степента на подробност на информацията, предоставена в плановите за реструктуриране за 2016 г., се основаваше на редица фактори, сред които: i) наличието на по-ранен ППП през 2015 г.; ii) критерии за размер; iii) рисков фактор; и iv) спецификата на всяка банкова група, по-специално по отношение на готовността за реструктуриране.

През 2016 г. съществуваха в паралел два типа планове: преходни планове за реструктуриране и една по-всеобхватна версия, наречена план за реструктуриране, етап 2. Минималното съдържание на тези планове беше определено от ЕСП, а подробни обяснения са дадени в така нареченото Ръководство за планиране на реструктурирането⁽²⁾, в което са описани всички елементи, които трябва да се включат непременно в подробните планове за реструктуриране.

⁽²⁾ За допълнителна информация можете да направите справка на уебсайта на ЕСП, по-конкретно на страницата „Introduction to Resolution Planning“ (Въведение към планиране на реструктурирането): <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Планирането на реструктурирането е повтарящ се процес. Банките са динамични субекти, които постоянно се адаптират към променящата се икономическа и регулаторна среда. Следователно плановите за реструктуриране трябва да бъдат редовно преразглеждани и при необходимост променяни, за да се вземат предвид тези важни изменения, които може да окажат въздействие върху стратегиите за реструктуриране или върху оценката на евентуални пречки за правилното прилагане на предпочитаната стратегия за реструктуриране.

Фигура 2: Четирите основни елемента на план за реструктуриране

МНОГО АМБИЦИОЗЕН РАБОТЕН ПЛАН ЗА 2016 Г.

През 2016 г. ЕСП пое задължението да изготви планове за реструктуриране на 90 % от основните банкови групи, попадащи в обхвата на неговите правомощия. Постигането на тази цел с оказа трудно с оглед на това, че 2016 г. беше едва втората година, през която ЕСП функционира, и че капацитетът на организацията предстоеше тепърва да се изгражда. Човешките ресурси, предназначени за планиране на реструктурирането, бяха постепенно увеличавани през цялата година както в ЕСП, така и в НОП.

Поради това, че планирането на реструктурирането е нов и комплексен процес, ЕСП и НОП трябваше съвместно да рационализират и опростят процеса на изготвяне на план за реструктуриране, като се вземе предвид и специфичното положение на всяка от банките по отношение на готовността за планиране на реструктурирането. В резултат през 2016 г. бяха въведени няколко мерки, а именно:

- ▶ организирането на мероприятие за събиране на данни: образците, подлежащи на попълване от банките, включваха i) образец за данни за задълженията (ОДЗ) и ii) образци на Европейския банков орган (ЕБО), за да бъде събрана за целите на реструктурирането цялата важна информация, която не е вече постъпила от други надзорни източници;
- ▶ създаването на специализирани форуми за обмен на информация и обсъждане на специфични за банките въпроси в контекста на планиране на реструктурирането: ВЕП и КП;
- ▶ организирането на семинари в присъствието на представители на банките за осигуряване на подходящо равнище на диалог, сътрудничество и обмен на информация между банките и органите за реструктуриране.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

През 2016 г. ЕСП и НОП изготвиха общо 92 плана за реструктуриране, които бяха приети от изпълнителната сесия (в сравнение с 36 през 2015 г.), от които:

- ▶ 59 бяха планове за реструктуриране на „Етап 2“ (в сравнение с 0 през 2015 г.);
- ▶ 33 бяха ППП (в сравнение с 36 през 2015 г.).

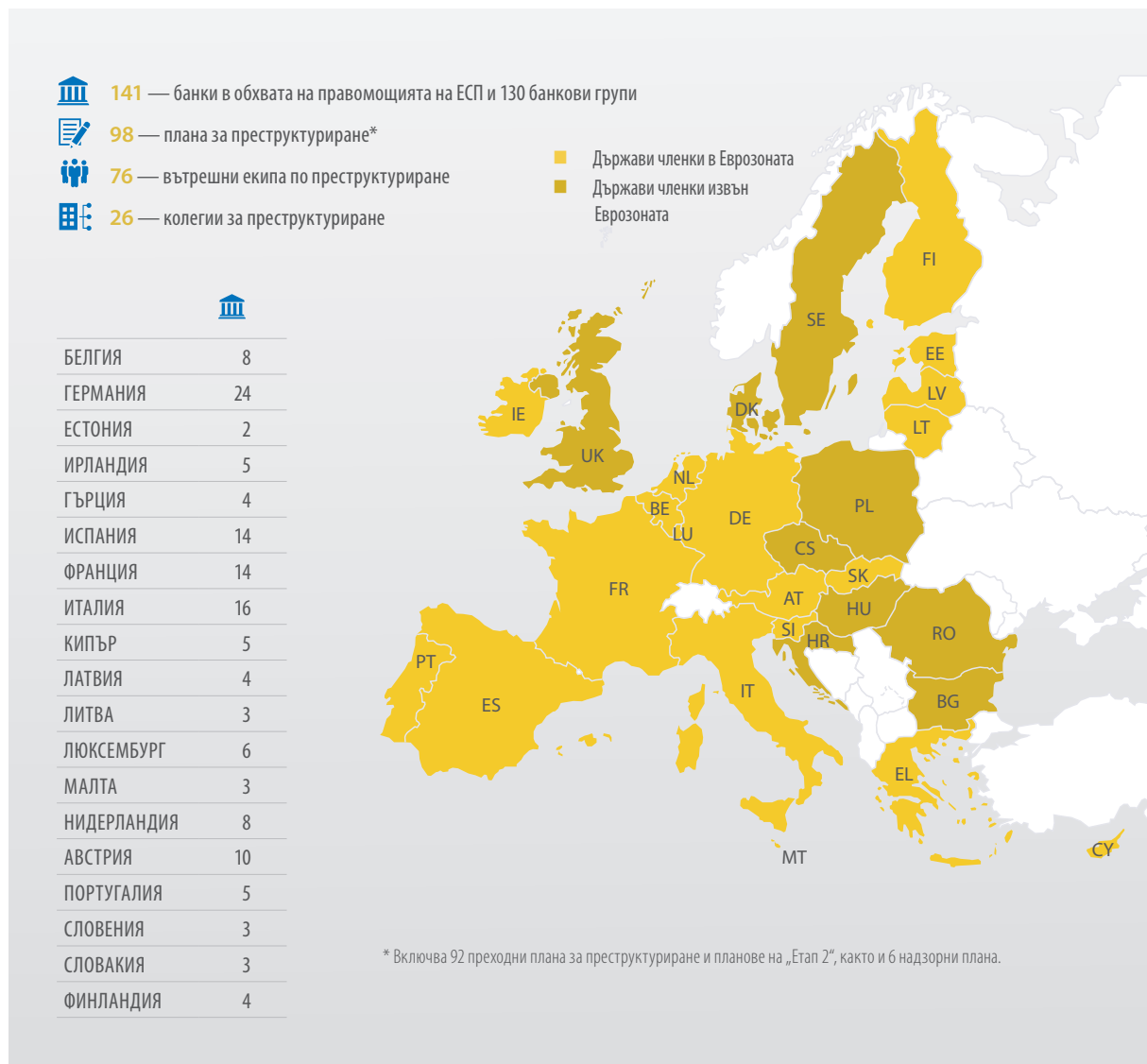
КООРДИНАЦИЯТА МЕЖДУ ОРГАНИТЕ БЕШЕ ОТ КЛЮЧОВО ЗНАЧЕНИЕ

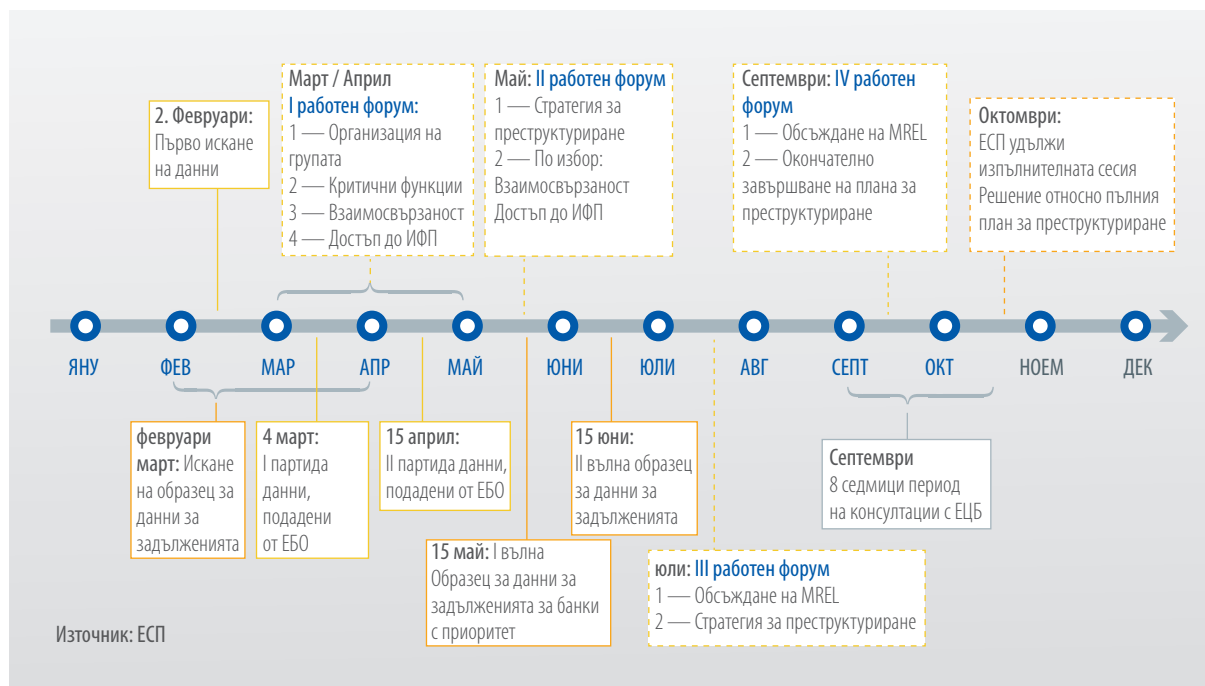
Планирането на реструктуриране е процес, който включва съдействието на много участници. Техният брой е доста различен в зависимост от географския обхват на всяка от банковите групи. Разбира се ЕСП и съответните НОП са основните участници при планиране на реструктурирането. И други участници обаче бяха включени, съответно консултирани, на етапа на планиране на реструктурирането през 2016 г., например единният надзорен механизъм (ЕНМ), НОП от неучастващите ДЧ и ЕК като наблюдател в управителния съвет на ЕСП.

Координацията между различните органи за реструктуриране беше от решаващо значение за процеса на планиране на реструктурирането. В съответствие с различните нужди от координация за процеса на планиране на реструктурирането, през 2016 г. бяха създадени два отделни форума:

- ▶ ВЕП; и
- ▶ КП.

Фигура 3: Единен съвет за реструктуриране — преглед на напредъка при планиране на реструктурирането за банки от обхвата на ЕСП в банковия съюз през 2016 г.



Графика 4: Илюстрация на график за план за реструктуриране без КП

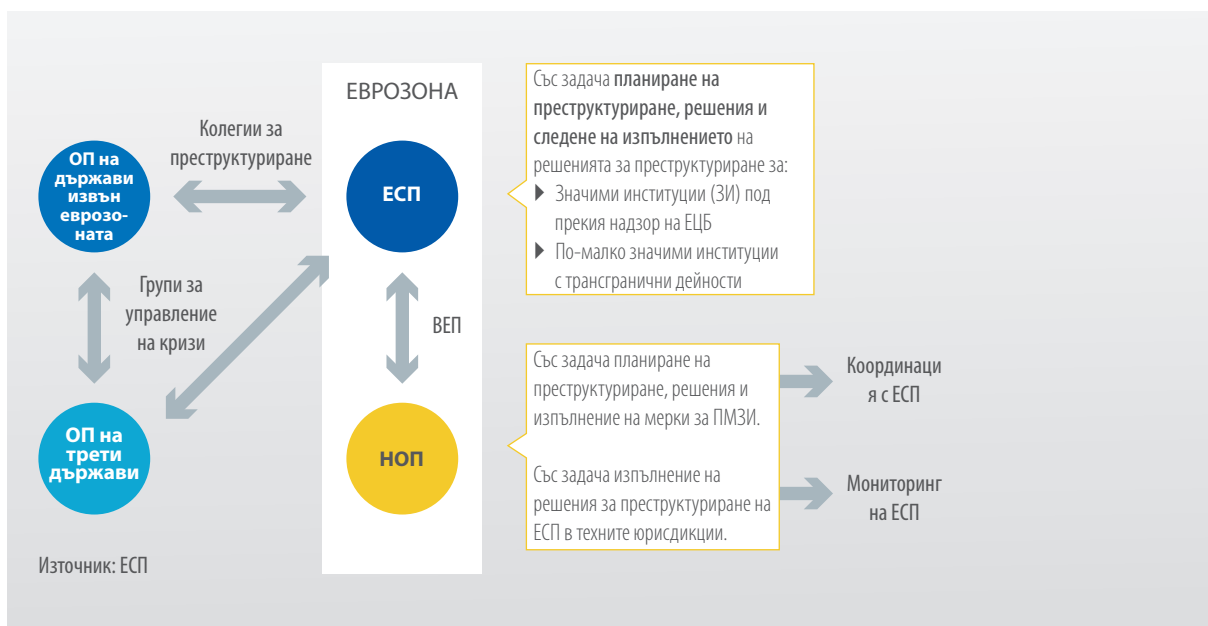
За по-добра координация при изготвянето на планове за реструктуриране и с цел осигуряване на безпроблемен обмен на информация между НОП, бяха създадени ВЕП, включващи всички банки в обхвата на правомощията на ЕСП. През 2016 г. стартираха официално 76 ВЕП, които допринесоха за планирането на реструктурирането.

За координиране на работата между органите за реструктуриране на ниво група (GLRA) и НОП на неучастващите ДЧ бяха създадени КП. През 2016 г. бяха създадени общо 26 КП с цел да се постигнат съвместни решения за групите, установени в еврозоната и с поне един субект, установен в държава от ЕС, но извън еврозоната.

И накрая, осемте ГУК, които бяха създадени по-рано за БСЗ-Г, бяха форуми, специално предназначени за обсъждане на планове за реструктуриране на БСЗ-Г с НОП от държави — членки на ЕС, или от държави извън ЕС (трети държави).

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Създадени бяха общо 76 ВЕП.
- ▶ Създадени бяха общо 26 КП.
- ▶ Организирани бяха осем ГУК

Фигура 5: Рамка на сътрудничество между органите за реструктуриране

НЕОБХОДИМОСТ ОТ УСТАНОВЯВАНЕ НА АДЕКВАТНО РАВНИЩЕ НА ДИАЛОГ С БАНКИТЕ

За специфичната необходимост от изготвяне на планове за реструктуриране през 2016 г. ЕСП, в тясно сътрудничество с НОП, организира тематични работни форуми с банките. Форматът и обсъдените теми на работните форуми бяха съобразени с теми, специфични и относими за всяка от банковите групи. Като се имат предвид всички банковите групи, за които беше изготвен план за етап 2, през 2016 г. се състояха 236 работни форума.

Тези форуми бяха много полезни за: i) разясняване на естеството на работата по планиране на реструктурирането и какъв принос се очаква от банките; ii) обмен на информация; и iii) осигуряване на адекватно равнище на диалог с представители на банките.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Организираните бяха общо 236 работни форума.
- ▶ Информативните целеви теми относно MREL бяха обсъдени на 104 работни форума.
- ▶ Проведени бяха средно по 2,65 работни форума на банка (за банките, за които имаше работни форуми).
- ▶ За всяка БСЗ-Г бяха проведени средно четири работни форума.

ПЕРСПЕКТИВИ

Планирането на реструктурирането е както повтарящ се, така и интерактивен процес, който ще бъде обогатен от координацията с банките, органите за реструктуриране и другите заинтересовани участници.

Сега, когато повечето планове са вече изготвени, те трябва да бъдат подобрени, допълнени и прецизирани през следващите години. За тази цел в началото на 2017 г. бяха определени **приоритети за работата** с оглед на постоянно подобряване на качеството и степента на подробност на плановете за реструктуриране. За целта до банките, за които през 2016 г. бяха изготвени планове за реструктуриране на етап 2, бяха изпратени писма с кратко изложение на плановете и описание на ключовите приоритети за работата през 2017 г.

Таблица 1: Основни цели на ЕСП за 2017 г. по оперативни дейности

Оперативна зона	Нови цели	Устойчиви цели
ГОТОВНОСТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ	<ul style="list-style-type: none"> • Постигане на допълнителен напредък при завършване на плановете за реструктуриране за големите банкови групи, включително относно определяне на критичните функции, съществените пречки пред реструктурирането и въпросите, свързани с ликвидността при реструктуриране. • Изготвяне на MREL на ниво значим субект в големите банкови групи, както и начало на решаване на въпросите за качеството и разположението на MREL в банковите групи. • Извършване на сравнителен анализ на плановете за реструктуриране с цел съгласуване на качеството и подробностите на съществуващите планове за реструктуриране. Продължаване на работата по вътрешната документация относно процедурните стъпки за практическо осъществяване на мерките за реструктуриране. • Разработване на инструмент на ЕМП за въпроси и отговори относно дейности, свързани с реструктурирането, в ИКТ платформата на ЕМП. 	<ul style="list-style-type: none"> • Изготвяне на преходни планове за реструктуриране за почти всички банки, оставащи в обхвата на правомощията на ЕСП. • Актуализиране на планирането на реструктурирането и ръководствата за управление на кризи въз основа на събрания опит. • Провеждане на симулативни упражнения. • Допълнително засилване на работата в екип във ВЕП, както и между ВЕП и СНЕ.

Източник: Извлечение от работната програма на ЕСП за 2017 г.

5.1. Инструменти и политики за планиране на реструктурирането и съответни действия

Съвместно с НОП, ЕСП разработи няколко инструмента, сред които процедури и образци за основните аспекти на планиране на реструктурирането.

След стартирането на пилотен проект с 10 банки и получените отзиви, ЕСП изготви съвместно с НОП образец, предназначен да насочва банките при различните стъпки на самооценката на критичните функции. По въпроса за ликвидността при реструктуриране ЕСП работи с НОП и наблюдателите за обогатяване на съществуващия образец на ЕЦБ за ликвидност. Допълнителната информация следва да предостави на органите по-добри инструменти за мониторинг на ликвидните позиции на банките и тяхната възможност за

преструктуриране. Съвместно с НОП, ЕСП разработи нов образец, в който беше включено приложение VIII към образца, предвиден от Регламента за изпълнение 2016/1066, с цел събиране на допълнителна информация за участието на банките в инфраструктурите на финансовите пазари (ИФП). Допълнително събраните данни следва да подобрят оценката на условията за поддържане на достъпа до ИФП при преструктуриране и потенциалното въздействие на прекъснат достъп.

ЕСП продължи също така работата по политиката за изчисляване на MREL и предостави на банките информативни целеви показатели. Беше постигнат напредък и по работата върху политиката на непрекъснатост на операциите и практическо осъществяване на инструментите за преструктуриране за целите на планиране на предстоящата работа, които ще бъдат доразработени през 2017 г. Работата се изпълняваше в сътрудничество с НОП и в контекста на съответните комитети. Тези политики ще залегнат в Ръководството по планиране на преструктурирането през 2018 г.

5.1.1. Ръководство по планиране на преструктурирането

През 2016 г. ЕСП актуализира Ръководството по планиране на преструктурирането. На уебсайта на ЕСП беше публикувана обществено достъпна версия със заглавие „Въведение в планиране на преструктурирането“⁽¹⁾. В документа е дадено описание на банките в обсега на правомощията на ЕМП и ЕСП, както и на задачите на ЕСП. В него е предоставена и важна информация относно планирането на преструктуриране, включително по въпроси относно политиките, например стратегически анализ на дейността, предпочитана стратегия за преструктуриране, непрекъснатост на финансовата и оперативната дейност при преструктуриране, планове за информация и комуникации и становището на банката.

⁽¹⁾ <http://srb.europa.eu/en/node/163>



5.1.2. Ръководство за управление на кризи

Процесът на реструктуриране се съпътства от значителен брой правни, оперативни и организационни трудности. Основното предназначение на ръководството за управление на кризи е да формулира тези трудности и да предостави оперативни насоки за тяхното преодоляване при отчитане на основните фактори, обуславящи избора на подходящи мерки в контекста на даден сценарий и на най-добрите практики измежду юрисдикциите. В началото на 2016 г. на пленарната сесия на ЕСП беше представена актуализация на ръководството за управление на кризи.

По-нататък, през 2017 г. ЕСП ще постави ударението върху окончателното завършване на ръководството за управление на кризи и разработването на отделни политики, допълващи и задълбочаващи съдържанието в различни области, например практическо осъществяване на инструментите за реструктуриране и процедурни аспекти. Ръководството следва да се разглежда като динамичен документ, който подлежи на постоянни актуализации с оглед на обогатяващия се експертен и професионален опит.

5.1.3. Образец за данни за задълженията

За първи път през 2016 г. ЕСП събра данни от всички значими банкови групи, попадащи в неговите правомощия, което му даде възможност да постигне напредък при планиране на реструктурирането и улесняване на вземането на решения относно схемите за реструктуриране и прилагането на мерки за реструктуриране при криза, както и за подобър анализ на структурата на задълженията на банките. Данните, някои от които бяха поискани с голяма степен на подробност, бяха предоставени в стандартизиран ОДЗ, който беше изготвен през 2015 г. със сътрудничеството на ЕСП, НОП, ЕЦБ и ЕБО.

ЕСП имаше нужда от ясна картина на структурите за външно и вътрешно финансиране във всички правни субекти, които биха могли да бъдат от значение за планирането на реструктурирането, т.е. във всички субекти на банковите групи в ЕС, които събират депозити, издават ценни книжа или търгуват с деривати.

Събраните данни бяха използвани за изготвянето на планове за реструктуриране, и по-конкретно за оценка на капацитета на банките за поемане на загуби, както и за анализ на данните от хоризонтална гледна точка на политиката.

Подробните данни за задълженията не бяха необходими само за прилагането на инструмента за споделяне на загуби, а бяха важни и за да се даде възможност за отделяне на задълженията, свързани с критичните функции, когато предпочитаната стратегия за реструктуриране се основава на продажбата на инструмент за стопанска дейност или за мостова банка.

По време на криза банките трябва да имат възможност да отчитат данни за задълженията, без това да е предварително планирано и в стандартизиран формат. За да се сведат до минимум грешките и да се повиши ефикасността, органите за реструктуриране трябва да имат възможност да събират, съхраняват, обработват и анализират напълно автоматично събраните данни.

Общо взето, ЕСП, посредством НОП на ДЧ от банковия съюз, събра данни във формат Excel от 143 банкови групи, попадащи в неговите правомощия. Като се вземе предвид

Фигура 6: График на процеса по ОДЗ

отчитането на индивидуална и консолидирана основа от различните субекти, бяха събрани приблизително 1 500 документа Excel. Основните моменти от процеса по ОДЗ за 2016 г. са показани в графика по-долу.

ЕСП потвърди, че въвеждането на ОДЗ представлява административна трудност пред банките, така че беше приет постепенен подход за събиране на данни. Задължителните данни се поддържаха на минималното равнище съгласно изискванията на ДВПБ, а незадължителните данни трябваше да се предоставят само на база приоритет или полагане на максимални усилия.

От самото начало на процеса на събиране на данни през 2016 г., ЕСП беше на мнение, че банките не предоставят подробна информация за задълженията съгласно съществуващите регулаторни изисквания или изисквания за финансова отчетност, че се е налагало да намират ръчно източници на данни и че сроковете са сравнително къси. С цел да насочи банките ЕСП изготви указания, маркира подреждането по приоритети на изискванията за данни, като използва цветно кодиране в образеца и проведе продължителен обмен на въпроси и отговори.

След обявяването на процеса по ОДЗ за 2016 г., ЕСП изтъкна, че образецът не е в окончателния си формат и че банките следва да очакват някои изменения през следващите години. В резултат на събирането и анализа на ОДЗ през 2016 г. ЕСП стигна до заключението, че: i) вътрешногруповите експозиции следва да са по-прозрачни; ii) подаването на единен консолидиран доклад от всяко предприятие — майка в ЕС, е недостатъчно; и iii) броят на докладващите субекти може да бъде намален.

На базата на придобития опит ЕСП извърши някои изменения в ОДЗ за 2017 г. по отношение както на съдържанието, така и на обхвата на правните субекти. Измененията имаха за цел да се намали, където е възможно, тежестта на банките при едновременно съобразяване на исканията за информация към нуждите на стратегията за реструктуриране (ниво отделни субекти (НОС) или ниво група (НГ)).

Освен това през 2016 г. ЕСП предприе редица стъпки за добавяне на информация към образеца за 2017 г. и въвеждане на процес на полуавтоматично събиране на данни. Образецът ще допринесе за увеличаване на броя на точките на докладваните данни както в обобщителните, така и в подробните таблици.

Освен това бяха прецизирани правилата, които следва да се прилагат за идентифициране на субектите, попадащи в обхвата за докладване през периода на събиране на данни за

2017 г. Първо следва да бъдат идентифицирани субектите в обхвата на ДВПБ и РЕМП. Второ, следва да бъдат идентифицирани субектите, към които се очаква да бъдат приложени мерки за реструктуриране съгласно предпочитаната стратегия за реструктуриране. И накрая, следва да се определят съответните дъщерни предприятия в дадена група за реструктуриране, т.е. субектите, които предоставят критични функции и/или представляват над 5 % от рисково претеглените активи, или от общия оперативен доход на групата (за реструктуриране), експозицията, подкрепена с ливъридж, или общия оперативен доход на групата (за реструктуриране). Все пак ВЕП ще имат достатъчно гъвкавост, за да коригират обхвата за докладване, напр. когато субектите с критични функции не са идентифицирани или не е взето решение относно предпочитаната стратегия за реструктуриране.

ПЕРСПЕКТИВИ

През декември 2016 г. ОДЗ (отчет за данни за задълженията) и свързаните с него указания (указания за ОДЗ) бяха одобрени от пленарната сесия на ЕСП и публикувани на уебсайта на ЕСП, осигурявайки достатъчно време за банките да започнат подготовката за събирането на данни през 2017 г., планирано за май. С цел да се автоматизира събирането, съхраняването и последващият анализ на данните, ЕСП започна работа по проект, включващ прилагането на технология XBRL (разширен език за бизнес отчетност) и в края на март 2017 г. публикува окончателната таксономия на XBRL от 2016 г., включително правилата за валидиране. Процесът по ОДЗ през 2016 г. беше до голяма степен успешен и ЕСП очаква процесът по ОДЗ през 2017 г. да бъде допълнително подобрен и също така успешен.

5.1.4. Сравнителен анализ на плановете за реструктуриране

През 2016 г. ЕСП извърши общ анализ на ключови глави от плановете за реструктуриране. В този процес ударението беше поставено върху теми като критични функции, предпочитана стратегия за реструктуриране, ликвидност, достъп до ИФП, оценка на възможността за реструктуриране и аспекти на възстановяването. Въпреки че плановете за реструктуриране от 2016 г. са по-пълни и по-добре структурирани от плановете за 2015 г., те все пак се нуждаят от обогатяване въз основа на (нови) общи методологии на ЕМП. Поради това бяха създадени няколко експертни групи и мрежи с оглед на подобряване на хоризонталните политики, стандартите и методологиите за реструктуриране в Ръководството по планиране на реструктурирането. През 2017 г. ЕСП ще разработи методология за сравнителен анализ и ще я приложи към извадка от банки.

5.1.5. MREL: подход, възприет през 2016 г., и следващи стъпки

Съгласно изискванията на ДВПБ банките трябва да спазват определени задължения за MREL, за да могат да поемат загуби и да възстановят капиталовата си позиция при реструктуриране, което дава възможност на банките да изпълняват без прекъсване критичните си икономически функции по време на реструктурирането и след него.

ЕСП е поел задължението да спазва MREL в целия БС съгласно съответстващото законодателство. Член 12 от РЕМП изисква от ЕСП да определя MREL за отделните субекти и групите, които са под прекия надзор на ЕЦБ, както и за други трансгранични групи на БС. НОП в БС отговарят за определянето на MREL за по-малко значими институции (ПМЗИ) в съответствие с указанията, предоставени от ЕСП.

Разработването на обща методология представлява значително предизвикателство поради голямото многообразие на банковите групи в участващите ДЧ и променящата се регулаторна среда за MREL. Всъщност настоящите правила бяха изяснени едва през май 2016 г., когато ЕК прие своя делегиран регламент (ДР). По подобен начин публикуването на неотдавнашното законодателно предложение на ЕК относно банковата реформа на ЕС може да промени бъдещата рамка, като внесе изменения в ДВПБ и засегне изчисленията на MREL. Тази променяща се регулаторна среда не бива обаче да попречи на ЕСП да разработи и стартира използването на ефективни механизми за поемане на загубите.

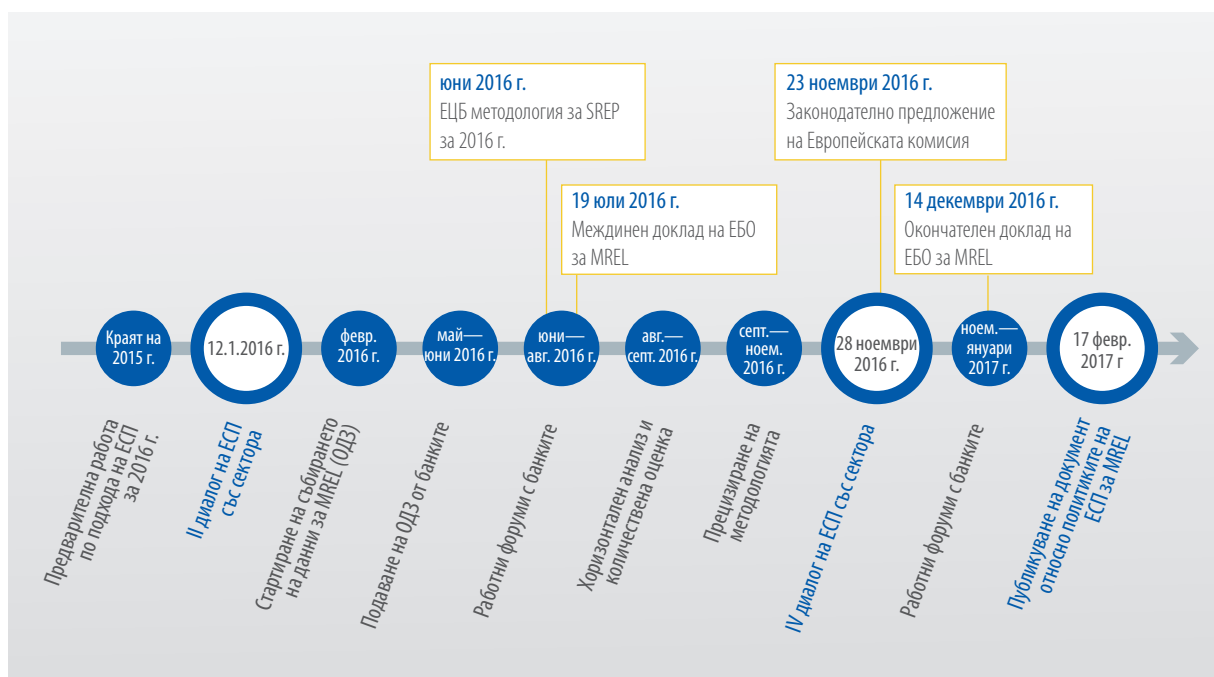
Ето защо през 2016 г. ЕСП прие предварителен подход към MREL. ЕСП отбеляза по-рано, че през 2016 г. БС няма да разполага с окончателна методология за MREL. В резултат на това ЕСП реши да изчисли за 2016 г. само информативни консолидирани равнища на MREL, които са необвързващи и не подлежат на обжалване, а имат за цел да помогнат на банките да се подготвят за бъдещи целеви показатели и да адаптират постепенно структурите и плановете си за финансиране, когато е необходимо.

ЕСП започна взаимодействието си със сектора през първото тримесечие на 2016 г. На среща за диалог със сектора ⁽²⁾ през януари 2016 г. ЕСП изложи най-важните моменти и основните принципи на своя подход и обяви намерението си да започне събиране на подробни данни за задълженията (вж. раздел 5.2.3 от образеца за данни за задълженията). След обработка на данните и извършване на хоризонтални проверки за качество и съответствие, както и след вкарване на числените данни от новия проект на ЕЦБ за процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО) през септември 2016 г., ЕСП прецизира първоначалния си подход. ЕСП и НОП организираха работни форуми с банките за подробно разясняване на методологията и търсене на обратна връзка. ЕСП обяви своя окончателен подход за 2016 г. към MREL посредством друг диалог със сектора ⁽³⁾ на 28 ноември 2016 г.

⁽²⁾ http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf

⁽³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Фигура 6: Развитие на MREL през 2016 г. — преглед на графика



ЦЕЛЕВО РАВНИЩЕ И РАЗПОЛОЖЕНИЕ

Информативните показатели на ЕСП за MREL се основават на Делегиран регламент 2016/1450 на ЕК, публикуван на 23 май 2016 г., и бяха изчислени като сумата на следните компоненти:

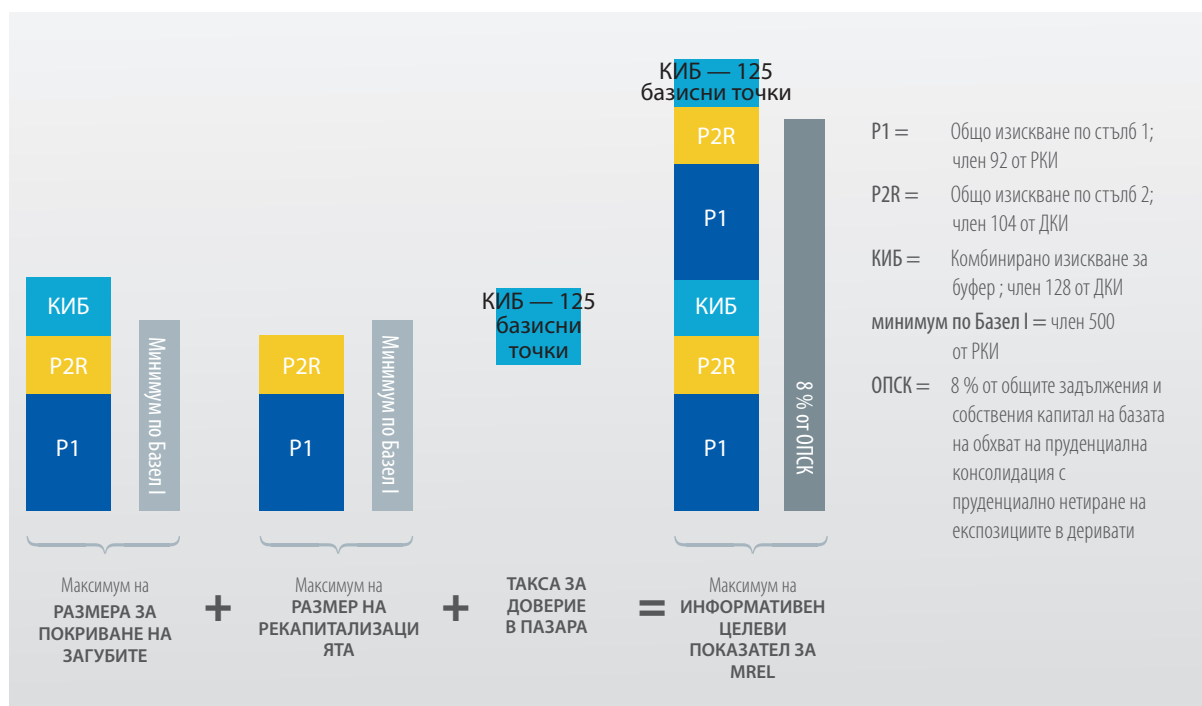
1. Размер за покриване на загубите (РПЗ), състоящ се от по-голямата стойност на:
 - a. сумата на минималното капиталово изискване за банката (стълб 1); нейното изискване по стълб 2; и нейното комбинирано изискване за буфер (КИБ) при пълно натоварване; или
 - b. сума, която е необходима за изпълнение на минималното изискване съгласно споразумението Базел I.
2. Размер на рекапитализацията (РПК), състоящ се от по-голямата стойност на:
 - a. минималното капиталово изискване на банката (стълб 1) и изискването по стълб 2; или
 - b. сума, която е необходима за изпълнение на минималното изискване съгласно споразумението Базел I.

Тези компоненти се допълват с такса за доверие в пазара (ТДП), която за 2016 г. е определена в размер на напълно натоварено КИБ минус 125 базисни пункта.

И накрая, коефициентът на ливъридж не беше взет предвид в очакване на въвеждането на окончателно обвързващо изискване в законодателството на ЕС.

В допълнение към формулата, определена в делегирания регламент (ДР), ЕСП взе предвид коефициент от 8 %. Според ЕСП MREL следва да бъде определено на ниво, което е достатъчно пруденциално, за да се осигури, ако е необходимо, достъп до механизми за финансиране, като ЕФП в БС. ЕСП счете, че нивото на MREL в размер на най-малко 8 %

Figure 8: SRB MREL approach for 2016



от общите задължения и собствения капитал (ОПСК) ще бъде по принцип необходимо изискване за всички по-значими банкови групи в БС.

При информативните целеви показатели за MREL от 2016 г. не бяха отчетени евентуални произволни корекции нагоре или надолу въз основа на специфичното положение на отделни банкови групи и показателите бяха приложени само към консолидираното равнище на групата. Освен това приложеното намаление на ТДП със 125 базисни точки не отразява непременно решения за бъдещото ниво на ТДП.

КАРЕ 2: КОРИГИРАНЕ НА ИНФОРМАТИВНИТЕ ЦЕЛЕВИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА MREL

Размер за покриване на загубите (РПЗ): за да определи информативния целеви показател за MREL през 2016 г., ЕСП използва стойността на РПЗ по подразбиране с напълно натоварено КИБ съгласно член 1, параграф 4 от ДР, без корекция с оглед на новата методология за ПНПО, която изключва загуби в сценарии на стрес от изискването по стълб 2, но запазва, както стълб 2, всички рискове, които не са обхванати в стълб 1. Определянето на по-висока стойност на РПЗ заради пречки пред възможността за реструктуриране може да се определи едва по-късно, след като бъдат установени пречките.

Размер на рекапитализацията (РПК): ЕСП реши да определи стойности на РПК по подразбиране, без да разгледа посочените корекции, предвидени в ДР.

Такса за доверие в пазара (ТДП): ЕСП реши да определи междинен целевия показател за ТДП през 2016 г. ТДП представлява сумата, необходима, за да се гарантира, че участниците в пазара имат доверие в реструктурираната банка. ЕСП определи нивото на ТДП за 2016 г. на КИБ минус 125 базисни пункта с оглед на подхода, възприет от други органи за реструктуриране в ЕС. През 2016 г. не бяха направени други корекции на ТДП.

КАЧЕСТВО И НАЧАЛНО ВЪВЕЖДАНЕ

През 2016 г. ЕСП възприе предпазлив подход към приемливостта, изключвайки структурните облигации като начална точка и изтъквайки необходимостта от допълнителна оценка на задълженията, издадени от дружества със специална инвестиционна цел (ДСИЦ) и на задълженията, уредени от правото на държава извън ЕС.

От друга страна, ЕСП прие незастрахованите депозити и депозитите с непредпочитан срок и матуритет най-малко една година като потенциално приемливи, ако банките са напълно в състояние да докажат, че не съдържат клаузи за преждевременно изплащане. Въпреки това се очаква допълнителен анализ на тези задължения въз основа на указанията, предоставени от ЕБО. Освен това хипотезите от 2016 г. не отразяват непременно каквито и да било решения за бъдеще време относно приемливостта на задълженията.

Други задължения, останали в ръцете на инвеститори на дребно, бяха сметени за приемливи по MREL, ако отговарят на критериите за приемливост, изложени в ДВПБ.

КАРЕ 3: ПРОГНОЗНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ БАНКОВИЯ СЪЮЗ ВЪЗ ОСНОВА НА ИЗВАДКА НА ЕСП

ЕСП извърши хоризонтален анализ на базата на информацията от ОДЗ за всички по-значими банки, за които ЕСП е изготвил планове за реструктуриране (с изключение на стратегии за НГ).

Информативни целеви показатели: средно 27 % от общата рискова експозиция (TREA).

Дефицити (1): 112 милиарда евро, представляващи средно 7 % от TREA (за банки с дефицити).

(1) Очаквана загуба на базата на прилагане на подхода на ЕСП за 2016 г., без да се засяга допълнителният анализ, провеждан от ВЕП конкретно за всеки отделен случай. За тази цел очакваната загуба може да претърпи изменение въз основа на допълнителни проверки на качеството и нови аспекти на развитието на политиката на равнище ЕМП през 2017 г.

ПЕРСПЕКТИВИ

ЕСП ще изготви своя политика относно MREL за 2017 г. с оглед на създаване на съгласувана рамка, приложима към всички банкови групи в БС. Няколко аспекта ще бъдат уредени окончателно завършената методология на ЕСП за MREL, като се вземе предвид изменящата се регулаторна рамка на ЕС. ЕСП ще основава изявленията си относно политиките на съществуващото законодателство и ще следи отблизо резултатите от преговорите относно законодателния пакет на ЕК.

Като първа стъпка ЕСП възнамерява да определи през 2017 г. обвързващи целеви показатели за MREL на консолидирано равнище (или на подходящи подконсолидирани равнища съгласно стратегията за реструктуриране) за големите банкови групи, попадащи в неговите правомощия, след което, към края на 2017 г. или началото на 2018 г., ще определи обвързващи целеви показатели за MREL на индивидуално равнище за техните правни субекти съгласно ДВПБ.

ЕСП ще определи подходящите преходни периоди, необходими, за да се гарантира надеждността на рамката за реструктуриране, като се даде време на институциите за изграждане на необходимия капацитет за поемане на загуби. По време на преходния период ЕСП няма намерение да публикува отделните си решения относно целеви показатели за MREL. Агенцията може по-скоро да поиска от банките да оповестят състава на своите инструменти, приемливи за MREL.

5.2. Подготовка на мерки за реструктуриране

През 2016 г. ЕСП и НОП работиха интензивно за изготвяне на планове за реструктуриране и определяне на информативни целеви равнища за MREL. В допълнение към тези превантивни и подготвителни мерки ЕСП извърши подготовка и за евентуални действия за реструктуриране, които могат да бъдат осъществени незабавно, ако се прецени, че дадена банка отговаря на условията за реструктуриране. В това отношение бяха задействани няколко работни направления, както е посочено по-долу.

Първо, ЕСП проведе процедури за възлагане на обществени поръчки, за да се гарантира наличието на рамкови договори за предоставяне на достъп до ограничен брой външни фирми в случай на възникване на кризисна ситуация. Това включва икономически и финансови консултанти, които да дават съвети в областта на счетоводството и остойносттаването и да извършат необходимата независима оценка (за счетоводни и икономически остойносттавания), както и правни консултанти, които да съветват ЕСП по правни въпроси. Потенциалният достъп до външни консултации е съчетан със значително увеличение на собствените ресурси на ЕСП (като ЧР, ИКТ, материални), описани в глава 10.

Що се отнася до политиката, ЕСП напредна в своята работа относно политиките за управление на кризи и съответните вътрешни документи и образци, в които са изложени начините за извършване на оценки на обществения интерес, определяне и практическо осъществяване на най-подходящите инструменти и правомощия за реструктуриране, както и взаимодействието със съответните заинтересовани участници. Например бяха изготвени образци за схеми на ЕСП за реструктуриране. В случай на действително извършване на реструктуриране образците се попълват в зависимост от конкретната ситуация на банката, отговаряща на условията за реструктуриране.

За проверка на взаимодействията между различните органи на ЕС, отговарящи за реструктурирането на дадена банка, на 18 януари 2016 г. ЕСП координира първата си симулация (упражнение) на криза, основана на сценарий за изпадане на банка в неплатежоспособност. В тази симулация ударението беше поставено върху процедурите и процесите, управляващи взаимодействията между ЕСП, ЕК (генерална дирекция „Финансова



стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ (ГД FISMA) и генерална дирекция „Конкуренция“ (ГД COMP)) и Съвета.

Целта на симулацията беше да се получат данни за евентуални области за подобряване, по-специално относно функционирането и прилагането на процедури и процеси, свързани с подготовката и вземането на решение за схема на реструктуриране. Симулацията даде също така възможност да се изпитат взаимодействията между ЕСП, ЕК и Съвета в кризисна ситуация, както и ефективността на ИТ инфраструктурите, необходими в подкрепа на решенията за реструктуриране и централизиране на обмена на информация между органите на ЕС.

Симулацията предостави също така важна възможност за екипите на ЕСП, Европейската комисия и Съвета за проверка на комуникациите с външните заинтересовани страни, и по-специално с медиите.

Освен това на 10 октомври 2016 г. ЕСП, съвместно с органите за реструктуриране на Обединеното кралство и САЩ, проведеха трансгранична симулация на високо равнище във Вашингтон за засилване на глобалното сътрудничество. Организатор на тази симулация беше Федералният орган за застраховане на депозитите на САЩ (FDIC). Сред другите участници от САЩ бяха висши служители от Министерството на финансите, Съвета на управителите на системата за федералния резерв, Службата за валутен контрол, Комисията за ценните книжа и борсите, Комисията за търговия със стокови фючърси и Нюйоркската банка на Федералния резерв. Участниците от Европа включваха висши служители от Министерството на финансите, Bank of England (BoE), Органа на Обединеното кралство за пруденциално регулиране, ЕСП, ЕК и ЕЦБ.

Основната цел на тази симулация беше да се засили и развие общото разбиране между висшите ръководители относно трансграничното реструктуриране. По-конкретно симулацията беше насочена към подобряване на разбирателството, комуникацията и сътрудничеството между САЩ, БС и органите на Обединеното кралство в случай на неплатежоспособност и реструктуриране на дадена БСЗ-Г.

Симулацията беше важна за целевото идентифициране на ключови нерешени въпроси за бъдещата работа, имаща за цел да се създаде възможност за надеждно и осъществимо сътрудничество между юрисдикциите, в случай че дадена БСЗ-Г изпадне или е вероятно да изпадне в неплатежоспособност.

През 2017 г. ЕСП ще повиши още повече готовността си за евентуални мерки за реструктуриране. В това отношение ЕСП ще извърши оценка на ефективността на настоящите си процеси, процедури и образци. Когато счете за необходимо, ЕСП ще подобри своите процеси, процедури и образци, като приложи конкретни решения. След това ЕСП ще извърши симулативни упражнения за проверка на готовността си за криза.

6. РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

6.1. Сътрудничество с националните органи

ЕСП работи в тясно сътрудничество с националните органи за реструктуриране (НОП) в рамките на ЕМП. През 2016 г. ЕСП разработи инструменти за официално сътрудничество с НОП, включително създаването на ВЕП в обхвата на правомощията на ЕСП, окончателното завършване на COFRA и на вътрешните договорености за практическото осъществяване на COFRA. Освен това Комитетът за реструктуриране, създаден през 2016 г., е основната платформа за обмен на опит относно дейности в областта на реструктурирането с НОП и общото разработване на хоризонтални политики, за осигуряване на съгласуваност и високи стандарти на качество на свързаните с реструктуриране дейности в рамките на ЕМП. През 2017 г. и по-нататък Комитетът за реструктуриране ще продължи своята работа и ще предостави окончателните си резултати в съответствие с мандата на комитета.

ЕСП организира специални програми и дейности за обучение съвместно с НОП с цел изграждане на необходимия експертен капацитет на персонала. В дейностите по обучение акцентът беше върху i) въвеждащи учебни занятия за нови членове на персонала на ЕСП и НОП; и ii) специфични правни и финансови въпроси, отнасящи се до реструктуриране на банките. Бяха организирани съвместно с ЕБО редица дейности по обучение (напр. въвеждане, остойностяване).

През 2016 г. председателят посети също така редица ДЧ, за да представи дейностите на ЕСП и да насърчи сътрудничеството. Посетените държави бяха Франция, Ирландия, Италия, Литва, Малта, Нидерландия, Словакия, Словения и Испания. За 2017 г. са планирани нови посещения.

6.2. Надзор на по-малко значимите институции

През 2016 г. ЕСП започна да изпълнява правомощията си относно надзора на ПМЗИ, попадащи в преките правомощия на НОП. В съответствие с РЕМП правомощията на ЕСП за надзор включват оценка на проекта за мерки за реструктуриране на ПМЗИ, които подлежат на уведомяване на ЕСП от НОП. С оглед на големия брой на ПМЗИ в БС (около 3 200) тази функция ще представлява значителна част от дейността на ЕСП през следващите години.

Оперативните аспекти на надзора на ПМЗИ бяха включени в разпоредбите на COFRA и вътрешните договорености на споразумението. През септември 2016 г. ЕСП прие също така подробна вътрешна процедура за практическо осъществяване вътре в ЕСП на тази надзорна функция.

В течение на 2016 г. ЕСП започна да получава проекти за мерки за реструктуриране (основно проекти на планове за реструктуриране). Към края на 2016 г. изпълнителната сесия на ЕСП взе четири решения относно това дали да изрази своите мнения във връзка с проектите за мерки за реструктуриране, изготвени от НОП в съответствие с член 31 от РЕМП.

6.3. Сътрудничество с други заинтересовани страни

През 2016 г. ЕСП продължи да развива на всички равнища сътрудничеството си с други заинтересовани страни, например институции на ЕС и други органи от неучастващи ДЧ и трети държави. Това постоянно участие в международни форуми се оказа много полезно за напредъка в работата на ЕСП.

(I) ИНСТИТУЦИИ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ



Европейски парламент

В съответствие със задълженията на ЕСП към институциите на ЕС, през 2016 г. председателят на ЕСП се изказа няколко пъти пред ЕП. По-конкретно, на 13 юли при публично изслушване на ECON, председателят представи годишния доклад за дейността през 2015 г.⁽⁴⁾

Председателят взе участие и в други публични изслушвания и обмен на мнения по специфични теми при поискване, а на 5 декември 2016 г. — в публично изслушване в ECON, на което тя представи работната програма на ЕСП за 2017 г.⁽⁵⁾

През цялата година ЕСП постоянно обменяше информация със секретариата на ECON по всички въпроси, отнасящи се до неговата дейност, и положи усилия да отговаря своевременно и изчерпателно на парламентарните въпроси. ЕСП следи отблизо изслушванията в ECON и законодателния процес, когато те имат връзка с правомощията на ЕСП.

⁽⁴⁾ <http://www.europarl.europa.eu/news/bg/press-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13-07-2016-pm>

⁽⁵⁾ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/bg/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ



ЕСП поддържаше и засилваше открития си диалог със Съвета с цел да съдейства за изготвянето на ефективни политики. Поспециално председателят на ЕСП участва в съответните заседания на Съвета по икономически и финансови въпроси (ECOFIN), както и в заседания на Еврогрупата. ЕСП участва активно в дейността на работната група на Еврогрупата (PGE), както и на Икономическия и финансов комитет (ИФК), работейки по въпроси, включващи предложението на ЕК за намаляване на риска, и по текущата работа по споразумения за заем (СЗ) и междуправителственото споразумение (МПС), както и в контекста на *ad hoc* работната група по Европейската схема за застраховане на депозитите (ЕСЗД). ЕСП предостави също така техническа подкрепа за обсъжданията с Експертната група за координирани действия (ЕГКД) относно общ механизъм за защита на ЕФП.

Освен това ЕСП осигури въвеждането и достатъчно доброто функциониране на инфраструктурата, даваща възможност за комуникация между ЕСП и Съвета при вземане на решение за реструктуриране съгласно изискванията на РЕМП.

ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА



Успоредно с изграждането на организационната структура за сътрудничество с ЕЦБ като надзорен орган по силата на ЕНМ, характерно за 2016 г. беше засилването на рутинния работен процес с ЕЦБ, по-конкретно на своевременния обмен на информация. През февруари 2016 г. се състоя среща на високо равнище между ЕЦБ и ЕСП, на която бяха обсъдени теми относно политиките, например MREL, TLAC и ЕСЗД. На средно управленско ниво бяха организирани тримесечни срещи или видеоконференции за разглеждане на текущи теми, възникващи като част от сътрудничеството между ЕСП и ЕЦБ. На техническо равнище хоризонталните звена на ЕСП и ЕЦБ поддържат редовно контакт. По покана ЕСП участва също в заседания на надзорния съвет на ЕЦБ за обсъждане на теми, свързани с реструктуриране, или на отделни случаи (по отношение на потенциално реструктуриране или бъдещи мерки за ранна намеса).

Самата ЕЦБ има статут на „наблюдател“ в изпълнителните и пленарните сесии на ЕСП, което улеснява своевременното и тясно сътрудничество. Освен това представители на ЕЦБ присъстват на заседания на Комитета за реструктуриране като наблюдатели и участват в няколко технически работни направления във връзка с разработване на политики по хоризонтални въпроси.

ЕВРОПЕЙСКА КОМИСИЯ



През 2016 г. ЕСП продължи да обменя мнения на различни равнища по отношение на политики и процедурни въпроси със съответните дирекции на ЕК, и по-специално с ГД „Конкуренция“ и ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“. По време на вътрешните обсъждания в ЕК относно изготвяне на предложение за изменение на ДВПБ и РЕМП — изтеглени към края на 2016 г. — ЕСП даде принос с предложения, експертни познания и опит за идентифициране на области от законодателството от ниво 1, които налагат изменения, когато това му беше поискано от ЕК. ЕК има статут на „наблюдател“ на изпълнителните и пленарните сесии, както и на заседанията на Комитета на ЕСП за реструктуриране, което улеснява тясното сътрудничество.

(II) ЕБО И ДРУГИ ОРГАНИ НА ЕС

EUROPEAN BANKING AUTHORITY



През 2016 г. ЕСП засили своето сътрудничество с ЕБО и взаимната подкрепа за този орган, по-конкретно във връзка с дейностите си в контекста на единния наръчник и предоставянето на обучение по въпроси на реструктурирането. ЕСП съдейства по-специално за разработването на няколко технически стандарти, насоки и доклади, публикувани от ЕБО през 2016 г., включително доклада относно подходящото целево равнище като база за договорености по финансиране на реструктурирането съгласно ДВПБ и доклада относно прилагането и изготвянето на MREL. ЕСП взе също участие в специализираните работни направления, работата по които ще продължи през 2017 г., например относно критериите за облекчени задължения, идентифицирането на европейските КП и други регулаторни продукти в областта на планиране на реструктурирането и управление на кризи, като регулаторния технически стандарт за остойностяване. Щатен член на Съвета за реструктуриране председателства Комитета на ЕБО за реструктуриране и участва в заседанието на Съвета на надзорниците на ЕБО. Тази активна роля в техническите работни направления и комитетите е важна за засилване на сътрудничеството и осигуряване на адекватно хармонизиране на правилата и практиката, важни за органите за реструктуриране в БС, както и извън БС. ЕСП извърши също дейности във връзка със спазване на изискванията на ЕБО за докладване и отчетност.

Аналогично ЕБО има от своя страна статут на „наблюдател“ на изпълнителните и пленарните сесии на ЕСП. Освен техническия си принос към редица работни направления в ЕСП, представители на ЕБО присъстват също така на месечните заседания на Комитета за реструктуриране като наблюдатели и участват активно в няколко технически работни направления за разработване на политики по хоризонтални въпроси.

ЕСП засили сътрудничеството си и с други надзорни агенции на ЕС, и по-конкретно с Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA), както и с Европейския съвет за системен риск (ЕССР) и Европейския механизъм за стабилност (ЕМС).

СЪТРУДНИЧЕСТВО С ДРУГИ ОРГАНИ ПО СИЛАТА НА РЕМП И ДВПБ (МЕМОРАНДУМИ ЗА РАЗБИРАТЕЛСТВО, СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА СЪТРУДНИЧЕСТВО И КП)

Много от групите, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП, работят най-често в повече от една държава както в Европа, така и в глобален мащаб. Ето защо изискванията на РЕМП и ДВПБ към ЕСП са да подпише три вида споразумения за обмен на информация и сътрудничество за целите на трансграничното планиране и изпълнение на реструктуриране:

- ▶ меморандуми за разбирателство (МР) с НОП на всяка неучастваща ДЧ, в която е установена поне една БСЗ-Г (т.е. Обединеното кралство и Швеция)⁽⁶⁾;
- ▶ МР с ЕЦБ, както и с НОП и НКО на всяка от неучастващите ДЧ⁽⁷⁾;
- ▶ необвързващи споразумения за сътрудничество (CoAg) за съответната институция⁽⁸⁾ с органи за реструктуриране и надзорни органи на трети държави съгласно рамковите споразумения за сътрудничество на ЕБО⁽⁹⁾.

Що се отнася до споразумението за МР с органи на държави извън ЕС, по силата на ДВПБ или РЕМП не съществува задължение, но то е желателно в интерес на ефективна рамка за сътрудничество в областта на реструктуриране. Все пак е задължително да се положат специални усилия за сключване на МР и CoAg с органи от държави извън ЕС поради необходимостта от оценка на еквивалентността за трети държави във връзка с изискванията за защита на данните и поверителност (вж. по-долу).

(III) СЪТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНИ В ЕС ИЗВЪН СИСТЕМАТА НА БАНКОВИЯ СЪЮЗ

През 2016 г. ЕСП насочи усилията си за сътрудничество най-вече към органите за реструктуриране на онези неучастващи ДЧ, с които БС осъществява най-значими трансгранични банкови дейности. Що се отнася до БСЗ-Г, в съответствие с член 32, параграф 2, втора алинея от РЕМП, през декември 2016 г. беше подписано МР със SNDO (шведския орган за реструктуриране).

През 2016 г. ЕСП продължи да провежда важни обсъждания с ВоЕ на техническо равнище и на равнище УС в области от взаимен интерес. ВоЕ е важна заинтересована страна за ЕСП, както и ЕСП — за ВоЕ. Сред тези области на обсъждане бяха планиране на реструктурирането, сътрудничество и разработване на политики.

Що се отнася до МР, в съответствие с член 32, параграф 2, първа алинея от РЕМП, между ЕСП, ЕЦБ и съответните органи за реструктуриране и компетентни органи на всяка от неучастващите ДЧ, страните започнаха преговори и към края на 2016 г. ЕСП разпространи проект на МР на органите за реструктуриране и компетентните органи на деветте неучастващи ДЧ. Всички преговори се провеждат в тясно сътрудничество с ЕЦБ.

⁽⁶⁾ Член 32, параграф 2, втора алинея от РЕМП.

⁽⁷⁾ Член 32, параграф 2, първа алинея от РЕМП.

⁽⁸⁾ С тези документи, които не са правно обвързващи, се регулира функционирането на ГУК.

⁽⁹⁾ Член 32, параграфи 1 и 4 от РЕМП; член 97, параграф 2 от ДВПБ.

Както е предвидено съгласно ДВПБ, КП са също така важна платформа за трансгранично сътрудничество. В съответствие с член 88 от ДВПБ, ЕСП трябва да организира КП и за групи, които са установени в ДЧ извън БС (член 88 от ДВПБ) и когато ЕСП е GLRA.

ЕСП създаде КП за почти всички банки, попадащи в неговите правомощия, и инициира вземането на съвместни решения относно плановете за реструктуриране. През 2016 г. беше задълбочено допълнително двустранното сътрудничество с органите на някои ДЧ извън БС (напр. с ВоЕ и органите за реструктуриране на Швеция и Дания), като за такова сътрудничество ще се работи през 2017 г. и с други европейски органи извън БС.

(IV) ОРГАНИ ОТ ДЪРЖАВИ, НЕЧЛЕНУВАЩИ В ЕС

В съответствие с ДВПБ и РЕМП обемът на информация с органи на трети държави подлежи на еквивалентност на изискванията и стандартите за професионална тайна в третите държави с тези в ЕС. Аналогично това е в сила и за CoAg, МР, ГУК и КП.

Правната рамка на ЕС за защитата на личните данни не позволява на ЕСП да обменя редовно лични данни с органи на трети държави, освен ако ЕК не е приела решение дали е подходяща защитата на личните данни в съответната трета държава или не е сключен договор за защита на личните данни между ЕСП и органа на третата държава.

МЕМОРАНДУМИ ЗА РАЗБИРАТЕЛСТВО С ОРГАНИ НА ТРЕТИ ДЪРЖАВИ

През 2016 г. ЕСП започна преговори за двустранни МР с FDIC (САЩ), FINMA (органа за надзор на финансовите пазари на Швейцария), CDIC (канадската корпорация за застраховане на депозитите) и Централната банка на Бразилия (Banco Central do Brazil). В рамките на този процес ЕСП трябва да прецени дали режимите на поверителност и защита на личните данни на тези органи за реструктуриране от държави извън ЕС са еквивалентни на законодателството на ЕС. Очаква се тези МР да бъдат одобрени през 2017 г.

СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА СЪТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНИ НА ТРЕТИ ДЪРЖАВИ

Що се отнася до банкови CoAg за групи, за които ЕСП е органът в страната на произход, в резултат на подготвителните работи и преговорите през 2016 г., през 2017 г. се очаква да бъдат подписани многостранни CoAg.

За CoAg, за които ЕСП е приемащият орган, трябва да се прави разлика между следните CoAg:

- ▶ CoAg, които могат да се подпишат, веднага щом бъде завършена оценката за еквивалентност на стандартите за поверителност на съответната трета държава;
- ▶ CoAg, които са били подписани преди 2016 г. и към които ЕСП трябва да се присъедини.

За тези типове CoAg оценките на еквивалентност за третата държава са започнали през 2016 г., като се очаква споразуменията да бъдат одобрени през 2017 г.

(V) МЕЖДУНАРОДНИ ФОРУМИ И ОРГАНИ

В допълнение на сътрудничеството си с институции и органи на ЕС, както и с органи за реструктуриране и надзорни органи в ЕС и извън Съюза, ЕСП участва също в големи международни форуми и органи. За допълнителна информация можете да направите справка в глава 7 „Съгласуване на политиките и международни отношения“.

7. СЪГЛАСУВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ И МЕЖДУНАРОДНИ ОТНОШЕНИЯ

Взаимосвързаността на пазарите изисква сътрудничество, политики и насоки на глобално равнище. СФС и други междуправителствени организации имат важна роля за насърчаване на сближаването и предоставяне на консултации в областта на реструктуриране.

В този контекст и в качеството си на орган за реструктуриране в БС с пряка отговорност за най-значимите банки в еврозоната и за трансграничните банкови групи, ЕСП очерта ясно своя профил и допринесе с нарастващия си експертен капацитет за работата на тези междуправителствени организации.

Международната ангажираност на ЕСП през 2016 г. се оказа от голяма полза за основната оперативна дейност и развитието на Агенцията и ЕСП полага усилия да споделя експертните си познания с международните партньори с цел извличане на взаимна полза. Ето защо в бъдеще ЕСП ще продължи и ще се засили международния обмен на опит и ноу-хау от.

7.1. Съгласуване на сътрудничеството и отношенията между институциите

(I) СЪВЕТ ЗА ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ

ЕСП участва във всички работни групи на СФС, чиято дейност е с ударение върху теми, свързани с реструктурирането. На фигура 7 е представен общ преглед на основните комитети на СФС, които имат отношение към дейността на ЕСП.

Координационната група по реструктуриране (ReSG), председателствана от председателя на ЕСП, е създадена в началото на 2011 г. като обобщаващ комитет, който решава в СФС въпроси в областта на реструктурирането. Той се отчита пред управителния комитет на СФС и е разделен на няколко подгрупи и работни направления.

Освен в ReSG, през 2016 г. ЕСП участваше във всички съответни групи и работни направления на СФС в областта на реструктурирането:

1. Трансграничната група за управление на кризи (ТГУК) в банковия сектор: тази група има за цел изпълнението на изискванията за планиране на реструктурирането. През 2016 г. тя беше разделена на следните работни направления (РН):

- ▶ РН „Финансиране при реструктуриране“;
- ▶ РН „Непрекъснатост на достъпа до ИФП“;
- ▶ РН „Споделяне на загуби при изпълнение“, съпредседателствано от член на ЕСП;
- ▶ РН „Вътрешен ТЛАС“;
- ▶ РН „Непрекъснатост на оперативната дейност“.

2. Групата от правни експерти (ГПЕ): тази група съдейства по-конкретно за по-добро разбиране на правните проблеми и процедури за задействане на трансгранични мерки за реструктуриране.

3. Трансграничната група за управление на кризи за ИФП (ифпТГУК).

4. Групата за съвместни проучвания на взаимозависимостите между централните контрагенти (ЦК).

ДЕЙНОСТИ ОТ ОСОБЕНО ЗНАЧЕНИЕ ПРЕЗ 2016 Г.

Що се отнася до рамката на СФС за реструктуриране на банки, ЕСП подкрепи усилията на СФС за по-нататъшно практическо осъществяване на нейните ключови характеристики, и по-специално на вътрешния ТЛАС⁽¹⁰⁾, както и, в по-общ план, във връзка с начините, по които следва да се изпълни предложението, изложено в договореностите относно ТЛАС. Достъп до ИФП⁽¹¹⁾, финансиране при реструктуриране⁽¹²⁾, непрекъснатост на оперативната дейност⁽¹³⁾ и споделяне на загуби при изпълнение бяха други фокусни точки в течение на 2016 г.

ПРОЦЕДУРА ПО ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

В съответствие с „Ключовите характеристики на ефективните режими за реструктуриране на финансови институции“ (КХ) на СФС, одобрени от държавните и правителствените глави на G-20 през ноември 2011 г., СФС пое задължение в своя доклад до G-20 от септември 2013 г. да извърши оценка на възможността за реструктуриране на всяка от БСЗ-Г⁽¹⁴⁾.

В съответствие с КХ № 10, ПОВП на СФС има за цел да извърши оценка, за всяка от БСЗ-Г, идентифицирана от СФС, приложимостта на стратегии за реструктуриране с оглед на вероятните последици от изпадането в неплатежоспособност на дадена фирма върху финансовата система и икономиката като цяло. ПОВП допринася също за редовно докладване относно възможността за реструктуриране на всяка една от БСЗ-Г, както и за съгласувани действия за решаване на всички оставащи въпроси.

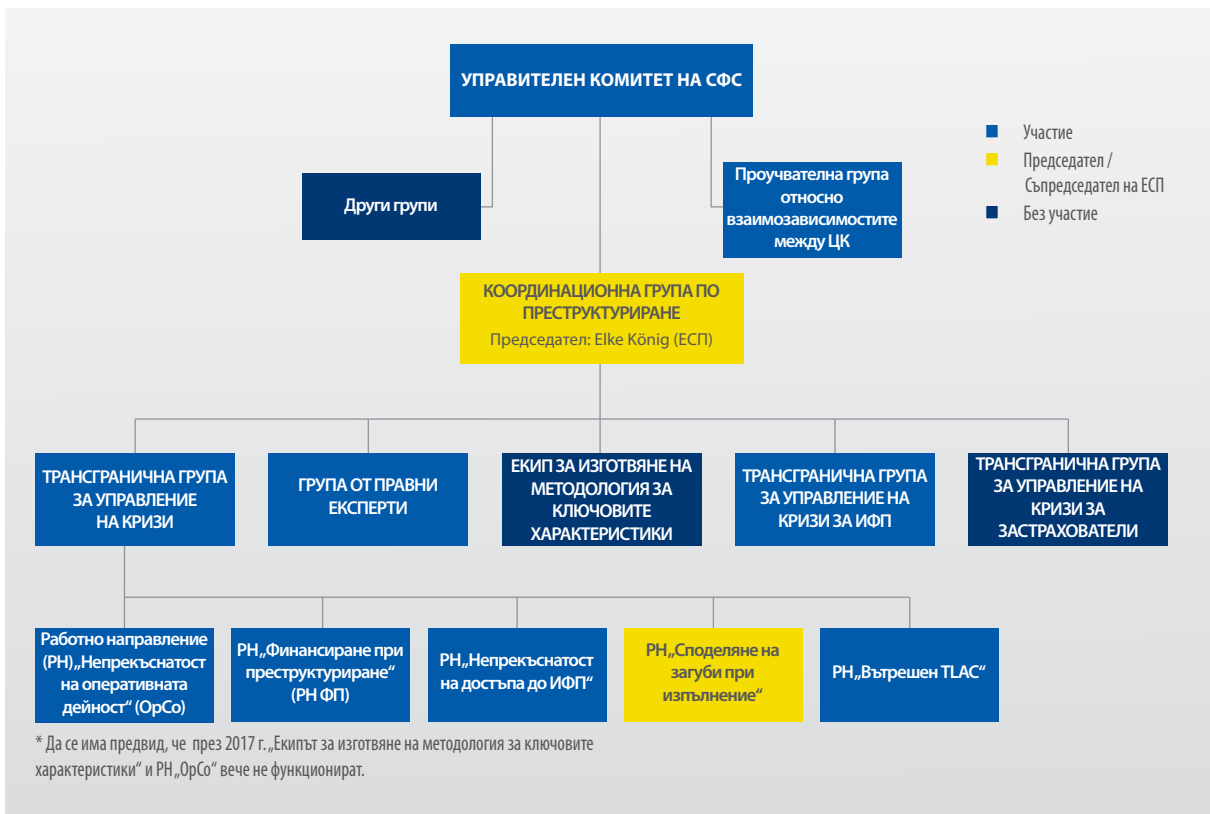
⁽¹⁰⁾ Вж. „Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs“ (Консултация относно водещите принципи при вътрешния общ капацитет за поемане на загуби на БСЗ-Г) (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

⁽¹¹⁾ Вж. „Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution“ (Консултация относно водещите принципи при непрекъснатост на достъпа до ИФП за предприятие в реструктуриране) (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Вж. „Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)“ (Водещи принципи относно временното финансиране, необходими в подкрепа на методичното реструктуриране на банка със системно значение в глобален мащаб (БСЗ-Г)) (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Вж. „Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution“ (Насоки относно договорености за подкрепа на непрекъснатост на оперативната дейност при реструктуриране) (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Вж. „Progress and Next Steps Towards Ending 'Too-Big-To-Fail' (TBTf)“ (Напредък и следващи стъпки към решаването на въпроса с банките „които са твърде големи, за да бъдат оставени да фалират“ (too big to fail) (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2 септември 2013 г.

Фигура 9: Комитети, групи и работни направления на СФС в областта на реструктурирането

Всяка година СФС публикува доклад до Г-20 относно напредъка в областта на реструктурирането, който включва и обратна връзка за резултатите от ПОВП. За първи път всички БСЗ-Г бяха проверени през 2015 г., когато ЕСП не беше още получил пълните си правомощия.

При втората ПОВП през 2016 г. ЕСП имаше да изпълнява по-важна роля. ЕСП отговаряше за процедурата ПОВП за осем европейски БСЗ-Г ⁽¹⁵⁾. Резултатите бяха след това включени в доклада на СФС за напредъка през 2016 г., публикуван през август 2016 г. преди срещата на Г-20 в Китай ⁽¹⁶⁾. Докладът за напредъка показва, че работата по планове за възстановяване и планове за реструктуриране е напреднала значително през последните години, като в него бяха посочени и областите за по-нататъшна работа, определени след оценка в контекста на ПОВП от 2016 г.: TLAC, непрекъснатост на оперативната дейност, спазване на протокола на Международната асоциация за суапове и деривати (The International Swaps and Derivatives Association, Inc., ISDA) за спиране на изпълнението на реструктуриране, финансиране при реструктуриране, системи за устойчивостяване и управление на информацията.

ЕСП даде също така принос за разработване на насоки за режим на възстановяване и реструктуриране на ЦК от ЕСП. След първа обществена консултация по записка за обсъжданията ⁽¹⁷⁾, насоки относно планиране, стратегии и инструменти за реструктуриране се очаква да бъдат публикувани през лятото на 2017 г. В този контекст ЕСП участва в работата на проучвателната група относно взаимозависимостите между ЦК. Дейността на тази

⁽¹⁵⁾ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING и BPCE.

⁽¹⁶⁾ Мж. доклада на СФС за 2016 г.: „Resilience through resolvability — moving from policy design to implementation“ (Устойчивост чрез възможност за реструктуриране — преминаване от изработване на политика към нейното изпълнение) (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

⁽¹⁷⁾ Вж. „Essential Aspects of CCP Resolution Planning“ (Важни аспекти на планирането на реструктуриране от ЦК) и „Progress Report on the CCP Workplan“ (Доклад за напредъка по изпълнението на работния план на ЦК) (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

проучвателна група е от особена важност за ЕСП, тъй като много от банките, попадащи пряко в неговите правомощия, са клирингови членове на големи ЦК, които могат да бъдат изложени на рискове от резки пазарни колебания. От друга страна, ако даден клирингов член изпадне в неплатежоспособност или има такава вероятност, това ще има преки последици за ЦК, особено ако този член е от съществена значимост.

(II) КОНСУЛТИРАНЕ НА МЕЖДУПРАВИТЕЛСТВЕНИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОРГАНИ ОТНОСНО ЕВРОПЕЙСКАТА РАМКА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

ЕСП е поел постоянното задължение да предоставя при поискване консултации на Световната банка, Международния валутен фонд (МВФ) и ООН относно присъединяващи се държави и други правителства, интересувани се от рамката на ЕС за реструктуриране.

В резултат на интензивно сътрудничество през 2015 г., ЕСП продължи през 2016 г. да предоставя технически консултации на Световната банка, по-конкретно във връзка с дейността на Консултативния център към финансовия сектор (FinSAC) — технически орган, който е част от финансовата и пазарната глобална практика на Световната банка и има за цел да предоставя политически и технически консултации и аналитични услуги на държави, които са клиенти в бързоразвиващия се регион на [Европа и Централна Азия](#). Подкрепата на ЕСП за Световната банка/FinSAC беше насочена по-конкретно към техните консултантски и аналитични услуги, свързани с възстановяване и реструктуриране на банки, както и с финансова стабилност, превенция на кризи и макропруденциални рамки. ЕСП предостави също така своя експертен капацитет за изготвяне на публикацията на Групата на Световната банка от ноември 2016 г. „Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD“ (Разбиране на възстановяването и реструктурирането на банки в ЕС: наръчник за ДВРД) ⁽¹⁸⁾. Освен това ЕСП участва в обмен на мнения относно режими на реструктуриране в бързоразвиващите се държави.

(III) ПРОГРАМА НА МЕЖДУНАРОДНИЯ ВАЛУТЕН ФОНД ЗА ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР

През 2016 г. ЕСП продължи да засилва постоянно своето участие в Програмата на МВФ за оценка на финансовия сектор (FSAP) в различни държави от БС. През 2016 г. ЕСП участва в дейностите по FSAP в Ирландия, Германия, Нидерландия, Финландия и Люксембург. Тъй като в същото време МВФ извършваше и оценка на режимите за реструктуриране на национално и европейско равнище, участието на ЕСП беше особено важно за изясняване на различни елементи на политиката на ЕМП и напредъка, постигнат при планиране на реструктурирането за значими институции. Натрупаният опит при изпълнението на тези ангажименти ще улесни сътрудничеството с МВФ по време на работата по FSAP в еврозоната, предвидена за 2017 г.

(IV) СЪТРУДНИЧЕСТВО С ТРЕТИ ДЪРЖАВИ

През 2016 г. ЕСП взе по-конкретно участие в диалог с Централната банка на Бразилия (Banco Central do Brazil) в качеството си на орган за реструктуриране относно функционирането на режима за реструктуриране в ЕС. Това е част от разширяващия се диалог, който ЕСП установява с всички юрисдикции на G-20 в Европа и извън нея. Това задължение може да включва и обмен на персонал, както беше предвидено с Централната банка на Бразилия.

⁽¹⁸⁾ <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>



7.2. Регулаторна дейност

През 2016 г. ЕСП поддържаше постоянен диалог с ЕК и съзаконодателите (ЕП и Съвета) по съответни въпроси, свързани с реструктуриране. Това включваше определяне на евентуални области за подобряване в съществуващото законодателство (напр. в ДВПБ и РЕМП).

(I) ТРАНСПОНИРАНЕ НА СПОРАЗУМЕНИЕТО ЗА ОБЩ КАПАЦИТЕТ ЗА ПОЕМАНЕ НА ЗАГУБИ В ЗАКОНОДАТЕЛСТВОТО НА ЕС КАТО ЧАСТ ОТ ПАКЕТА ЗА НАМАЛЯВАНЕ НА РИСКА

През 2016 г. ЕСП предостави своя експертен капацитет и позициите си на ЕК относно възможни начини за транспониране на международното споразумение за TLAC в законодателството на ЕС и осигуряване на хармонизирането му със законодателството за MREL.

Законодателно предложение беше внесено от ЕК в края на 2016 г. като част от пакета за намаляване на риска и ЕСП пое задължение към ЕК и Съвета за предоставяне на технически коментари. ЕСП представи на Съвета мнения по редица важни теми относно политиките, сред които общото оформление на предложението, както и по-подробни забележки по въпроси, като преразглежданията на член 55 относно договорното признаване на принудително отписване на част от вземанията. ЕСП ще продължи да извършва анализ на предложението относно това как то може да повлияе на бъдещата работа на ЕСП за подобряване на възможността за реструктуриране в БС и ще продължи да участва в обсъжданията на технически въпроси, когато бъде поканен.

(II) ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА ИНФРАСТРУКТУРАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАЗАРИ

Въпреки че финансовите инфраструктури имат все по-важна роля на европейските пазари, в ЕС все още не е въведен режим за реструктуриране на тези субекти. ЕСП е поел задължение на европейско и международно равнище за подкрепа на законодателството в тази област. ЕСП определи своята позиция относно политиките и я популяризира на съответните международни форуми, и по-конкретно СФС, и сподели знанията си с европейските и международните органи. Работата върху и създаването на рамка на ЦК за

преструктуриране са важни за ЕСП, тъй като много от банките в обхвата на правомощията на ЕСП са клирингови членове на ЦК.

(III) ЕВРОПЕЙСКА СХЕМА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ

Понастоящем европейското застраховане на депозитите се основава на хармонизирани правила, прилагани в 28 ДЧ съгласно Директивата за схемата за гарантиране на депозити (СГД) и националните законодателства за нейното прилагане. За разлика от първите два стълба на БС, третият стълб все още не се основава на централизирана система, а разчита на традиционната концепция за хармонизиране на правилата с цел осигуряване на общ обхват и ниво на застраховане на депозитите (до 100 000 EUR на едно лице за една банка).

През ноември 2015 г. ЕК прие законодателно предложение за „Европейска схема за застраховане на депозитите“ (ЕСЗД), която беше обсъждана в ЕП и ЕК през цялата 2016 г.

ЕСЗД ще осигури централизирана схема за гарантиране на депозити за държавите — членки на еврозоната. Тя ще бъде задължителна за всички държави — членки на еврозоната, и — в съответствие с ЕНМ и ЕМП — отворена и за държавите членки, които са извън еврозоната.

ЕСП взе участие в техническите обсъждания в това отношение през цялата 2016 г. и ще продължи да подкрепя Съвета, ЕП и ЕК на техническо равнище при по-нататъшното разработване на предложението за ЕСЗД.

Тъй като ЕСЗД е тясно свързана с усилията на равнище на ЕС за по-голямо сближаване на националните режими за изпадане в неплатежеспособност на банки и в духа на заключенията на Съвета от юни 2016 г., ЕСП продължи да предоставя техническа помощ на Съвета и ЕК в тяхната работа в областта на йерархията на кредиторите и инструмента за мораториум.



8. КОМУНИКАЦИИ

Звено „Комуникации“ има за задача да подкрепя основните оперативни функции на ЕСП, като преследва следните ключови цели:

- ▶ утвърждаване на солидна репутация на ЕСП като надежден орган;
- ▶ постигане на добро сътрудничество в рамките на ЕС и извън тях;
- ▶ постигане на по-голяма публичност;
- ▶ разпространение на гледните точки и политиките на ЕСП;
- ▶ изграждане на ясно разбиране на темите на ЕСП.

Резултатите, реализирани от звено „Комуникации“, допринасят непосредствено и положително за постигането на общите цели на ЕСП, изложени в декларацията за мисията на Агенцията. Звено „Комуникации“ защитава и укрепва репутацията на ЕСП и подобрява общественото разбиране за отличителните качества на ЕСП, както и за ценността и въздействието на работата му.

През 2016 г. ЕСП продължи да развива своите комуникационни функции с три основни цели:

1. снабдяване на организацията с подходящи инструменти за стабилни комуникационни дейности и дейности за установяване на контакт и достигане до различните заинтересовани страни с оглед на увеличаване на публичността на ЕСП в отделните ДЧ и извън ЕС;
2. готовност за ясна и прозрачна поредица от действия в случай на реструктуриране или криза;
3. засилване на вътрешните комуникации и обмена на информация.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

СТРАТЕГИЯ ЗА ВЪНШНА КОМУНИКАЦИЯ

През 2016 г. ЕСП преразгледа първата версия на своята стратегия за комуникация в съответствие със стратегическите цели на ЕСП. Ударението беше поставено върху следните аспекти:

- ▶ Сътрудничество със сектора: през 2016 г. бяха организирани три диалога със сектора, като бяха събрани съответните заинтересовани страни, представители на европейските и националните банкови федерации от БС, НОП и представители на ЕК, ЕЦБ и ЕБО.
- ▶ Връзки с медиите: първата пресконференция със закуска на ЕСП се състоя през януари 2016 г. в присъствието на представители на няколко медии. Председателят



и заместник-председателят на ЕСП направиха изказвания, в които акцентът беше върху постиженията на ЕСП през 2015 г., работната програма на ЕСП за 2016 г. и приоритетите на Агенцията. Това събитие допринесе за изграждане на стабилни отношения на доверие с медиите, както и за утвърждаването на ЕСП като надежден източник на информация за медиите. Допълнителните брифинги с журналисти увеличиха публичната видимост на ЕСП.

- ▶ Първа конференция на ЕСП: на първата конференция „Набелязване на курса: задействане на реструктурирането на банки“, състояла се през април 2016 г. в Брюксел, се събраха повече от 400 участници. На конференцията бяха произнесени въспителни слова и програмни речи от Jonathan Hill, комисар по въпросите на финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари, ЕК; Roberto Gualtieri, председател на Комисията по икономически и парични въпроси, ЕП; Robert Ophèle, заместник-управител, Banque de France; Martin Gruenberg, председател, FDIC на САЩ; и Jon Cunliffe, заместник-управител, BoE. Състояха се също дискусии по групи — със сектора, регулаторите и надзорните органи, при които ударението беше поставено върху успешното планиране по време на криза и отстраняване на пречките, възможността за реструктуриране на банките и начините за финансиране на реструктурирането. Конференцията повиши публичността на ЕСП, утвърждавайки изрично тази агенция като орган на БС за реструктуриране и като меродавен източник на информация по въпросите на реструктурирането в Европа.
- ▶ Външни събития и конференции: такива външни събития допринасят за утвърждаване на външното присъствие и публичността на ЕСП в отделните ДЧ и извън ЕС, както и за разпространяване на темите и ключовите послания на ЕСП от членовете на съвета и началниците на отдели.
- ▶ Уебсайт: уебсайтът на ЕСП е добре съставен, лесен за ползване и има полезни връзки с други ресурси. Той има за цел да бъде част от „екосистемата“ на комуникациите и е разработен допълнително за връзки към политики на ЕСП, социални медии, блогове, ангажменти за изказвания, съобщения за медиите и пр., с оглед на отразяване на текущата работа на организацията.

- ▶ Публикации: Сред публикациите на ЕСП са годишният доклад на ЕСП за 2015 г., работната програма на ЕСП за 2016 г. и Въведението към планиране на реструктурирането. Всички публикации допринасят за предаване на ключовите послания на ЕСП и за повишаване на публичността на Агенцията.
- ▶ Социални медии: ЕСП използва социалните медии за разпространяване на своите политики, блогове и съобщения за медиите, публикувани онлайн. Конференцията на ЕСП „#SRB2016“ беше популяризирана в Twitter и повиши броя на последователите на ЕСП в Twitter. Потребителският профил на ЕСП в LinkedIn помага на ЕСП да повиши осведомеността за публикуваните от Агенцията вакантни длъжности.

КРИЗИСНИ СИТУАЦИИ

ЕСП надграждаше върху най-добрите практики, въведени през 2015 г., и използва политиките и инструментите, определени успешно за осигуряване на подходяща комуникация между институциите. Одобрен беше протоколът за комуникация при криза, който следва да се задейства между ЕСП, ЕК и ЕЦБ при изключителни обстоятелства или по време на реструктуриране. Тези протоколи за комуникация могат да бъдат допълнително подобрени благодарение на провеждане на обучения със симулация на кризи („dry runs“).

ВЪТРЕШНИ КОМУНИКАЦИИ

Съвместно с други съответни сектори на ЕСП, например ЧР, звено „Комуникации“ допринесе с инициативи за подобряване на вътрешните комуникации на ЕСП, не само като гарантира съобщенията да се предават ефективно за безпрепятственото функциониране на Агенцията, но и за развиване на организационна култура, която насърчава ангажираността на служителите и изгражда здравословна работна среда, а това пък води до подобряване на резултатите от дейността на организацията.

През 2016 г. бяха доразвити няколко инструмента и дейности:

- ▶ наблюдение на медиите — ежедневните финансови новини се споделяха с персонала на ЕСП;
- ▶ вътрешни бюлетини — раздавани всеки месец на целия персонал и включващи най-новите информации и аспекти на развитието в различни сектори на ЕСП;
- ▶ интранет — създаден SharePoint за по-лесен обмен на информация в ЕСП, като се изследват и други опции (текущо);
- ▶ теми във връзка с ЧР — координация с други вътрешни екипи на ЕСП при разпространяване на културата и ценностите на ЕСП.

9. ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

КАРЕ: КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ЕДИННИЯТ ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ?

ЕСП е създаден със задача да осигури ефикасното прилагане на инструменти за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране, възложени на ЕСП от РЕМП. В рамките на дадена схема за реструктуриране може да се използва ЕФП, по принцип след като са били разпределени поне 8 % от вноските, по-специално за:

- ▶ гарантиране на активите или пасивите на институцията в режим на реструктуриране;
- ▶ отпускане на кредити за закупуване на активи на институцията в режим на реструктуриране;
- ▶ правене на вноски в мостова институция и дружество за управление на активи;
- ▶ правене на вноски към институцията в режим на реструктуриране, вместо да се обезщетяват или преобразуват задълженията към определени кредитори при специални условия;
- ▶ изплащане на обезщетения на акционери или кредитори, които са понесли по-големи загуби от тези, които биха понесли чрез обичайно производство по несъстоятелност.

ЕФП се състои от вноски на кредитни институции и някои от инвестиционните посредници в 19-те ДЧ, участващи в БС.

9.1. Механизъм за събиране на вноски в Единния фонд за реструктуриране

В съответствие с член 69 от РЕМП, до края на първоначален период от осем години, считано от 1 януари 2016 г., ЕФП следва да достигне най-малко 1 % от размера на гарантираните депозити на всички кредитни институции, получили разрешение във всички участващи ДЧ.

Вноските, посочени в членове 69, 70 и 71 от РЕМП, се събират от субектите в обхвата на РЕМП от НОП и се прехвърлят в ЕФП съгласно Споразумението относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в ЕФП (МПС).

Методологията за изчисляване на предварителните вноски за 2016 г., както и графикът за събирането им, са показани на фигури 8 и 9 по-долу.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Предварителни вноски: през януари 2016 г. НПО прехвърлиха на ЕФП 4,3 милиарда евро от предварителни вноски от 2015 г. (вкл. НЗП), изчислени от НОП в съответствие с ДВПБ.
- ▶ Предварителни вноски от 2016 г.: през юни 2016 г. НПО прехвърлиха на ЕФП 6,4 милиарда евро от предварителни вноски от 2016 г. (вкл. неотменими задължения за плащане (НЗП)), изчислени от ЕСП в съответствие с РЕМП. Считано от 2016 г., ЕСП е отговорен за изчисляването на предварителните вноски. За тази цел ЕСП прилага методологията, определена в Делегиран регламент (ЕС) № 2015/63 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2015/81 на Съвета, които гарантират равнопоставени условия за участващите ДЧ.
- ▶ ЕСП разработи ИТ решение за допълнително автоматизиране на събирането на данните, необходими за изчисляване на предварителните вноски за ЕФП. Системата, която е готова за цикъла за предварителните вноски от 2017 г., има за основна цел да улесни прехвърлянето на данни между ЕСП и НОП, които остават основните звена за контакт за кредитните институции и инвестиционните посредници в техните юрисдикции.

Фигура 10: Предварителни вноски от 2016 г. — методология на изчисляване



Фигура 11: Предварителни вноски от 2016 г. — преглед на графика



9.2. Капиталовложения на Единния фонд за реструктуриране

ЕСП отговаря в съответствие с член 75 от РЕМП за капиталовложенията на събраните предварителни вноски. Към края на 2016 г. сумите, държани в ЕФП, бяха 10,78 милиарда евро, състоящи се от 9,4 милиарда евро в брой и 1,3 милиарда евро в НЗП. Сумите се държат в парични сметки в пет централни банки на Евросистемата в съответствие със временната инвестиционна стратегия, приета от ЕСП на пленарната му сесия през ноември 2015 г.

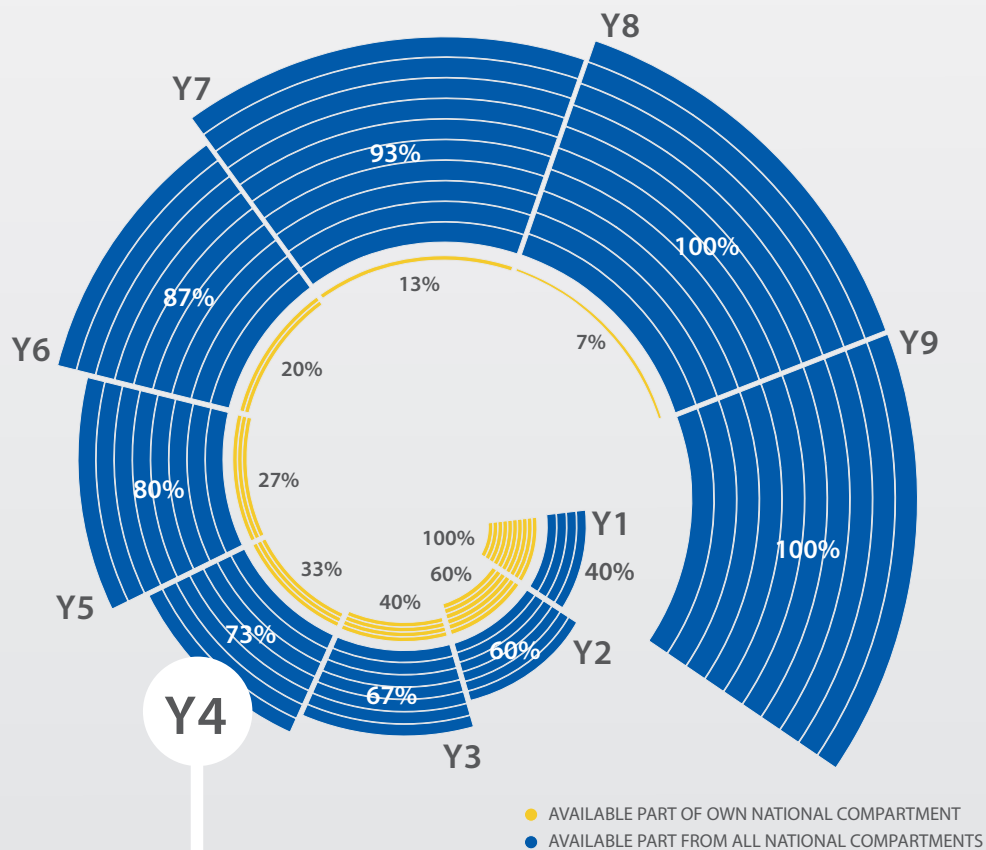
ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Приемане на инвестиционната стратегия: на своята пленарна сесия на 15 септември 2016 г. ЕСП прие първата инвестиционна стратегия. Правното основание за инвестиционната стратегия е заложено в Делегиран регламент (ЕС) № 2016/451, който влезе в сила през април 2016 г. В инвестиционната стратегия е описано как ЕСП възнамерява да постигне своите цели. Инвестиционната цел е да бъдат задоволени нуждите от ликвидност и да се защити стойността на сумите, държани в ЕФП. При пазарни обстоятелства с отрицателни лихвени проценти за инвестиции, възприемани като сигурни и ликвидни, едновременното удовлетворяване на нуждите от ликвидност и защита на стойността на ЕФП може да се окаже невъзможно при ограниченията, наложени от ДР и в рамките на склонността на ЕСП за поемане на риск. Ако удовлетворяването на нуждите от ликвидност в рамките на склонността на ЕСП за поемане на риск при едновременна защита на номиналната стойност на ЕФП не е възможно, удовлетворяването на нуждите от ликвидност ще има приоритет.
- ▶ Инвестиционната стратегия се допълва от рамка за управление на риска и рамка за ръководство. Рамката за управление на риска предоставя обобщен преглед на всички рискове в резултат на инвестиционните дейности и на начините за измерване и управление на тези рискове. Рамката за ръководство предоставя общ преглед на ролите и отговорностите на ЕСП на пленарната и на изпълнителната му сесия. Инвестиционната стратегия ще бъде практически осъществена в инвестиционен план.
- ▶ Приемане на модел за възлагане на външни подизпълнители: на своята изпълнителна сесия ЕСП реши да възложи във възможно най-висока степен на външни подизпълнители дейностите по управление на инвестициите, които се разделят на управление на портфейли и услуги по съхранение. На 27 октомври 2016 г. ЕСП одобри на изпълнителната си сесия модел за възлагане на външни подизпълнители с няколко управители на портфейли и само един попечител. Сключването на договори с управителите на портфейли ще става последователно, като първо бъде сключен договор с един управител на портфейли, а другите ще бъдат добавени след това. Инвестиционни задачи могат да се възлагат само на органи, уредени съгласно публичното право, банки от Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), международни институции, създадени съгласно международното публично право, или институции по законодателството на ЕС. Към края на ноември 2016 г. ЕСП беше установил контакт с 22 подбрани публични институции за оценка на тяхната способност и готовност да предоставят на ЕСП услуги, свързани с управление на портфейли с ценни книжа.
- ▶ През 2016 г. сумите, държани в ЕФП, останаха в парични сметки на централни банки: до изпълнението на инвестиционната стратегия сумите ще се държат в централни банки. Доходността на тези сметки е равностойна на лихвения процент за депозитното улеснение на ЕЦБ. Временната инвестиционна стратегия дава възможност за използване на срочни депозити, но тази алтернатива не беше подходяща.

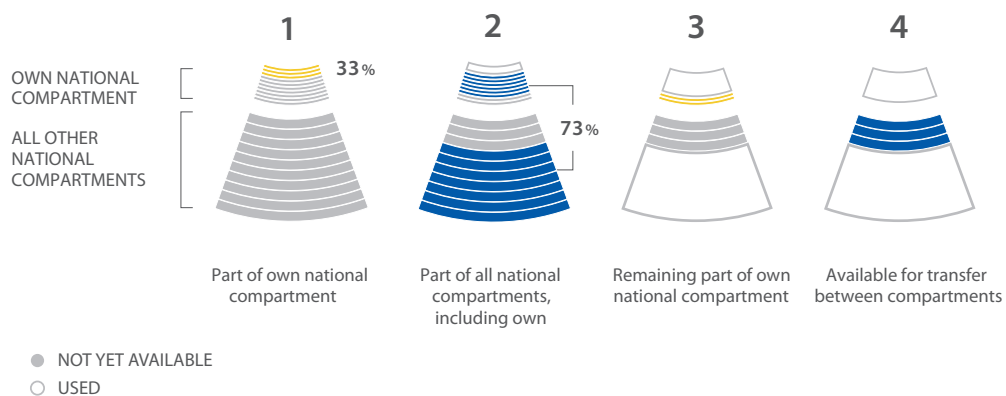
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Алтернативни начини за финансиране на Единния фонд за реструктуриране

ЕСП отговаря за финансирането на ЕФП в съответствие с членове 72, 73, 74 и 76 от РЕМП и членове 5, 6 и 7 от МПС. През 2016 г. ЕСП продължи обсъжданията с различни заинтересовани страни относно алтернативни механизми за финансиране и достъп до финансови механизми, основани на частни и публични финансови източници.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Публичен механизъм за мостово финансиране: през 2016 г. ЕСП стартира процеса за подписване на СЗ с 16 от общо 19 участващи ДЧ и въведе политиката за такса ангажимент в съответствие с публичния механизъм за мостово финансиране. Този механизъм включва — като крайна мярка — случаи на временен недостиг на финансови средства да бъдат преодолявани чрез събиране на последващите вноски в ЕФП. Към началото на февруари 2017 г. ЕСП беше подписал СЗ с всичките 19 ДЧ на БС.
- ▶ Общ механизъм за защита: ЕСП има нужда от достатъчно финансови средства по всяко време за изпълнение на законовите си правомощия в случай на реструктуриране, включително достъп до ЕФП. ДЧ са постигнали вече съгласие за създаването на общ механизъм за защита през преходния период, който да бъде напълно функциониращ не по-късно от края на преходния период, когато ресурсите на ЕФП са използвани изцяло на взаимни начала. ЕСП ще предостави техническа помощ на ДЧ за постигането на тази цел. През цялата 2016 г. ЕСП участва активно във всички заседания на „експертната група за координирани действия“ (ЕГКД) на равнището на ИФК. Към края на 2016 г. темата за общия механизъм за защита беше включена в дневния ред на заседанията на ЕКД.

10. УПРАВЛЕНИЕ НА РЕСУРСИТЕ

10.1. Управление на бюджета и финансово управление

В този раздел са обхванати дейностите, свързани с общото финансово управление на ЕСП и с финансовото планиране и отчитане. В него са включени също надзорът върху и предпазните мерки за операциите за правилно изпълнение на бюджета, както и за счетоводните и касовите операции. Освен това финансовият отдел управлява и предоставя консултации по подготовката, инициирането, отчитането и публикуването на дейностите на ЕСП по обществени поръчки.

В съответствие с окончателния счетоводен отчет за 2016 г. по отношение на приходите, административните вноски на банките (в размер на 57 милиона евро) са признати за приход до нивото на разходите за 2016 г. В разходната част, съгласно таблицата за изпълнението на бюджета, над 25 милиона евро бяха разпределени за персонала, около 13 милиона евро за други административни разходи (наем, обслужване на ИКТ и пр.) и почти 19 милиона евро за оперативни разходи (приложение 15.2).

ПРИХОДИ

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

Вноските в административния бюджет на ЕСП за 2016 г. са извършени на основание на Делегиран регламент (ЕС) № 1310/2014 на Комисията относно временна схема за вноски.

През 2016 г. ЕСП събра успешно административни вноски в размер на 56 673 870,87 EUR.

РАЗХОДИ

Бюджетните разходи включват извършените през годината плащания, както и осъществения пренос на бюджетни кредити. В следващите параграфи е представена обобщена информация за изпълнението на бюджетните кредити по дялове от бюджета. По-подробна разбивка е дадена в приложение 15.2. - Изпълнение на бюджета за 2016 г.

ЕСП определи 289 бюджетни задължения в общ размер от 35 400 937,17 EUR и обработи 2 082 плащания в общ размер от 26 367 619,18 EUR. Изпълнението на бюджета възлиза на 62,11 % за бюджетните кредити за поети задължения и на 46,26 % за бюджетните кредити за плащания. Пренесените суми през 2017 г. възлизат на 9 033 317,99 EUR, като делът на преноса е 25,5 % от бюджетните кредити, за които е поето задължение. Приблизително за 4 милиона евро от тази сума бяха поети задължения през последните два месеца от 2016 г.;

те са главно за късните обществени поръчки във връзка с разработването и поддръжката на информационни и комуникационни технологии (ИКТ).

ДЯЛ 1: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Приетият бюджет за дял 1 през 2016 г. беше 25 235 000,00 EUR. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания възлезе на 17 727 851,94 EUR, което представлява степен на изпълнение от 70,25 %.

ДЯЛ 2: РАЗХОДИ ПО ИНФРАСТРУКТУРАТА

Приетият бюджет за дял 2 през 2016 г. беше 12 801 000,00 EUR. През годината бяха поети задължения за сумата от 9 048 487,56 EUR, което представлява степен на изпълнение от 70,69 %. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания възлезе на 5 920 796,82 EUR, което представлява степен на изпълнение от 46,25 %.

Най-големи разходи са направени в областите на ИТ инфраструктурата и свързаните с нея услуги, за наем на сградата и закупуване на обзавеждане за новото седалище на ЕСП.

ДЯЛ 3: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Дял 3 включва изключително оперативни разходи, свързани с прилагането на РЕМП. Приетият бюджет за 2016 г. беше 18 964 000,00 EUR.

През годината бяха поети задължения за сумата от 8 025 405,50 EUR, което представлява степен на изпълнение от 42,32 %. Окончателният размер на усвоените бюджетни кредити за плащания е 2 718 970,42 EUR, което представлява степен на изпълнение от 14,34 %.

Основните области на разходите са свързани с проучвания и консултации за изпълнението на работната програма на Агенцията, следвани от разработване и поддръжката на ИКТ, по-специално в подкрепа на планиране на реструктурирането, дейности за вземане на решения и администрацията на ЕФП.



ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Изменение на Финансовия регламент: на 16 март 2016 г. ЕСП прие изменения Финансов регламент, който включва сега част II „Фонд“.
- ▶ Коригиращ бюджет: бюджетът беше успешно коригиран три пъти през 2016 г., за да се включат допълнителни предварителни вноски за ЕФП, натрупаният бюджетен излишък и новият бюджетен ред за суми, предвидени като отрицателна лихва.
- ▶ Принос за изготвянето на приетите стандарти за вътрешен контрол (СВК) на ЕСП.
- ▶ Успешното фактуриране и събиране на административните и предварителните вноски от 2016 г. за ЕФП.

ЛИХВА ЗА ПРОСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ:

През 2016 г. ЕСП трябваше да заплати лихва за просрочване на три искания за плащане в общ размер 1 989,03 EUR.

БЮДЖЕТЕН РЕЗУЛТАТ

Бюджетният резултат е 21 767 564,35 EUR и ще бъде нанесен в бюджета след одобрение от пленарната сесия през юни 2017 г.

10.2. Окончателен счетоводен отчет 2016 г.

В окончателния счетоводен отчет за 2016 г. е отразено въвеждането в действие на ЕФП на 1 януари 2016 г. Тъй като 2016 беше първата година, за която финансовите операции на ЕФП бяха включени в счетоводния отчет, имаше значително увеличение на общите активи/пасиви от 15,69 милиона евро на 10,83 милиарда евро.

Предварителните вноски в ЕФП, събрани през 2016 г. (за 2015 г. и 2016 г.) са признати като приходи (9,46 милиарда евро). След приспадане на съответните одобрени разходи за поддържане на тези средства в сметки на националните централни банки, финансовият резултат за 2016 година (9,43 милиарда евро) доведе до нетни активи, приписвани на ЕСП във връзка с дейностите на ЕФП. Очаква се тези резерви да се натрупват с течение на времето от един финансов период към следващия и представляват поверените на ЕСП ресурси, които трябва да бъдат запазени и използвани при необходимост, за да се гарантира ефикасното прилагане на инструменти за реструктуриране и упражняването на правомощията за реструктуриране, възложени на ЕСП от РЕМП.

В административната част на окончателния счетоводен отчет за 2016 г. административните вноски, фактурирани на банковите институции и събрани от тях (около 57 милиона евро), бяха признати като приходи само до размера на общите административни и оперативни разходи (33,96 милиона евро). Поради това няма активи, които са в резултат на административните дейности на Агенцията.

48 % от административните разходи са свързани с разходи за персонал, 16 % — с оперативни разходи, а 14 % са за наем и поддръжка на сградата.

НЗП в размер на 1,35 милиарда евро, които представляват алтернатива на плащания в брой в контекста на предварителното финансиране на ЕФП, са представени във финансовите отчети на ЕСП, както следва:

- ▶ условен актив за задължението за плащане съгласно НЗП;
- ▶ парични средства, държани в банка (в отделна банкова сметка) срещу дългосрочен пасив (и двете позиции свързани с парично обезщетение в подкрепа на задължението съгласно НЗП).

В приложение 15.5 могат да се намерят „Отчет за финансовия резултат“ на ЕСП към 31 декември 2016 г. и „Отчет за приходите и разходите“ за 2016 г.

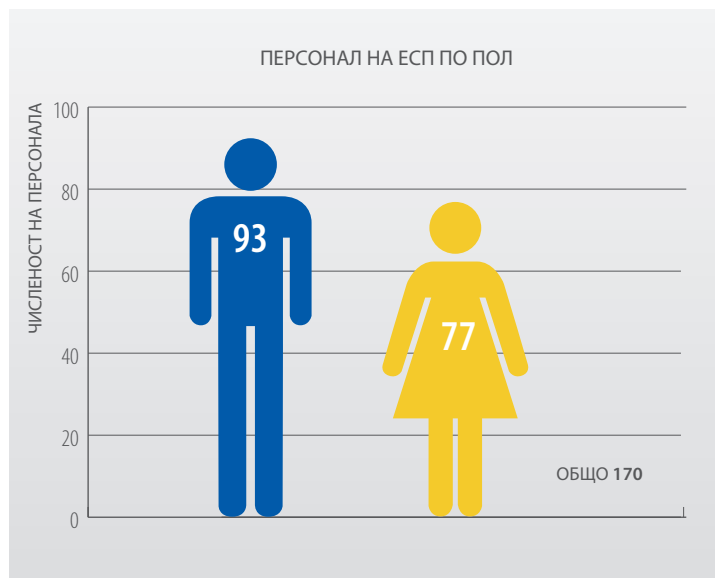
Окончателният счетоводен отчет за 2016 г. беше приет на пленарната сесия през юни 2017 г. Финансовите отчети на ЕСП за 2016 г. ще бъдат достъпни на уебсайта на ЕСП през третото тримесечие на годината.

10.3. Човешки ресурси

По отношение на човешките ресурси (ЧР) ЕСП остана все още в своята начална фаза през цялата 2016 г. Набирането на високо квалифициран персонал като солидна основа за новата организация остана в центъра на дейностите в областта на ЧР през 2016 г.

Отделът за ЧР продължи усилията си за постигане на напредък при назначаването и интегрирането на нови служители както в оперативните, така и в помощните звена.

Работата по завършване на правната рамка на ЕСП за ЧР предоставянето на услуги (напр. администрация, учене и професионално развитие) отбеляза наистина напредък, като осигури подходяща подкрепа за младата, бързо разрастваща се организация. ЕСП ще продължи да изпитва нужда от адекватни ресурси за следващите години.



ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Осигуряване на персонал: ЕСП продължи дейностите по разработване, приемане и прилагане на политики и системи в областта на човешките ресурси и положи големи усилия за изготвяне на план за удовлетворяване на средносрочните и дългосрочните потребности от персонал, който следва да обезпечи възможността ЕСП да реализира ефикасно своите амбициозни правомощия.
- ▶ Интензивни дейности по набиране на персонал: през 2016 г. ЕСП продължи да набира служители от съществуващите списъци с резерви и публикува голям брой обяви за свободни работни места (27 свободни работни места за срочно наети служители (СНС)



и 1 свободно работно място за командирован национален експерт (КНЕ)), за да увеличи първоначалния брой на зетите работни места и да достигне постепенно целевия брой от 255 ЧНС до края на 2016 г. Без членовете на управителния съвет, персоналът на ЕСП възлиза на 164 служители.⁽¹⁹⁾

- ▶ Управление на растежа: интензивните дейности за набиране на персонал през 2016 г. изискваха повече усилия за администриране и управление на ЧР през цялата година, по-специално в интерес на бързото интегриране на новите членове на персонала. Развитието и стимулирането на корпоративна култура в ЕСП, основана на общоприетата визия и ценности в Агенцията, има ключово значение за управлението на растежа на организацията. Както и през 2015 г., специално мероприятие за служителите („Изграждане на ЕСП“) беше проведено от ЧР през октомври 2016 г., когато персоналът на ЕСП нарасна на около 150 души.
- ▶ Приемане на правна рамка и политики в областта на ЧР: ЕСП е Агенция на ЕС и основните референтни документи по отношение на условията на труд на персонала, които ползва агенцията, са Правилникът за длъжностните лица на ЕС и Условията за работа на другите служители на Съюза (УРДС). Приети бяха основните законови текстове в тази област. ЕСП продължи да работи за завършване на правната рамка, приложима към персонала на Агенцията, като разработи правила за прилагане на този Правилник за длъжностните лица. Също през 2016 г. бяха разработени специфични политики в областта на ЧР, отразяващи нуждите на ЕСП, изборите за комитета на персонала на ЕСП се състояха през IV тримесечие и членовете на този комитет бяха избрани през декември.
- ▶ Доразработване на първоначалната рамка за учене и развитие: тази рамка беше приета от ЕСП с оглед на определяне и удовлетворяване на първоначалните нужди от обучение и развитие на персонала на ЕСП. Тя подлежи на изменения след време, за да се отрази развитието на организацията.

⁽¹⁹⁾ Развитието на персонала по степен и националност за периода 2015—2016 г. е дадено в приложения 14.5 и 14.6.

10.4. Обществени поръчки

Годишният план за обществени поръчки за 2016 г. беше изготвен в съответствие с Финансовия регламент, приложим към общите въпроси на обществените поръчки на ЕС. Отчетният период за проверка на тези поръчки е от 1 януари до 31 декември 2016 г. Действителната проверка на сектора за обществени поръчки на ЕСП, извършена през 2016 г., потвърди значението на политиката на организацията за допълнително съсредоточаване върху оперативните дейности в приоритетни области на политиката с цел повишаване на ефективността. През 2016 г. ЕСП възложи успешно предоставянето на всички необходими услуги и стоки, поискани от различните звена.

Инициирането и предварителните проверки на процедурите бяха изпълнени за всички правни задължения. Екипът за възлагане на обществени поръчки изготви и провери около 170 досиета и подготви и стартира 24 процедури за възлагане на обществени поръчки. Редица меморандуми за разбирателство, споразумения за нивото на обслужване и споразумения за сътрудничество, подготвени от екипа за възлагане на обществени поръчки, бяха подписани с ЕК и други публичноправни субекти. В този контекст от обявения план за възлагане на обществени поръчки от работната програма за 2016 г. бизнес звената поискаха обявяването на две открити тръжни процедури през 2016 г. Освен това екипът за възлагане на обществени поръчки стартира 19 процедури на договаряне по ниска стойност и пет специални процедури на договаряне за правни услуги. В допълнение бяха обявени осем подновявания на конкурсни процедури съгласно рамковия договор за предоставяне на консултации по икономически въпроси и въпроси, свързани с дейността по оценка на стойността, както и на правни консултации. И накрая, широко бяха използвани рамковите договори на ЕК.

10.5. Информационни и комуникационни технологии

Ефективната система за ИКТ е от ключово значение за ЕСП, тъй като основните задачи на организацията изискват обработването на големи количества чувствителни данни, което на свой ред изисква солидна и сигурна ИКТ инфраструктура. 2016 година изправи пред сериозни предизвикателства екипа на ЕСП в областта на ИКТ. Въпреки това основните цели, поставени в работната програма за 2016 г., бяха изпълнени, развитието на ИКТ инфраструктурата отбеляза напредък и нямаше сериозни (свързани със сигурността) инциденти.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Осигуряване на функционирането на ИКТ инфраструктурата в новите помещения: в новата сграда беше изграден нов център за данни, което даде възможност на ЕСП да управлява независимо своите информационни и комуникационни технологии. Този проект трябваше да бъде завършен в много кратки срокове, за да може Агенцията да се премести навреме в новите си офиси. В крайна сметка се наложи преместването да бъде отложено, за да се даде възможност за допълнителни проверки и адаптации и да се осигури доброто функциониране на ИКТ инфраструктурата за целия персонал. В допълнение на центъра за данни бяха създадени нови мрежови връзки с ЕК и ЕЦБ. Те осигуряват на ЕСП постоянен достъп до административните системи на ЕК (SYSPER за управление на ЧР, EU-Learn за обучение, ARES за управление на документи, ABAC за управление на финансите и материалните запаси и MIPS за управление на командировки). ЕСП е първата агенция на ЕС, на която е дадена възможност да продължи да използва всички тези инструменти, след като е станала оперативно независима от ЕК. ЕСП използва също така инструмента DARWIN за сигурно предаване на данни и документи.
- ▶ Разработване на нови системи на ЕСП: когато ЕСП стана независим от ЕК в областта на ИКТ (при преместването си в своите нови помещения), организацията стартира използването на редица приложения, включително своя собствена среда за електронна поща, свой сайт SharePoint и свои интегрирани приложения за телекомуникации. Тези приложения ще бъдат адаптирани към специфичните нужди на ЕСП през следващите години. ЕСП стартира също така няколко проекта за разработване на системи в помощ на основните задачи на Агенцията. Основните проекти поставиха ударението върху системата за събиране на вноски за ЕФП и проекта ОДЗ за реструктуриране. Започнаха подготвителни работи и по проекти в областта на ИКТ в подкрепа на планиране на реструктурирането и управление на кризи, както и за подобрена система за управление на електронни документи и записи. Към края на 2016 г. бяха изготвени стратегия и работен план в областта на ИКТ за 2017 г., които ще бъдат доразработени в началото на 2017 г.
- ▶ Сигурно обработване на информация: през 2016 г. продължи работата по създаване на сигурна среда за чувствителните данни, които се изискват за реструктурирането. Новият център за данни и вътрешната инфраструктура на ЕСП са добре защитени. Напредна работата във връзка с възможностите на организацията за сигурни комуникации с други страни и за външно подsigуряване.

10.6. Материална база

През март и април 2016 г. ЕСП се премести от трите временни помещения в Европейския квартал в новопридобитата си сграда в центъра на Брюксел (Treurenberg 22).

През цялата година екипът, отговарящ за материалната база, работи в тясно сътрудничество със собственика на новата сграда на ЕСП, редица изпълнители и ЕК с цел оптимизиране на условията на труд в новопостроените помещения.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Управление на временното положение: в началото на 2016 г. управлението на три различни местонахождения и постоянно нарастващият брой на служителите изискваха много творчески подход и гъвкавост както от екипа за материалната база, така и от персонала на ЕСП. В крайна сметка положението беше овладяно по удовлетворителен начин и през април 2016 г. целият персонал успя да се премести в новите помещения на ЕСП.
- ▶ Подготовка на новите помещения: новите помещения на Treurenberg 22 в центъра на Брюксел бяха построени през 2015—2016 г. и бяха адаптирани специално към нуждите на ЕСП за функционалност и сигурност. Работите бяха извършени в рамките на отпуснатия бюджет.
- ▶ Управление на новите помещения: преместването в новите помещения беше организирано да се проведе на четири етапа. Първите големи (международни) заседания бяха проведени в новите помещения непосредствено преди лятото на 2016 г. ЕСП подписа споразумение за сътрудничество с ЕК, което ще му даде възможност да използва редица услуги на ЕК, възложени на външни подизпълнители, сред които сигурност/охрана, почистване, поддръжка и кетъринг.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. РЪКОВОДСТВО

11.1. Съдебни спорове

Задачите на звеното на ЕСП за юридически услуги могат да бъдат разделени на две основни области: i) предоставяне на вътрешни правни консултации; и ii) участие в производство по съдебни спорове. По-долу са изложени основните задачи, изпълнени през 2016 г.

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ

През 2016 г. звеното на ЕСП за юридически услуги предостави правни консултации по следните въпроси:

- ▶ въпроси, свързани с реструктуриране, и по-конкретно рутинни съвети по дейности за планиране на реструктуриране;
- ▶ въпроси, свързани с ЕФП;
- ▶ „неосновни“ задачи, напр. в областите обществени поръчки, финанси и ЧР;
- ▶ различни законодателни инициативи и преразглеждания.

ПРОИЗВОДСТВО ПО СЪДЕБНИ СПОРОВЕ

През 2016 г. звеното на ЕСП за юридически услуги защитаваше правната позиция на ЕСП в производство по съдебни спорове, състоящо се от:

- ▶ Дела, заведени пред Съда на Европейския съюз: през 2016 г. девет дела бяха заведени срещу ЕСП пред СЕС. Тези дела бяха заведени от банки във връзка с техните предварителни вноски от 2016 г. за ЕФП.
- ▶ Жалби, подадени пред Апелативната комисия: през 2016 г. бяха подадени 14 жалби пред Апелативната комисия, 13 от които бяха обявени за недопустими. Останалата жалба беше подадена от банка във връзка с нейната административна вноска за ЕСП.

11.2. Корпоративен секретариат

В съответствие с член 43, параграф 5, буква г) от РЕМП основната отговорност на корпоративния секретариат (КС) е да подпомага ЕСП при изпълнението на неговите задачи. Това включва, но не се ограничава до подпомагане на Агенцията при определянето на въпроси, изискващи вниманието на органите за вземане на решения и организиране на процеса на вземане на решение, включително неговата своевременност и точност, така че решенията да бъдат валидни и правно обвързващи.

Както е предвидено в РЕМП, ЕСП действа и взема решения в два различни състава: изпълнителна сесия и пленарна сесия. На тези две сесии организацията създава различни органи с отделни задачи и изключителни компетентности. Пленарните сесии се провеждат около шест пъти годишно, а изпълнителните сесии — около един път месечно. РЕМП предвижда също така участието на съответните НОП в разширена изпълнителна сесия, когато се обсъжда даден субект, група от субекти или трансгранична група, създадени в участващите държави членки; РЕМП предвижда също така участие на съответните НОП в разискванията на изпълнителните сесии.

ОСНОВНИ ПОСТИЖЕНИЯ ПРЕЗ 2016 Г.

- ▶ Корпоративният секретариат координира пет пленарни сесии, наред с две допълнителни пленарни сесии с особен акцент върху бюджета и работната програма.
- ▶ Изпълнителните сесии бяха организирани заедно със седем разширени изпълнителни сесии, посветени на процеса на вземане на решение във връзка с плановете за реструктуриране за 2016 г.
- ▶ Съгласувани бяха над 65 писмени процедури, вместо процеса на вземане на решение чрез физическа среща на място. Те включваха изпълнителна сесия и решения на КП относно планове за реструктуриране за 2016 г.
- ▶ Освен това корпоративният секретариат работи за прецизиране на процесите на вземане на решение, решава въпроси за управлението и продължи да подпомага Апелативната комисия на ЕСП, която е стриктно независима и разглежда първите си случаи през 2016 г.

11.3. Спазване на изискванията

Освен участието си в конкретни формални и неформални оценки на спазване на изискванията и отговорите на специфични въпроси в тази връзка, екипът за спазване на изискванията предприе няколко действия за изграждане на стабилна и ефективна функция, следяща за спазване на изискванията и съобразена с нуждите на ЕСП като агенция на ЕС. По-конкретно екипът за спазване на изискванията извършваше следните дейности:

- ▶ прие политиките, насоките и процедурите на ЕСП за спазване на съответствието, и по-специално политиката на ЕСП за подаване на сигнали за нарушение; политиката на ЕСП за защита на данните; политиката на ЕСП за подаръци, жестове на любезност и гостоприемство; насоките на ЕСП за дневния ред на обществото; политиката на ЕСП за поверителност; и процедурата на ЕСП за членове на персонала с ограничен достъп.
- ▶ Този екип подсили функцията, следяща за спазване на изискванията, като мерките бяха от създаването и управлението на пощенска кутия на ЕСП за спазване на изискванията до изграждане на структура за събиране и следене на изискванията за докладване и комуникация, отнасящи се до всички членове на персонала на ЕСП. През септември 2016 г. членовете на съвета на ЕСП одобриха оценката на риска на ЕСП за 2016 г. и плана на ЕСП за спазване на изискванията през периода 2016—2017 г. Екипът за спазване на изискванията разработи, съгласувано с екипа за ЧР, пакета за нови служители от въстпителни материали в областта на спазване на изискванията.
- ▶ Той следеше задълженията за докладване на всички членове на персонала на ЕСП относно докладването на евентуални дейности, извършени извън ЕСП, както и относно

определени финансови трансакции. За тази цел беше осигурено задължително обучение за всички членове на персонала на ЕСП и беше публикуван специален бюлетин.

- ▶ Екипът организира за персонала на ЕСП кампании и обучение за повишаване на осведомеността. През цялата година екипът за спазване на изискванията издаваше бюлетини по конкретни теми, посветени на основните политики за спазване на изискванията, а именно във връзка със защита на личните данни, подаване на сигнали за нарушение, изискванията за докладване, както и с подаръци, жестове на любезност и гостоприемство. Някои нагледни материали (като постери) бяха разпространени в помещенията на ЕСП. И накрая, екипът за спазване на изискванията участва във въвеждащи сесии за новопостъпили служители.

Екипът за спазване на изискванията съдейства също за изготвянето на ICS на ЕСП и на съответния план за ICS на ЕСП за 2017 г.

11.4. Вътрешен одит

Процесът на вътрешен одит на ЕСП започна първо през февруари 2016 г. след назначаването на вътрешен одитор на Службата на Европейския съюз за интелектуална собственост като временно изпълняващ длъжността на вътрешен одитор. По-голямата част от 2016 г. беше посветена на изготвяне на хартата за вътрешен одит, назначаване на постоянния вътрешен одитор и изготвяне на план за извършване на одит за последните месеци на 2016 г. Настоящият вътрешен одитор се присъедини към ЕСП през октомври 2016 г.

В съответствие с плана за вътрешен одит през 2016 г. екипът за вътрешен одит започна одит за достоверност във връзка с командировките и обществените поръчки съответно през октомври и ноември 2016 г.

Одитът за командировките доведе до една препоръка с висок приоритет, за която ръководството изготви план за действие.

Одитът на обществените поръчки не беше приключил до края на 2016 г.

11.5. Външен одит

Европейската сметна палата 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. Освен това Палатата може да извърши одити на резултатността, които да завършат със специални доклади.

През 2016 г. тя стартира одит на резултатността на ЕСП с акцент върху структурата и готовността за управление на реструктурирането на банки. Одитът продължи през 2017 г.

В допълнение годишният счетоводен отчет е одитиран от независим външен одитор.

12. АПЕЛАТИВНА КОМИСИЯ

В съответствие с член 85 от РЕМП, през 2015 г. ЕСП създаде Апелативна комисия, която да взема решения по жалби, подадени срещу решения, взети от ЕСП. Апелативната комисия е в състав от петима членове и двама заместници. През октомври 2016 г. г-жа H  l  ne Vletter-van-Dort подаде оставка като председател по лични причини. Апелативната комисия избра за нов председател г-н Christopher Pleister. Същевременно беше постигнато споразумение, че г-жа H  l  ne Vletter-van-Dort ще стане заместник, а г-н Luis Silva Morais — член. Г-н Yves Herinckx (заместник-председател), г-н Kaarlo J  nn  ri и г-н Marco Lamandini останаха членове, а г-жа Eleni Dendrinou-Louri остана заместник.

На 18 март 2016 г. процедурният правилник на Апелативната комисия беше публикуван в раздела за тази комисия от уебсайта на ЕСП, с което същият влезе в сила. Процедурният правилник беше приет в съответствие с член 85, параграф 10 от РЕМП. Процедурният правилник на Апелативната комисия представлява сбор от организационни и оперативни правила, включително относно начина на подаване на жалба и последвалото разглеждане на дело за обжалване от Апелативната комисия.

През 2016 г. пред Апелативната комисия бяха подадени общо 14 жалби. Всички тези жалби бяха подадени от банки. Една от тях се отнасяше до административните вноски за ЕСП. Изходът от това обжалване потвърди решението на ЕСП относно вноската за 2015 г. от тази банка, но доведе до заключението, че решението относно вноската на същата банка за 2016 г. трябва да бъде изменено. Тринадесет жалби бяха свързани с предварителните вноски от 2016 г. за ЕСП. Тези жалби бяха обявени от Апелативната комисия за недопустими.

Работата на Апелативната комисия се подпомага от секретариат, който се състои от двама членове и един асистент. Секретариатът е организационно отделен от останалите функции на ЕСП и в това отношение бяха установени китайски стени. Секретариатът подпомага Апелативната комисия при организиране на шестмесечни и извънредни заседания с лично участие и телефонни конференции, както и последващи действия по тях. Секретариатът помага на председателя на Апелативната комисия и управлява исканията на отделните членове на тази комисия. Освен това секретариатът предоставя подкрепа при процедурните действия по дела за обжалване, както и материално съдействие, когато е необходимо.

В заключение беше създаден отделен портал (база данни) за Апелативната комисия (за подписване, записване и съхранение на документация), с което независимостта на тази комисия беше допълнително засилена и утвърдена. Секретариатът отговоря за правилното функциониране и постоянното актуализиране на този портал.



13. ДОКЛАД ОТ ЕВРОПЕЙСКАТА СМЕТНА ПАЛАТА ЗА 2015 Г.

ЕСП е обект на ежегоден одит от Сметната палата. Палатата изготвя доклад относно годишния счетоводен отчет, включително декларация за достоверност, състояща се от становище относно вярната представа, дадена от годишния счетоводен отчет на ЕСП, и още едно становище относно законосъобразността и редовността на операциите, свързани с тези отчети.

През 2016 г. Палатата издаде одитно становище без резерви относно своята декларация за достоверност на годишния счетоводен отчет на ЕСП за 2015 г., в което се заявява, че:

- ▶ годишните счетоводни отчети на ЕСП дават вярна представа във всички съществени аспекти за нейното финансово състояние към 31 декември 2015 г., както и за резултатите от неговата дейност и за паричните потоци за приключилата на тази дата финансова година;
- ▶ Палатата счита, че операциите, свързани с годишните отчети за финансовата година, приключила на 31 декември 2015 г., са били законосъобразни и редовни във всички съществени аспекти.

Европейската сметна палата направи също така някои забележки, които не повлияха на нейното становище. Тези забележки и отговорът на ЕСП могат да се намерят в пълния текст на доклада на Палатата (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EN.pdf).

В допълнение на одита от Палатата, счетоводните отчети на ЕСП бяха одитирани от външен финансов одитор, т.е. от частна одиторска фирма, и това становище на външния одитор беше включено в заключението на Палатата.

Становището на Европейската сметна палата относно годишния счетоводен отчет за 2016 г. ще бъде обявено през 2017 г., но не по-късно от 15 ноември. То ще бъде публикувано след това и ще бъде включено в годишния доклад за 2017 г.

14. 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;²⁰

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, 22 юни 2017 г.

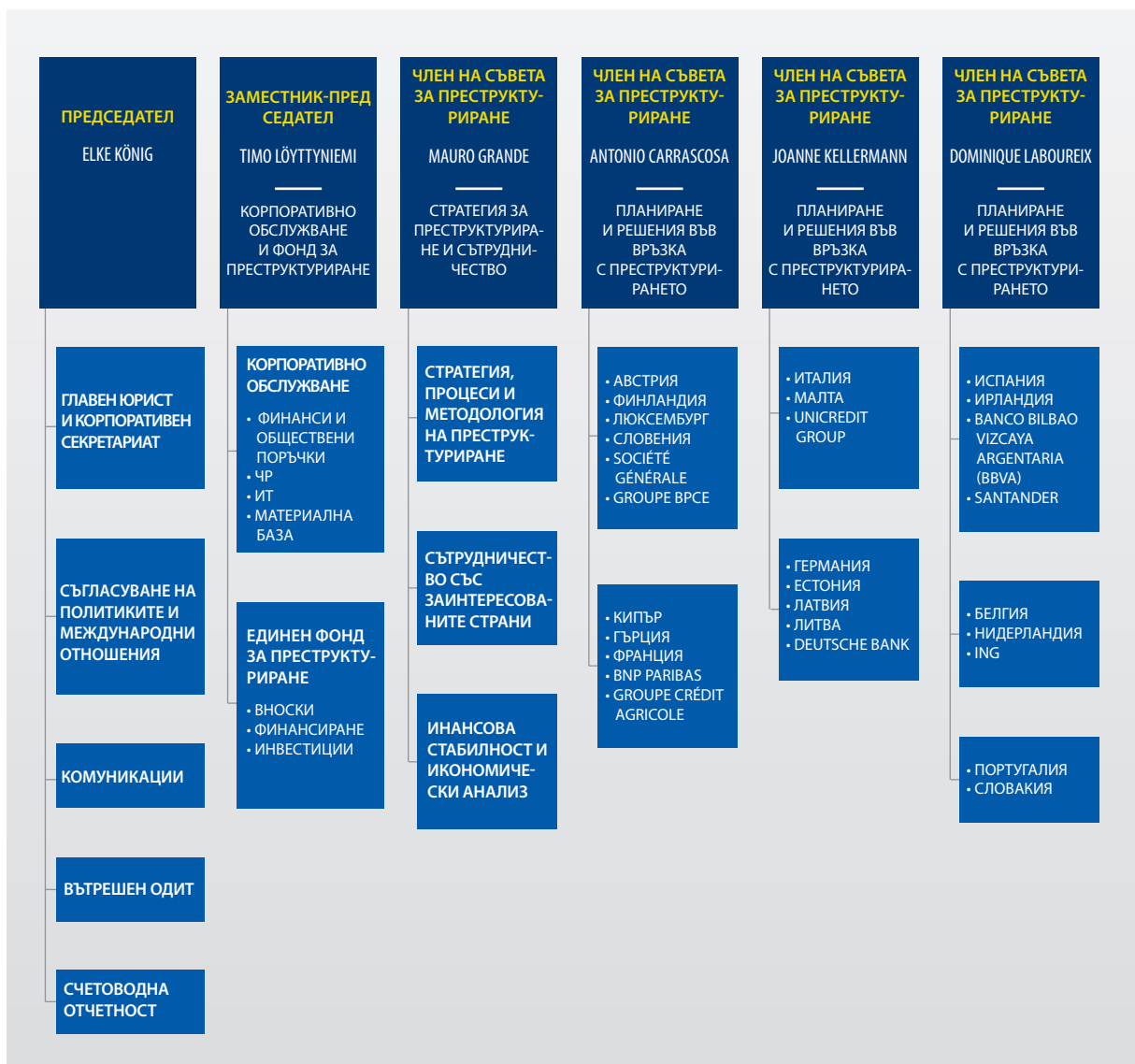
Elke König

Председател на Единния съвет за реструктуриране

⁽²⁰⁾ „точна“ в този контекст означава, че информацията отразява надеждно, пълно и правилно състоянието на службата;

15. ПРИЛОЖЕНИЯ

15.1. Организационна схема



15.2. Изпълнение на бюджета за 2016 г.

ЧАСТ I — Всички дялове — Всички видове кредити

ДЯЛ I: РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	% задължения (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Изплатени (4)/(3)	Превържени РАЛ* (С8) (2)-(4)	% Освободени (1)-(2)
A01100	Основни заплати	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Семейни надбавки	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Надбавки за експатриране и за пребиваване на чужда територия	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	Сбор:	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	0,00	2 717 957,16
A01110	Договорно наети служители	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Командировани национални експерти	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	Сбор:	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Осигуряване срещу заболяване	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Осигуряване срещу злополука и професионално заболяване	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Осигуряване срещу безработица	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Формиране или запазване на пенсия	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	Сбор:	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	0,00	852 959,08
A01140	Помощи за раждане на дете и при смърт	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Пътни разходи за годишен отпуск	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	Сбор:	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Извънреден труд	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Сбор:	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Разходи за набиране на персонал	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*неизпълнени поети задължения

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	% задължения (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Изплатени (4)/(3)	Прехвърлени РAL* (8) (2)-(4)	% Освободени (1)-(2)
A01201	Установяване, преместване и дневни разходи	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	Сбор:	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Разходи за командировки, разходи за служебни пътувания и допълнителни разходи	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Сбор:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Ресторанти и столове	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Сбор:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Медицински услуги	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Сбор:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Социални контакти между служителите	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Специални надбавки за хора с увреждания и безвъзмездни средства за помощ	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
A01422	Центрове за грижи в ранна детска възраст и училища	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Сбор:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Обучение и езикови курсове	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Сбор:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Административно съдействие от институции на Общността	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Временни услуги	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Сбор:	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Разходи за приеми и представителни цели	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Сбор:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
	ОБЩО ДЯЛ I	25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

ДЯЛ II АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	% Задължения (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Изплатени (4)/(3)	Прехвърлени РАЗ* (С8) (2)-(4)	% Освободени (1)-(2)
A02000	Разходи за наем	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	Сбор	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Застраховане	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Сбор	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Поддръжка и почистване	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Сбор	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Вода, газ, електроенергия, отопление	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Сбор	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Довършителни работи по сградата	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Сбор	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Сигурност и наблюдение на сградата	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	Сбор	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	Оборудване за ИКТ — хардуер и софтуер	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Поддръжка на ИКТ	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Анализ, програмиране, техническо подпомагане и други	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Телекомуникационно оборудване	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Сбор	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Закупуване / лизинг / поддръжка на техническо оборудване	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Сбор	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Закупуване / лизинг / поддръжка на обзавеждане	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	Сбор	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	% задължения (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Изплатени (4)/(3)	Прехвърлени РAI* (8) (2)-(4)	% Освободени (1)-(2)
A0250	Разходи за документация и библиотека	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A-225	Сбор:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Канцеларски стоки и офис консумативи.	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Сбор:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Банкови и финансови такси	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Сбор:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Правни разноси	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Сбор:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Различни застраховки	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Административни разходи за писмени и устни преводи	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Транспортни услуги и услуги по преместване	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Бизнес консултации	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Общи разходи за заседания	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Публикации	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Други административни разходи	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Сбор:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Пощенски такси и разходи за доставка	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Сбор:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Разходи за далекосъобщения	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Сбор:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	ОБЩО ДЯЛ II	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

* неизпълнени поети задължения

ДЯЛ III: ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Бюджетен ред	Описание на бюджетен ред	Бюджетни кредити за поети задължения Сума по операцията (1)	Сума на изпълнени задължения (2)	% задължения (2)/(1)	Бюджетни кредити за плащания Сума по операцията (3)	Сума на изпълнени плащания (4)	% Изплатени (4)/(3)	Прехвърлени РАЗ* (8) (2)-(4)	% Освободени (1)-(2)
В03000	Пленарни и изпълнителни сесии на съвета	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
В03001	Апелативна комисия	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
В03002	Комуникации, публикуване, писмен превод	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
В3-00	Сбор:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
В03010	Оперативни разходи за командировки	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
В03011	Оперативни разходи за заседания	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
В3-01	Сбор:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
В03020	ИТ инструменти	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
В3-02	Сбор:	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
В03030	Дейности за подпомагане на фонда	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
В03031	Проучвания и консултации	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
В3-03	Сбор:	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
В03040	Други оперативни разходи	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
В3-04	Сбор:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
	ОБЩО ДЯЛ III	18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
	ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП ЗА 2016, ЧАСТ I	57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

*неизпълнени поети задължения

Изпълнение на бюджета за 2016 г. — ЧАСТ II — ЕДИНЕН ФОНД ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ
Изпълнение на бюджета / Източник на финансиране RO — Целеви приходи — 2016 г.

Бюджетен ред	Описание	CD/ CND	Бюджетни кредити за поети задължения	Установени бюджетни задължения	Поети задължения %	Бюджетни кредити за плащания	Изпълнени плащания	Изплатени %	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
B04010	Инвестиции	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Печалби от инвестиции	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Банкови и други финансови такси	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	ОБЩ БЮДЖЕТ НА ЕСП, ЧАСТ II		9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

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

Бюджетен ред	Описание	CD/ CND	Бюджетни кредити за поети задължения	Установени бюджетни задължения	Поети задължения %	Бюджетни кредити за плащания	Изпълнени плащания	Изплатени %	Пренесени бюджетните кредити за поети задължения	Пренесени бюджетни кредити за плащания
B09000	Уравновесяване от резерва	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Щатно разписание за 2016 г.

Категория и степен ⁽²¹⁾	2016 г.		2015 г.	
	ТА	Действителна численост	ТА	Действителна численост
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD5	10	22	7	0
Общо AD	200	137	83	73
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
Общо AST	40	24	22	16
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
Общо AST/SC	15	3	17	12
Общ сбор	255	164	122	101
ДНС	6	0	2	0
КНЕ	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: Администратор; AST: Асистент; SC: с изпълнителски функции и DNS: Договорно нает служител-

15.4. Персонал по гражданство

Националност*	2016 г.		2015 г.	
	Численост на персонала	Проценти от персонала	Численост на персонала	Проценти от персонала
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Общо	170	100,0	107	100

*Включително шестте членове на съвета.

15.5. Окончателен счетоводен отчет 2016 г.

Отчет за финансовия резултат към 31 декември 2016 г.

(EUR)

Описание	2016 г.	2015 г.	Разлика
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Нематериални дълготрайни активи	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Материални дълготрайни активи	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Дългосрочно предварително финансиране	0,00	0,00	0,00
Дългосрочни вземания	0,00	0,00	0,00
ТЕКУЩИ АКТИВИ	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Краткосрочно предварително финансиране	0,00	0,00	0,00
Краткосрочни вземания	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Парични средства и парични еквиваленти	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
ОБЩО АКТИВИ	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
НЕТНИ АКТИВИ	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Натрупан резерв	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Стопански резултат за годината (Фонд)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Стопански резултат за годината (администрация)	0,00	0,00	0,00
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Провизии за рискове и разходи	0,00	0,00	0,00
Дългосрочни пасиви от НЗП	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Други дългосрочни пасиви	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
ТЕКУЩИ ПАСИВИ	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Провизии за рискове и разходи	0,00	0,00	0,00
Краткосрочни задължения	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
ОБЩО ПАСИВИ	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Отчет за финансовия резултат за 2016 г.

(EUR)

Описание	2016 г.	2015 г.	Разлика
ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Приходи, различни от размяна, от вноски за фонда	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Други приходи, различни от размяна, от административни вноски	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Други оперативни приходи от размяна	10 913,65	7 448,30	3 465,35
ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Административни разходи	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Общо разходи за персонал	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Разходи, свързани с дълготрайни активи	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Други административни разходи	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Оперативни разходи	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Приходи от финансови операции	39 112,47	0,00	39 112,47
Разходи по финансови операции	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ОБИЧАЙНИ ДЕЙНОСТИ	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Извънредна печалба	0,00	0,00	0,00
Извънредна загуба	0,00	0,00	0,00
ИЗЛИШЪК/(ДЕФИЦИТ) ОТ ИЗВЪНРЕДНИ ПОЗИЦИИ	0,00	0,00	0,00
РЕЗУЛТАТ ОТ СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ ЗА ГОДИНАТА	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. Процедури за възлагане на обществени поръчки, стартирани през 2016 г.

ПРОЦЕДУРИ НА ДОГОВАРЯНЕ ПО НИСКА СТОЙНОСТ

	ДОГОВОР №	ОБОСНОВКА ЗА ПРОЦЕДУРАТА НА ДОГОВАРЯНЕ	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	Член 137.2 от Плана за действие за реструктуриране	Юридически съвети	Възложен	15 000,00
	NEG/23/2016	Член 137.2 от Плана за действие за реструктуриране	Обзавеждане	Възложен	15 000,00

ОТКРИТА ПРОЦЕДУРА

ДОГОВОР №	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА
SRB/OP/1/2016 ПАРТИДА 1	Предоставяне на услуги за наблюдение и анализ на медиите Партида 1: печатни медии, онлайн медии и радио- или телевизионни оператори	Отменена	
SRB/OP/1/2016 ПАРТИДА 2	Предоставяне на услуги за наблюдение и анализ на медиите Партида 2: наблюдение на социалните медии	Оценката е в процес на изпълнение	
SRB/OP/1/2016 ПАРТИДА 3	Предоставяне на услуги за наблюдение и анализ на медиите, анализ на медиите и проследяване на репутацията	Оценката е в процес на изпълнение	
SRB/OP/2/2016	Предоставяне на подкрепа за управление на проекти, осигуряване на качеството и симулативно упражнение	Оценката е в процес на изпълнение	

ПОДНОВЯВАНЕ НА КОНКУРЕНЦИЯТА

ДОГОВОР №	ПРЕДМЕТ	СТАТУТ	ОТПУСНАТА СУМА
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 2	ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КОНСУЛТАЦИИ И ПОМОЩ ПО ИКОНОМИЧЕСКИ ВЪПРОСИ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА ПО ОЦЕНКА НА СТОЙНОСТТА — SC 1	Възложен	900 000,00
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 2	Предоставяне на консултации и помощ по икономически въпроси и въпроси, свързани с дейността по оценка на стойността — SC 2	Подновяването е започнало	
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 2	Предоставяне на консултации и помощ по икономически въпроси и въпроси, свързани с дейността по оценка на стойността — SC 3	Подновяването е започнало	
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 3	Предоставяне на правни консултации — SC 1	Възложен	500 000,00
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 3	Предоставяне на правни консултации — SC 2	Възложен	40 000,00
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 3	Предоставяне на правни консултации — SC 3	Възложен	36 000,00
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 3	Предоставяне на правни консултации — SC 4	Възложен	200 000,00
SRB/OP/1/2015 ПАРТИДА 3	Предоставяне на правни консултации — SC 5	Възложен	120 000,00

15.7. Обобщение на ключовите показатели за ефективност (КПЕ) от работната програма на ЕСП за 2016 г. ⁽²²⁾

Брой	КПЕ на ЕСП за 2016 г.	Оценка		Коментар
		Целеви показател	Стойност	
Планиране на реструктуриране				
1	Изготвяне на планове за реструктуриране за всички по-значими банкови групи, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП	90%	82%	Брой на плановете, изготвени за значимите контролирани институции, вкл. надзорни планове / брой на контролираните от ЕСП институции = 94/115 = 81,7 %.
2	Създаване на всички ВЕП, попадащи в обхвата на правомощията на ЕСП	100%	100%	През 2016 г. ЕСП създаде 76 от всичко 76 ВЕП.
3	Създаване на всички колегии за реструктуриране, за които ЕСП е орган за реструктуриране на ниво група	100%	93%	В съответствие с ДВПБ, ЕСП отговаряше за създаването през 2016 г. на КП за 28 банкови групи. Но поради това, че: i) една група подлежеше на реструктуриране през 2016 г., броят на подлежащите на създаване КП беше вътрешно намален на 26. В съответствие с формулировката за КПЕ от работната програма за 2016 г. целта беше постигната на 93 % (26/28).
4	Завършване на процеса на увеличаване на възможността за реструктуриране за всички БСЗ-Г в обхвата на правомощията на ЕСП	100%	100%	През 2016 г. ЕСП пое от НОП отговорността съгласно ПОВП за осем европейски БСЗ-Г. ПОВП за тези банки беше завършена през първото полугодие на 2016 г. През юни 2016 г. ЕСП предостави на СФС първите осем писма по ПОВП с обобщение на констатациите на ЕСП.
5	Участие във всички групи и подгрупи, свързани с реструктуриране на банки в СФС, ЕБО и ВСBS	Да	Да	СФС: Председателят на ЕСП председателстваше подгрупата по реструктуриране през 2016 г., а служители на ЕСП участваха във всички групи и работни направления на СФС в областта на реструктурирането, а именно: 1. Трансгранична група за управление на кризи (ТГУК) със следните работни направления: финансиране при реструктуриране, непрекъснатост на достъпа до ИФП, изпълнение на отписването на част от вземанията, със съпредседател от ЕСП, вътрешен TLAC, непрекъснатост на оперативната дейност; 2. Група от правни експерти (ГПЕ); 3. Трансгранична група за управление на кризи за ИФП (ифпТГУК) и 4. Съвместна проучвателна група относно взаимозависимостите между ЦК. ЕБО: ЕСП беше представен във всички групи и подгрупи на ЕБО в областта на реструктурирането (напр. Изпълнителен комитет за реструктуриране (ResCo), Подгрупа за управление на кризи (SGCM), Екип за отчитане по проекта MREL, Екип за отчитане по проекта за финансова отчетност и Мрежа за ЧЗВ относно ДВПБ), както и в Изпълнителния комитет за регулиране и политика (SCRePol) и в Съвета на надзорниците (СН). ВСBS: През 2016 г. ЕСП не участваше в групи или подгрупи на ВСBS
Инструменти и политики за реструктуриране и ръководства				
6	Представяне на изпълнителната сесия на ЕСП на годишната актуализация за 2016 г. на Ръководството за управление на кризи, включително политически въпроси	Да	Да	Актуализация на ръководството беше представена на изпълнителната сесия на ЕСП на 11.1.2016 г.

⁽²²⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Брой	КПЕ на ЕСП за 2016 г.	Оценка		Коментар
		Целеви показатели	Стойност	
7	Представяне на изпълнителната сесия на ЕСП на годишната актуализация за 2016 г. на Ръководството по планиране на реструктурирането, включително въпроси относно политиките	Да	Да	ЕСП представи на изпълнителната сесия на 27.1.2016 г. годишната актуализация за 2016 г. на Ръководството по планиране на реструктурирането. Публичен текст беше публикуван на уебсайта на ЕСП на 22.9.2016 г. (https://srb.europa.eu/en/node/163).
Насърчаване на сътрудничеството				
8	Завършване на оперативни насоки за прилагане на COFRA	Да	Да	Вътрешните договорености (наричани по-рано Оперативни насоки) бяха приети от пленарната сесия на 14 юни 2016 г.
9	Брой на учебните занятия, организирани от ЕСП	4	5	През 2016 г. ЕСП организира пет обучения (едното от тях в сътрудничество с ЕБО). През 2016 г. ЕСП организира също пет проучвания на примери от практиката и 12 неформални семинара за персонала на ЕСП.
10	Брой на диалозите със заинтересовани страни, организирани от ЕСП	4	4	През 2016 г. ЕСП проведе три диалога със сектора, на които събра заинтересовани страни, като представители от банкови федерации, както и от ЕК, ЕЦБ и ЕБО. Освен това през април 2016 г. ЕСП проведе своята първа конференция с над 400 участници.
Действия за реструктуриране				
11	Провеждане на поне едно учение със симулиране на криза	Да	Да	На 18 януари 2016 г. ЕСП координира първо обучение със симулация на криза (упражнение) на базата на сценарий за изпадане на банка в неплатежоспособност. Ударението при това обучение беше поставено върху процедурите и процесите, управляващи взаимодействията между ЕСП, ЕК (ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ и ГД „Конкуренция“) и Съвета на ЕС.
12	Определяне на целевите показатели за MREL на консолидирано равнище за всички по-значими банкови групи в обхвата на правомощията на ЕСП.	100%	0	С оглед на законодателната несигурност относно развитието и конкретния резултат от дебата за MREL, през 2016 г. ЕСП не определи обвързващи целеви показатели за MREL. Въпреки това, за да се постигне напредък и да се даде на банките възможност да се подготвят за своите бъдещи изисквания по отношение на MREL, ЕСП, съвместно с НОП, прие предварителен подход на базата на ДР 2016/1450. В резултат ЕСП изчисли и обсъди информативни равнища на MREL за 57 банки. В този контекст ЕСП организира 104 семинара за банките, където, наред с други неща, беше обсъден въпросът за MREL.
Единен фонд за реструктуриране				
13	Фактурите за всички предварителни вноски от 2016 г. за ЕФП, изпратени до НОП до 1 май 2016 г.	100%	100%	Всички фактури бяха изпратени до НОП в съответствие с член 70 от РЕМП и член 13, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията при спазване на крайния срок.
14	Образци за данните за всички вноски от 2017 г., изпратени до НОП до края на октомври 2016 г.	100%	100%	Пленарната сесия одобри образеца за 2017 г. на 15 септември 2016 г. и всички образци бяха изпратени на НОП до края на октомври.
15	Приемане на инвестиционна стратегия	Да	Да	Агенцията обсъди инвестиционната стратегия на ЕФП на своята пленарна сесия през юни 2016 г. и я прие през септември 2016 г.
Изграждане на капацитет				
16	Постигане на процента от плана за набиране на персонал	90%	71%	Към края на 2016 г. ЕСП имаше общо 164 служители, като съгласно първоначалния план за набиране на персонал, одобрен за 2016 г., тяхната численост можеше да се увеличи до 230 души. Въз основа на този първоначален план, целите за наемане на персонал бяха постигнати на 71 %. Ако се вземе предвид повишението на щатното разписание до численост на персонала от 255 души, този процент ще се намали на 64 %.

Брой	КПЕ на ЕСП за 2016 г.	Оценка		Коментар
		Целеви показател	Стойност	
17	Нула изразени резервации в годишния доклад на Европейската сметна палата.	100%	Не е приложимо	КПЕ не може да се приложи към доклада на Палатата относно годишния счетоводен отчет на ЕСП за 2016 г., тъй като този доклад ще бъде на разположение едва към края на 2017 г. Отнесен към констатациите в доклада на Сметната палата относно годишния счетоводен отчет на ЕСП за 2015 г., този КПЕ не е бил постигнат. Трябва обаче да се отбележи, че Палатата не е публикувала становище с резерви или отрицателно становище относно годишния счетоводен отчет на ЕСП във връзка с финансовите отчети и докладите относно изпълнението на бюджета за финансовата 2015 година, както и законосъобразността и редовността на операциите, свързани с тези отчети. Палатата направи обаче шест забележки относно годишния счетоводен отчет на ЕСП за 2015 г. За справка вижте глава 13.
18	Процент на пренасяне (на отпуснати средства) на оперативния бюджет	<30%	66%	Процентът на пренасяне в размер на 66 % на бюджетните кредити за поети задължения се дължи до голяма степен на факта, че i) фактурите за проектите в областта на ИТ бяха получени към края на годината и ще бъдат изплатени през 2017 г. (33 % от общата пренесена сума); и че ii) три нови договора за консултации относно помощни дейности за ЕФП бяха подписани през ноември и декември (25 %). Поради несигурността във връзка с пълното осъществяване на проучванията и консултациите, свързани с извънредни ситуации за правни консултации през 2016 г., планираният проект беше разделен и съответните суми бяха пренесени (33 %). Други по-малки пренесени суми са свързани с разходи за комуникации, командировки и апелативната комисия поради частично предоставяне на услугите или забавени плащания в началото на 2017 г. (9 %).
19	Подобряване и оптимизиране на своевременността на процедурите за възлагане на обществени поръчки	90%	94%	През 2016 г. екипът на ЕСП за възлагане на обществени поръчки стартира 34 търга, два от които бяха забавени. Измерена по тези показатели, своевременността на обществените поръчки е оценена на 94 %.
20	Приключване на дейностите по преместването в новите помещения до първото тримесечие на 2016 г.	Да	Не	През 2015 г. ЕСП трябваше да действа на три различни места в Брюксел. Дейностите по преместването, започнали през март 2016 г., приключиха на 22 април, т.е. почти един месец по-късно от първоначално предвидения срок. Основната причина беше забавянето при създаване на адекватна ИКТ инфраструктура за новите помещения.
21	Достъпност на центъра за данни на ЕСП след пускането му в действие	100%	99%	През периода от февруари 2016 г. (когато центърът за данни започна да функционира) до февруари 2017 г. достъпността възлезе средно на 99,9 % в 11 различни системи.

15.8. Членове на пленарната сесия през 2016 г.

РОЛЯ	НАИМЕНОВАНИЕ	ОРГАН
Председател	Elke KÖNIG	ЕСП
Заместник-председател	Timo LÖYTTYNIEMI	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Mauro GRANDE	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Antonio CARRASCOSA	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Joanne KELLERMANN	ЕСП
Щатен член на Съвета за реструктуриране	Dominique LABOUREIX	ЕСП
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Romain STROCK	Люксембург — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Frank ELDERSON	Нидерландия — De Nederlandsche Bank
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	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	Klaus KUMPFMÜLLER	Австрия — Орган за финансовите пазари на Австрия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Tuija TAOS	Финландия — Орган за финансова стабилност на Финландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jutta DÖNGES	Германия — Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jose RAMALHO	Португалия — Banco de Portugal
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Mejra FESTIĆ	Словения — Banka Slovenije
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Olivier JAUDOIN	Франция — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Jaime PONCE HUERTA	Испания — FROB (Изпълнителен орган за реструктуриране на Испания)
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Pierre WUNSCH	Белгия — Национална банка на Белгия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	George SYRICHAS	Кипър — Централна банка на Кипър
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Patrick CASEY (alternate)	Ирландия — Централна банка на Ирландия
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Tomas GARBARAVIČIUS	Литва — Банка на Литва
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Maria MAVRIDOU	Гърция — Банка на Гърция
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Stefano DE POLIS	Италия — Banca d'Italia
Член, определен от участваща държава членка, представляващ НОП	Nadezda KARPOVA	Латвия — Комисия за финансовите и капиталовите пазари
Наблюдател в съответствие с член 3.2 от правилника за пленарни сесии	Alberto Casillas	Испания — Banco de España, отдел „Реструктуриране“
Наблюдател	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Европейска централна банка
Наблюдател	Olivier GUERSENT	Европейска комисия — ГД „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“
Наблюдател	Spyridon ZARKOS	Европейски банков орган

15.9. Терминологичен речник

Колегии за реструктуриране (КП)	създадени в съответствие с член 88 от ДВПБ за координиране на дейността между органите за реструктуриране на ниво група (GLRA) и НОП на неучастващите държави членки.
Вътрешни екипи по реструктуриране (ВЕР)	създадени в съответствие с член 37 от РЕМП за по-добро координиране при изготвянето на планове за реструктуриране и за осигуряване на безпрепятствен обмен на информация между НОП. ВЕР 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.
MREL	минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения, които се определят от органа за реструктуриране с цел да се гарантира ефективното прилагане на инструмента за отписване на част от вземанията, т.е. за обезценяване или преобразуване на собствен капитал и задължения.
Принцип на равнопоставено третиране на кредиторите	определен от член 34, параграф 1, буква ж) от Директива 2014/59/ЕС (ДВПБ) относно общи принципи на реструктурирането, изисква, че никой кредитор 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 „принципът на равнопоставено третиране на кредиторите“)
Общ механизъм за защита	механизъм, който следва да се разработи по време на преходния период на ЕФП и който ще позволи и ще улесни заемания 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 е в крайна сметка отговорен за изплащане чрез такси във всички участващи държави членки, включително чрез последващи вноски.

Образец за данни за задълженията (ОДЗ)

образец, разработен от ЕСП за събиране на данни относно задълженията на банките с цел информиране на плана за реструктуриране и определяне на MREL.

План за реструктуриране, етап 2

планове, които бяха изготвени след първото планиране на реструктуриране от 2015 г. въз основа на преходни планове за реструктуриране. Тези планове по принцип не включват обвързващи равнища на целевите показатели за MREL, но включват неформални обсъждания на MREL.

ЗА КОНТАКТ С ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ЕС

Лично

В целия Европейския съюз съществуват стотици информационни центрове „Europe Direct“. Адресът на най-близкия до Вас център ще намерите на уебсайта <http://europa.eu/contact>

По телефона или по електронна поща

Europe Direct е служба, която отговаря на въпроси за Европейския съюз. Можете да се свържете с тази служба:

- чрез безплатния телефонен номер 00 800 6 7 8 9 10 11 (някои оператори може да таксуват обаждането),
- или стационарен телефонен номер +32 22999696, или
- по електронна поща чрез формуляра на разположение на адрес <http://europa.eu/contact>.

ЗА ДА НАМЕРИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕС

Онлайн

Информация за Европейския съюз на всички официални езици на ЕС е на разположение на уебсайта Еуропа на адрес <http://europa.eu>.

Публикации на ЕС

Можете да изтеглите или да поръчате безплатни и платени публикации от EU Bookshop на адрес <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Редица безплатни публикации може да бъдат получени от службата Europe Direct или от Вашия местен информационен център (вж. <http://europa.eu/contact>).

Право на ЕС и документи по темата

За достъп до правна информация от ЕС, включително цялото право на ЕС от 1951 г. насам на всички официални езици, посетете уебсайта EUR-Lex на адрес <http://eur-lex.europa.eu>.

Свободно достъпни данни от ЕС

Порталът на ЕС за свободно достъпни данни (<http://data.europa.eu/euodp>) 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.

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<http://srb.europa.eu>



■ Служба за публикации