

SPRAWOZDANIE**dotyczące sprawozdania finansowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za rok budżetowy 2013 wraz z odpowiedziami Urzędu**

(2014/C 442/13)

WPROWADZENIE

1. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (zwany dalej „Urzędem”, inaczej „EBA”) z siedzibą w Londynie został ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽¹⁾. Zadania Urzędu obejmują przyczynianie się do ustanowienia wspólnych standardów i praktyk regulacyjnych i nadzorczych o wysokiej jakości, przyczynianie się do spójnego stosowania się do prawnie wiążących aktów unijnych, wspieranie i ułatwianie delegowania zadań i kompetencji pomiędzy właściwymi organami, monitorowanie i ocenianie zmian na rynku podlegającym kompetencjom Urzędu oraz wzmocnienie ochrony deponentów i inwestorów⁽²⁾.

INFORMACJE LEŻĄCE U PODSTAW POŚWIADCZENIA WIARYGODNOŚCI

2. Przyjęte przez Trybunał podejście kontrolne obejmuje analityczne procedury kontrolne, bezpośrednie badanie transakcji oraz ocenę kluczowych mechanizmów kontrolnych w stosowanych przez Urząd systemach nadzoru i kontroli. Elementami uzupełniającymi to podejście są dowody uzyskane na podstawie prac innych kontrolerów (w stosownych przypadkach) oraz analiza oświadczeń kierownictwa.

POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI

3. Na mocy postanowień art. 287 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) Trybunał zbadał:

- a) roczne sprawozdanie finansowe Urzędu obejmujące sprawozdanie finansowe⁽³⁾ oraz sprawozdanie z wykonania budżetu⁽⁴⁾ za rok budżetowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 r., jak również
- b) legalność i prawidłowość transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania.

Zadania kierownictwa

4. Kierownictwo odpowiada za sporządzenie i rzetelną prezentację rocznego sprawozdania finansowego Urzędu oraz za legalność i prawidłowość transakcji leżących u jego podstaw⁽⁵⁾:

- a) Zadania kierownictwa w zakresie rocznego sprawozdania finansowego Urzędu obejmują: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymywanie systemu kontroli wewnętrznej umożliwiającego sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego, które nie zawiera istotnych zniekształceń spowodowanych nadużyciem lub błędem, a także wybór i stosowanie właściwych zasad (polityki) rachunkowości na podstawie zasad rachunkowości przyjętych przez księgowego Komisji⁽⁶⁾ oraz sporządzanie szacunków księgowych, które są racjonalne w danych okolicznościach. Dyrektor zatwierdza roczne sprawozdanie finansowe Urzędu po tym, jak zostanie ono sporządzone przez księgowego Urzędu na podstawie wszystkich dostępnych informacji; do sprawozdania finansowego księgowy dołącza oświadczenie, w którym stwierdza między innymi, czy uzyskał wystarczającą pewność, że daje ono prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Urzędu we wszystkich istotnych aspektach.
- b) Zadania kierownictwa w zakresie legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw rozliczeń i zgodności z zasadą należytego zarządzania finansami obejmują zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymywanie skutecznego i wydajnego systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwego nadzoru, jak również podejmowanie odpowiednich działań w celu zapobiegania nieprawidłowościom i nadużyciom finansowym oraz – w razie konieczności – wszczynanie postępowań sądowych w celu odzyskania nienależnie wypłaconych lub niewłaściwie wykorzystanych środków finansowych.

⁽¹⁾ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12.

⁽²⁾ Do celów informacyjnych w załączniku II skrótkowo przedstawiono kompetencje i działania Urzędu.

⁽³⁾ Sprawozdanie finansowe składa się z bilansu oraz rachunku wyniku ekonomicznego, rachunku przepływów pieniężnych, zestawienia zmian w aktywach netto oraz opisu znaczących zasad (polityki) rachunkowości i informacji dodatkowej.

⁽⁴⁾ Sprawozdanie z wykonania budżetu obejmuje rachunek wyniku budżetowego wraz z załącznikami.

⁽⁵⁾ Art. 39 i 50 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1271/2013 (Dz.U. L 328 z 7.12.2013, s. 42).

⁽⁶⁾ Zasady rachunkowości przyjęte przez księgowego Komisji opierają się na Międzynarodowych Standardach Rachunkowości Sektora Publicznego (IPSAS) wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, a w kwestiach nimi nieobjętych – na Międzynarodowych Standardach Rachunkowości (MSR)/Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Zadania Trybunału

5. Zadaniem Trybunału jest przedstawienie Parlamentowi Europejskiemu i Radzie⁽⁷⁾, na podstawie przeprowadzonej przez siebie kontroli, poświadczenia wiarygodności dotyczącego rocznego sprawozdania finansowego Urzędu oraz legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. Trybunał przeprowadza kontrolę zgodnie z wydanymi przez IFAC Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej i kodeksem etyki oraz z Międzynarodowymi Standardami Najwyższych Organów Kontroli wydanymi przez INTOSAI (ISSAI). Zgodnie z tymi standardami Trybunał zobowiązany jest zaplanować i przeprowadzić kontrolę w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że roczne sprawozdanie finansowe Urzędu nie zawiera istotnych zniekształceń, a leżące u jego podstaw transakcje są legalne i prawidłowe.

6. W ramach kontroli stosuje się procedury mające na celu uzyskanie dowodów kontroli potwierdzających kwoty i informacje zawarte w rocznym sprawozdaniu finansowym oraz legalność i prawidłowość transakcji leżących u jego podstaw. Dobór procedur zależy od osądu kontrolera, w tym od oceny ryzyka wystąpienia – w wyniku nadużycia lub błędu – istotnego zniekształcenia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub istotnej niezgodności transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania z wymogami przepisów Unii Europejskiej. W celu zaprojektowania procedur kontroli odpowiednich w danych okolicznościach kontroler, dokonując oceny ryzyka, bierze pod uwagę system kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji rocznego sprawozdania finansowego oraz systemy nadzoru i kontroli wprowadzone celem zapewnienia legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. Kontrola obejmuje także ocenę stosowności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalności sporządzonych szacunków księgowych, a także ocenę ogólnej prezentacji rocznego sprawozdania finansowego.

7. Trybunał uznał, że uzyskane dowody kontroli stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wydania poświadczenia wiarygodności.

Opinia na temat wiarygodności rozliczeń

8. W opinii Trybunału roczne sprawozdanie finansowe Urzędu przedstawia rzetelnie we wszystkich istotnych aspektach jego sytuację finansową na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz wyniki transakcji i przepływy pieniężne za kończący się tego dnia rok, zgodnie z przepisami jego regulaminu finansowego oraz z zasadami rachunkowości przyjętymi przez księgowego Komisji.

Opinia na temat legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw rozliczeń

9. W opinii Trybunału transakcje leżące u podstaw rocznego sprawozdania finansowego Urzędu za rok budżetowy zakończony w dniu 31 grudnia 2013 r. są legalne i prawidłowe we wszystkich istotnych aspektach.

10. Przedstawione poniżej uwagi nie podważają opinii Trybunału.

UWAGI DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA BUDŻETEM

11. W 2013 r. ogólny poziom środków, na które zaciągnięto zobowiązania, wyniósł 90 % (wobec 89 % w roku 2012), a w poszczególnych tytułach – 87 % w tytule I (wydatki osobowe), 98 % w tytule II (wydatki administracyjne) i 92 % w tytule III (wydatki operacyjne). Negatywny wpływ na wskaźnik wykorzystania środków na zobowiązania w tytule I miał wyrok Trybunału Sprawiedliwości w sprawie indeksacji wynagrodzeń pracowniczych za okres od 1 lipca 2011 r. do 30 czerwca 2013 r. (1,8 mln euro).

12. Wprawdzie ogólny poziom przeniesień znacznie się obniżył i wyniósł 3 876 564 euro (17 %) wobec 6 547 808 euro (36 %) w roku poprzednim, jednak poziom przeniesień środków, na które zaciągnięto zobowiązania, był nadal stosunkowo wysoki w tytule II, gdzie wyniósł 1 974 511 euro (35 %), i w tytule III, gdzie wyniósł 1 651 203 euro (36 %). Przeniesienia te związane były głównie z planowymi zakupami infrastruktury informatycznej i usług informatycznych, na które umowy zostały zawarte zgodnie z planem w grudniu 2013 r., natomiast usługi w ich ramach zostaną zrealizowane w roku 2014.

DZIAŁANIA PODJĘTE W ZWIĄZKU Z ZESZŁOROCZNYMI UWAGAMI

13. Przegląd działań naprawczych podjętych w wyniku uwag zgłoszonych przez Trybunał w roku poprzednim przedstawiono w załączniku I.

⁽⁷⁾ Art. 107 rozporządzenia (UE) nr 1271/2013.

Niniejsze sprawozdanie zostało przyjęte przez Izbę IV, której przewodniczył Milan Martin CVIKL, członek Trybunału Obrachunkowego, na posiedzeniu w Luksemburgu w dniu 1 lipca 2014 r.

W imieniu Trybunału Obrachunkowego

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

Prezes

ZAŁĄCZNIK I

Działania podjęte w związku z zeszłorocznymi uwagami

Rok	Uwagi Trybunału	Działania naprawcze (zrealizowane/w trakcie realizacji/ niepodjęte/brak danych lub nie dotyczy)
2011	Niskie wskaźniki wykonania budżetu wskazują na trudności w planowaniu i wykonaniu budżetu.	zrealizowane
2011	Budżet Urzędu na rok budżetowy 2011 wyniósł 12,7 mln euro. Zgodnie ze swoim rozporządzeniem ustanawiającym ⁽¹⁾ 60 % budżetu na rok 2011 pochodziło ze składek państw członkowskich i państw EFTA, a 40 % z budżetu Unii. Na koniec roku 2011 Urząd zaksięgował pozytywny wynik budżetowy w wysokości 3,6 mln euro. Zgodnie z art. 15 ust. 4 i art. 16 ust. 1 jego regulaminu finansowego pełna kwota została zaksięgowana w sprawozdaniu finansowym jako zobowiązanie na rzecz Komisji Europejskiej.	zrealizowane
2011	Urząd powinien poprawić przejrzystość procedur rekrutacji: wagi kryteriów wyboru, progi punktowe warunkujące dopuszczenie do rozmowy kwalifikacyjnej lub wpisanie na listę odpowiednich kandydatów nie były ustalone przed rozpoczęciem przeglądu kandydatów.	zrealizowane
2012	Pracownicy, których dzieci uczęszczają do szkoły podstawowej lub średniej, otrzymują od Urzędu, oprócz dodatku edukacyjnego przewidzianego w regulaminie pracowniczym ⁽²⁾ , dodatkowy zasiłek edukacyjny na pokrycie wysokiego czesnego. W 2012 r. łączna kwota wypłaconych zasiłków edukacyjnych wyniosła 76 000 euro. Zasiłki te nie są przewidziane w regulaminie pracowniczym, a zatem są nieprawidłowe.	w trakcie realizacji ³ ⁽³⁾
2012	Zgodnie ze strategią informatyczną Urzędu, która została opracowana przez organizację będącą jego poprzednikiem ⁽⁴⁾ , do grudnia 2013 r. prowadzenie głównych systemów informatycznych EBA zlecono usługodawcy zewnętrznemu ⁽⁵⁾ . Wiąże się z tym ryzyko wynikające z ograniczonych możliwości sprawowania przez Urząd kontroli i nadzoru nad swoimi systemami informatycznymi.	zrealizowane
2012	Ogólny poziom środków, na które zaciągnięto zobowiązania, wyniósł 89 %, a w poszczególnych tytułach – 84 % w tytule I (wydatki osobowe), 86 % w tytule II (wydatki administracyjne) i 100 % w tytule III (wydatki operacyjne) ⁽⁶⁾ . W tytule II miały miejsce duże przeniesienia środków, na które zaciągnięto zobowiązania (45 %); przyczyny tego stanu rzeczy były w większości niezależne od Urzędu i obejmowały m.in. nieudaną próbę znalezienia nowej siedziby oraz opóźnienia w realizacji niektórych projektów informatycznych, co do których trudno było uzyskać niezbędne informacje od organizacji będącej poprzednikiem EBA. Przeniesienia środków, na które zaciągnięto zobowiązania, były duże również w tytule III (85 %), głównie z powodu złożoności i długotrwałości dwóch postępowań o przyznanie zamówienia w dziedzinie informatyki (które mimo to zostały przeprowadzone zgodnie z planem), a także z powodu opóźnień w rozpoczęciu i realizacji trzech innych projektów informatycznych oraz otrzymania z opóźnieniem faktur za niektóre usługi informatyczne.	nie dotyczy

Rok	Uwagi Trybunału	Działania naprawcze (zrealizowane/w trakcie realizacji/ niepodjęte/brak danych lub nie dotyczy)
2012	Trybunał stwierdził w skontrolowanych procedurach naboru następujące uchybienia, mające negatywny wpływ na przejrzystość i równe traktowanie: kandydatom przyznawano punktację ogólną zamiast punktów za poszczególne kryteria wyboru; brak dowodów na to, by pytania na rozmowy kwalifikacyjne i egzaminy zostały ustalone przed rozpoczęciem przeglądu kandydatur.	zrealizowane

⁽¹⁾ Art. 62 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 listopada 2010 r.

⁽²⁾ Art. 3 załącznika VII przewiduje dwukrotność podstawowej kwoty dodatku edukacyjnego w wysokości 252,81 euro, czyli 505,62 euro.

⁽³⁾ W przypadku 3 z 9 szkół w 2013 r. umowy nie zostały jeszcze zawarte.

⁽⁴⁾ Komitet Europejskich Organów Nadzoru Bankowego.

⁽⁵⁾ Banque de France.

⁽⁶⁾ W następstwie przeprowadzonej analizy potrzeb na pozostałą część roku we wrześniu 2012 r. wprowadzono poprawki do budżetu i zmniejszono środki o 8,9 %.

ZAŁĄCZNIK II

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (Londyn)

Kompetencje i zadania

<p>Zakres kompetencji Unii według Traktatu</p> <p>(art. 26 i 114 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej)</p>	<p>Art. 26</p> <p>„1. Unia przyjmuje środki w celu ustanowienia lub zapewnienia funkcjonowania rynku wewnętrznego zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Traktatów.</p> <p>2. Rynek wewnętrzny obejmuje obszar bez granic wewnętrznych, w którym jest zapewniony swobodny przepływ towarów, osób, usług i kapitału, zgodnie z postanowieniami Traktatów.</p> <p>3. Rada, stanowiąc na wniosek Komisji, ustala wytyczne i warunki niezbędne do zapewnienia zrównoważonego postępu we wszystkich odpowiednich sektorach.”</p> <p>Art. 114</p> <p>„1. Z zastrzeżeniem, że Traktaty nie stanowią inaczej, do urzeczywistnienia celów określonych w artykule 26 stosuje się następujące postanowienia. Parlament Europejski oraz Rada, stanowiąc zgodnie ze zwykłą procedurą ustawodawczą i po konsultacji z Komitetem Ekonomiczno-Społecznym, przyjmują środki dotyczące zbliżenia przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych państw członkowskich, które mają na celu ustanowienie i funkcjonowanie rynku wewnętrznego.”</p>
<p>Kompetencje Urzędu</p> <p>(rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010)</p> <p>(rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1022/2013 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010)</p>	<p>Cele</p> <p>a) polepszenie funkcjonowania rynku wewnętrznego, w tym w szczególności zapewnienie właściwego, skutecznego i spójnego poziomu regulacji i nadzoru;</p> <p>b) zapewnienie integralności, przejrzystości, efektywności i prawidłowego funkcjonowania rynków finansowych;</p> <p>c) wzmocnienie międzynarodowej koordynacji nadzoru finansowego;</p> <p>d) zapobieganie arbitrażowi regulacyjnemu i propagowanie równych warunków konkurencji;</p> <p>e) zapewnienie właściwej regulacji oraz nadzoru w zakresie podejmowania ryzyka kredytowego i innych rodzajów ryzyka;</p> <p>f) wzmocnienie ochrony klientów.</p> <p>Zadania</p> <p>a) przyczynianie się do ustanowienia wspólnych standardów i praktyk regulacyjnych i nadzorczych o wysokiej jakości;</p> <p>b) opracowanie i aktualizowanie europejskiego podręcznika nadzoru nad instytucjami finansowymi dla całej Unii;</p> <p>c) przyczynianie się do spójnego stosowania prawnie wiążących aktów unijnych;</p> <p>d) ułatwianie delegowania zadań i kompetencji pomiędzy właściwymi organami;</p> <p>e) ścisła współpraca z ERRS ⁽¹⁾;</p> <p>f) organizowanie i przeprowadzanie analizy wzajemnych ocen właściwych organów;</p> <p>g) monitorowanie i ocenianie zmian na rynku podlegającym kompetencjom Urzędu;</p> <p>h) przeprowadzanie analiz ekonomicznych rynków w celu informowania o wykonywaniu zadań przez Urząd;</p>

	<p>i) wzmocnianie ochrony deponentów i inwestorów;</p> <p>j) przyczynianie się do konsekwentnego i spójnego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru, monitorowania, oceniania i mierzenia ryzyka systemowego, opracowywania i koordynowania planów naprawczych, zapewniania wysokiego poziomu ochrony deponentom i inwestorom w całej Unii oraz opracowywania metod prowadzenia postępowania naprawczego wobec upadających instytucji finansowych, a także oceniania zapotrzebowania na odpowiednie instrumenty finansujące;</p> <p>k) wypełnianie wszelkich innych szczegółowych zadań określonych w niniejszym rozporządzeniu lub w innych aktach ustawodawczych;</p> <p>l) publikowanie i regularne aktualizowanie na stronie internetowej Urzędu informacji dotyczących obszaru jego działań.</p>
Zarządzanie	<p>Rada Organów Nadzoru</p> <p>W jej skład wchodzi przewodniczący, po jednym przedstawicielu z każdego państwa członkowskiego (dyrektor krajowego organu nadzoru) ⁽²⁾, po jednym przedstawicielu Komisji, EBC ⁽³⁾, ERRS, EIOPA ⁽⁴⁾ i ESMA ⁽⁵⁾.</p> <p>Zarząd</p> <p>Zarząd składa się z Przewodniczącego oraz sześciu innych członków Rady Organów Nadzoru.</p> <p>Przewodniczący</p> <p>Mianowany przez Radę Organów Nadzoru.</p> <p>Dyrektor Wykonawczy</p> <p>Mianowany przez Radę Organów Nadzoru.</p> <p>Komisja Odwoławcza</p> <p>Wspólny organ trzech Europejskich Urzędów Nadzoru.</p> <p>Kontrola zewnętrzna</p> <p>Europejski Trybunał Obrachunkowy.</p> <p>Organ udzielający absolutorium z wykonania budżetu</p> <p>Parlament Europejski.</p>
Środki udostępnione Urzędowi w roku 2013 (2012)	<p>Budżet na rok 2013</p> <p>26,0 (20,7) mln euro</p> <p>w tym:</p> <p>dotacja Unii Europejskiej: 10,4 (8,3) mln euro</p> <p>składki państw członkowskich: 15,2 (12,1) mln euro</p> <p>składki obserwatorów: 0,4 (0,3) mln euro</p> <p>Stanowiska obsadzone na dzień 31 grudnia 2013 r.</p> <p>93 pracowników tymczasowych (68), w tym do dnia 31 grudnia 2013 r. siedmiu pracowników tymczasowych zaakceptowało otrzymane oferty pracy.</p> <p>14 pracowników kontraktowych (12)</p> <p>17 oddelegowanych ekspertów krajowych (14)</p>
Produkty i usługi w roku 2013	<p>— Przeprowadzenie 56 konsultacji społecznych (dotyczących w przeważającej mierze projektów regulacyjnych lub wykonawczych standardów technicznych opracowanych w obrębie ram ustawodawczych pakietu CRD IV/CRR), organizacja 34 wysłuchań publicznych.</p>

- Przedłożenie Komisji Europejskiej, w celu ostatecznego zatwierdzenia, projektów 36 regulacyjnych i 21 wykonawczych standardów technicznych (opracowanych w szczególności w obrębie unijnych ram ustawodawczych (i) pakietu CRD IV/CRR i dotyczących obszaru funduszy własnych banków, ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, płynności i wynagrodzeń; a także (ii) dyrektywy w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).
- Wydanie dwóch dokumentów zawierających wytyczne (dotyczące środków kapitałowych w obszarze pożyczek walutowych oraz dotyczące depozytów detalicznych podlegających różnym odpływom do celów sprawozdawczości w zakresie płynności) oraz czterech zaleceń dla właściwych organów krajowych (dotyczących udziału banków w wyznaczaniu wartości stóp EURIBOR, opracowywania planów naprawczych, zachowania kapitału podstawowego Tier 1 podczas przejścia na ramy ustawodawcze CRD IV/CRR i oceny jakości aktywów banków).
- Sporządzenie sześciu opinii skierowanych do Komisji Europejskiej, Parlamentu Europejskiego i Rady, jednej opinii technicznej skierowanej do Komisji Europejskiej oraz czterech pism zawierających uwagi na temat zagadnień z zakresu księgowości do IASB i dwóch zawierających uwagi na temat kontroli do IAASB.
- Ukończenie jednej wzajemnej oceny na temat wdrażania przez właściwe organy krajowe wytycznych dotyczących testu warunków skrajnych.
- Umieszczenie na stronie internetowej Urzędu narzędzia obejmującego jednolity zbiór pytań i odpowiedzi dla instytucji, organów nadzoru i innych zainteresowanych stron.
- Publikacja wielu sprawozdań tematycznych dotyczących różnych obszarów działalności Urzędu (przykładowo: sprawozdania na temat analizy ryzyka w sektorze bankowym i międzysektorowej analizy ryzyka, na temat spójności bankowych aktywów ważonych ryzykiem, trendów konsumenckich, sprawozdania z wyników programu monitorowania pakietu Bazylea II, sprawozdania na zakończenie kadencji Bankowej Grupy Interesariuszy, sprawozdania dotyczące płynności banków, sprawozdania na temat oddziaływania wskaźnika pokrycia wpływów netto, danych o najlepiej zarabiających w bankach UE, porównywalności przepisów i praktyk nadzorczych, procykliczności wymogów kapitałowych banków, sprawozdań z zakresu porównywalności aktywów ważonych ryzykiem itd.).
- Przeprowadzanie analizy ryzyka, oceny i monitorowania kluczowych rodzajów ryzyka w sektorze bankowym UE, w tym analizy spójności wyników w odniesieniu do aktywów ważonych ryzykiem, zrównoważenia modeli biznesowych banków oraz badania jakości aktywów banków.
- Opracowanie i przekazywanie instytucjom i organom UE półrocznych sprawozdań dotyczących ryzyka w sektorze bankowym i ryzyka międzysektorowego, kwartalnych tablic wskaźników ryzyka, cotygodniowych sprawozdań na temat płynności i warunków finansowania dla banków europejskich oraz wskaźników dotyczących rynku bankowego, a także regularnych aktualizacji na temat zagrożeń i słabości.
- Zakrojone na dużą skalę prace w obszarze naprawy bilansów bankowych i przeglądu jakości aktywów bankowych (wydawanie zaleceń na temat zabezpieczenia kapitału i przeglądu jakości aktywów, trzech sprawozdań okresowych na temat spójności aktywów ważonych ryzykiem, czterech sprawozdań na temat różnych zagadnień związanych z porównywalnością aktywów ważonych ryzykiem, określenie wspólnych definicji pożyczek zagrożonych i zmian terminu spłaty zadłużenia, także w przygotowaniu do przeglądu jakości aktywów i kompleksowej oceny jednolitego mechanizmu nadzorczego).

- Przeprowadzenie ogólnoeuropejskich działań na rzecz przejrzystości, dzięki którym ujawniono informacje dotyczące unijnych banków objętych dokapitalizowaniem w 2012 r.
- Przygotowanie do testu warunków skrajnych banków UE zaplanowanego na 2014 r. (opracowywanie metodyki, scenariuszy i kluczowych założeń testu), udział Urzędu w roli doradcy Komisji w testach w niektórych krajach objętych pomocą finansową Komisji i ESM.
- Opracowanie i pomoc we wdrożeniu ramowych standardów sprawozdawczości FINREP (sprawozdawczość finansowa) i COREP (sprawozdawczość ostrożnościowa) oraz taksonomii XBRL na rzecz sprawozdawczości nadzorczej nad właściwymi organami nadzoru.
- Aktywne uczestnictwo w spotkaniach i działaniach krajowych kolegiów organów nadzoru, propagowanie i monitorowanie współpracy w zakresie nadzoru w kolegiach.
- Prace związane ze stopami EURIBOR i wartościami wzorcowymi podejmowane wspólnie z ESMA, w tym publikacja zasad procesów ustalania wartości wzorcowych, oraz podejmowanie dalszych działań w zakresie wydania zaleceń dla Euribor-EBF i władz krajowych.
- Doroczna ocena wdrażania przez banki wymogów trzeciego filaru dotyczących ujawniania informacji.
- Udział w przygotowaniu programu RCAP (programu oceny spójności regulacyjnej) przez Komitet Bazylejski.
- W obszarze ochrony konsumentów wydanie dwóch ostrzeżeń konsumenckich (dotyczących walut wirtualnych i kontraktów różnic kursowych), wspólnego stanowiska Europejskich Urzędów Nadzoru na temat nadzoru nad produktami i zarządzania nimi, współorganizacja Wspólnego Dnia Konsumenta przez Europejskie Urzędy Nadzoru w 2013 r., oraz – jak wspomniano powyżej – wydanie trzech opinii na temat dobrych praktyk, skierowanych do właściwych organów krajowych (dotyczących hipotek i funduszy inwestycyjnych typu ETF), jednego sprawozdania na temat trendów konsumenckich, zainicjowanie konsultacji na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośredników hipotecznych oraz konsultacji na temat wytycznych dotyczących wspólnego rozpatrywania skarg przez Urzędy Nadzoru.
- Zapewnianie wkładu, wraz z innymi Europejskimi Urzędami Nadzoru, w proces przeglądu Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego w kontekście art. 81 rozporządzenia dotyczącego EBA (dostarczanie Komisji danych ilościowych i jakościowych, dostarczenie Radzie sprawozdania na temat osiągnięć Europejskich Urzędów Nadzoru i wyzwań, wobec których stoją, udział w wysłuchaniu publicznym Komisji na temat oceny Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego (ESNF) i wysłuchaniu publicznym Komisji Gospodarczej i Monetarnej (ECON), przekazanie opinii Europejskich Urzędów Nadzoru na temat oceny ERRS).
- Organizacja i koordynacja 20 seminariów i działań szkoleniowych dla pracowników Urzędu i krajowych organów nadzoru (w tym osiem seminariów wspólnie z innymi Europejskimi Urzędami Nadzoru).
- Dziesięć spotkań Rady Organów Nadzoru (sześć spotkań fizycznych, cztery telekonferencje), siedem spotkań Zarządu (pięć spotkań fizycznych, dwie telekonferencje), siedem spotkań Bankowej Grupy Interesariuszy (dwa z nich wspólnie z Radą Organów Nadzoru).

	<ul style="list-style-type: none">— Realizacja planu zatrudnienia (w 2013 r. organizacja 61 procedur naboru, rozmowy kwalifikacyjne ze 153 kandydatami, bez odwołań do dyrektora wykonawczego lub Europejskiego Rzecznika Praw Obywatelskich).— Dalsza poprawa przejrzystości procedur naboru i administrowania nimi, ustanowienie szkolenia wprowadzającego dla nowozatrudnionych pracowników.— Określenie i wdrożenie nowej procedury administracyjnej w odniesieniu do zasiłku edukacyjnego dla pracowników Urzędu (umowy ze szkołami).— W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ustanowienie nowego podmiotu świadczącego usługi medyczne (postępowanie wspólne z Europejską Agencją Leków) oraz agencji rekrutującej pracowników tymczasowych.— W odniesieniu do zintegrowanego elektronicznego systemu zarządzania zasobami ludzkimi Allegro, rozpoczęcie prac nad elektroniczną rekrutacją, przejście na platformę IBM i modyfikacja Allegro zgodnie z nowym regulaminem pracowniczym.— Przyjęcie 421 zobowiązań finansowych i 2 335 zleceń płatniczych.— Wdrożenie ulepszonych narzędzi monitorowania budżetu i wprowadzenie ulepszeń standardów kontroli wewnętrznej.— Pomyślne ukończenie dziewięciu postępowań o udzielenie zamówienia przeprowadzonych całkowicie zgodnie z unijnymi przepisami dotyczącymi udzielania zamówień publicznych.— Przedłużenie 20 zamówień udzielonych w 2012 r. na kolejne 12 miesięcy.— Zweryfikowanie zestawień kosztów w czterech zamówieniach zgodnie z tendencjami wskaźników cen detalicznych (wskaźników RPI) obowiązujących w Zjednoczonym Królestwie.— Udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia prowadzonych przez Komisję i dotyczących dostarczenia mebli biurowych, usług ubezpieczeniowych, usług informatycznych, licencji na oprogramowanie komputerowe, licencji Microsoftu oraz udział w dwóch międzyinstytucjonalnych postępowaniach o udzielenie zamówienia (wraz z Europejską Agencją Leków) na świadczenie usług medycznych i na rekrutację pracowników tymczasowych (profil prawny).
--	--

⁽¹⁾ Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego.

⁽²⁾ Krajowy organ nadzoru.

⁽³⁾ Europejski Bank Centralny.

⁽⁴⁾ Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.

⁽⁵⁾ Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych.

Źródło: załącznik przekazany przez Urząd.

ODPOWIEDZI URZĘDU

11: EBA przyjął ostrożne podejście do korekty wysokości wynagrodzeń za 2011/2012 r., co z powodu formy i terminu decyzji Trybunału Sprawiedliwości doprowadziło do wykonania nieco ponad 90 % zobowiązań. Urząd przewiduje znacznie lepsze wykonanie budżetu w 2014 r. z uwagi na przeprowadzane przez Urząd usprawnianie zarządzania budżetem i uwzględniając większą przejrzystość co do korekty wysokości wynagrodzeń.

12: EBA przyznaje, że pomimo znacznego obniżenia ogólnego poziomu przeniesień nadal można dokonać usprawnień. Z uwagi na to, że większość przeniesień wynika z terminów różnych corocznie przedłużanych umów informatycznych, w ciągu roku kalendarzowego EBA zamierza rozważyć opcje modyfikacji umów z dostawcami, tak by zmienić terminy przedłużeń i w ten sposób zmniejszyć poziom przeniesień.
