



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA



VUM CETURKŠŅA PĀRSKATS

Regulas par Vienoto uzraudzības mehānismu praktiskajā īstenošanā gūtie panākumi

Visās ECB 2014. gada publikācijās attēlots 20 euro banknotes motīvs.

2014 / 2

© Eiropas Centrālā banka, 2014

Adrese	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Pasta adrese	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Tālrunis	+49 69 1344 0
Interneta vietne	http://www.ecb.europa.eu

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.

ISBN	978-92-899-1197-9 (interneta versija)
ISSN	2315-3709 (interneta versija)
ES kataloga numurs	QB-BM-14-002-LV-N (interneta versija)

SVARĪGĀKIE PUNKTI

Šis ir otrais ceturkšņa pārskats Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai par progresu, īstenojot regulu par Vienoto uzraudzības mehānismu (VUM regulu). Šis pārskats, kura sagatavošanu nosaka VUM regula, aptver trīs mēnešu laikposmu **no 2014. gada 4. februāra līdz 2014. gada 3. maijam**¹.

Šā ceturkšņa pārskata svarīgākie punkti ir šādi:

- **VUM pārvaldības struktūru izveide, t.sk. ar tām saistīto organizatorisko noteikumu un kārtības izstrāde, pamatos pabeigta.** Pārskata periodā Uzraudzības valde rīkoja piecas sanāksmes un pieņēma savu reglamentu, kas ļāva izveidot Koordinācijas komiteju. Tika arī pieņemts ECB Lēmums par Administratīvās pārskatīšanas padomes izveidi, un ir izsludināts uzaicinājums izteikt interesi par tās locekļu amatiem. Nobeigumam tuvojās darbs pie ECB Regulas par vidutāju grupas izveidi, kuru oficiāli paredzēts pieņemt maijā. Padome pieņēma ECB Lēmumu par ECB pārstāvjiem Uzraudzības valdē un iecēla trīs no minētajiem pārstāvjiem. Padome arī pieņēma ECB Lēmumu par ciešu sadarbību ar valstu kompetentajām iestādēm² iesaistītajās dalībvalstīs, kuru valūta nav euro.
- **Pamatojoties uz Uzraudzības valdes priekšlikumu, Padome pieņēma VUM pamatregulu, kas tika publicēta 2014. gada 25. aprīlī kopā ar pārskatu par sabiedriskās apspriešanas laikā saņemtajām atbildēm un veiktajiem grozījumiem.** Tas izdarīts atbilstoši VUM regulā noteiktajam termiņam – līdz 2014. gada 4. maijam. Šajā regulā noteikti praktiskie pasākumi VUM regulas 6. panta īstenošanai (attiecībā uz sadarbību starp ECB un valstu kompetentajām iestādēm VUM). Saskaņā ar VUM regulu VUM pamatregulas projekta teksts tika nodots sabiedriskajai apspriešanai laikposmā no 2014. gada 7. februāra līdz 7. martam. Sabiedriskajā apspriešanā iegūtie rezultāti bija ļoti pozitīvi un apliecināja plašu atbalstu apspriešanas dokumenta piedāvātajai pieejai.
- **Pārskata periodā turpinājās darbs pie VUM uzraudzības rokasgrāmatas.** Kā atspoguļots VUM uzraudzības rokasgrāmatas projektā, VUM uzraudzības modelis, kurš aptver nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzības procesus un procedūras, kā arī metodoloģiju, izstrādāts vēl detalizētāk, izmantojot no valstu kompetentajām iestādēm saņemtās atsauksmes. Rokasgrāmata ir attīstībā esošs dokuments VUM darbiniekiem, kuru paredzēts regulāri atjaunināt gan pirms, gan pēc 2014. gada 4. novembra. ECB publicēs norādes par uzraudzības praksi, precizējot VUM būtiskās iezīmes, uzdevumus un procesus.

¹ Pirmais ceturkšņa pārskats tika publicēts 2014. gada 4. februārī, trīs mēnešus pēc VUM regulas stāšanās spēkā 2013. gada 4. novembrī.

² Pie valstu kompetentajām iestādēm pieder arī nacionālās centrālās bankas, kas pilda uzraudzības pienākumus.

- **Ir sākta kopējo uzraudzības komandu izveide, kas būs VUM veiktās uzraudzības galvenā operatīvā struktūra.** Kopējās uzraudzības komandas tieši uzraudzīs aptuveni 130 banku grupas, kuras uzskatāmas par nozīmīgām saskaņā ar VUM regulu. Pilnībā funkcionālu kopējo uzraudzības komandu izveide ir viens no galvenajiem jautājumiem, kas VUM būs jāatrisina, lai savlaicīgi uzņemtos uzraudzības uzdevumus 2014. gada 4. novembrī. Šī uzdevuma izpildei papildus atbilstošam personālam ir nepieciešama operatīvas infrastruktūras izstrāde, apmācība un efektīvi organizatoriskie pasākumi. VUM panācis ievērojamu progresu personāla atlasē un sagatavošanās darbu izpildē. Paredzams, ka līdz jūnija beigām tiks atlasīti visi kopējo uzraudzības komandu koordinatori un ka līdz vasaras beigām gandrīz visi no viņiem jau būs sākuši darbu ECB. Šajā jomā progress tiks cieši uzraudzīts visu gadu.
- **VUM personāla nodrošināšana noris apmierinošā tempā, pārvarot sākotnējo kavēšanos augstākā līmeņa vadītāju atlasē.** Kopumā personāla nodrošināšana notiek lejpurvērsti, un iekšējā plānošana ir pielāgota, lai tiktu ņemti vērā datumi, kuros darbu sāks augstākā līmeņa vadītāji, un nodrošinot, lai personāla kritiskā masa būtu pieejama VUM darbības uzsākšanas laikā. Lielais pieteikumu skaits (vairāk nekā 8 000 pieteikumu, atsaucoties uz līdz šim publicētajām vakancēm) liecina par ievērojamu interesi par VUM vakancēm. Savlaicīga personāla nodrošinājuma vajadzību izpilde ir vēl viens būtisks uzdevums, kas VUM būs jārisina.
- **Visaptverošā novērtējuma veikšanā panākts būtisks progress.** Ir pabeigta portfeļu izvēle aktīvu kvalitātes pārbaudes veikšanai, un sākts izpildes posms. Sīkāka informācija par stresa testa scenāriju, par ko lēma un kuru sagatavoja Eiropas Banku iestāde (EBI) sadarbībā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju (ESRK) un ECB, tika publicēta 2014. gada 29. aprīlī.
- **Uzraudzības valde apstiprināja uzraudzības pārskatu sniegšanas rokasgrāmatu, kas nodrošinās uzraudzības veikšanai nepieciešamo datu sistēmu.** Rokasgrāmata ir iekšējais dokuments, kurā noteikta uzraudzības pārskatu sniegšanas pieeja un aprakstīta VUM datu un pārskatu sniegšanas sistēma.
- Arī **sagatavošanās darbi** daudzās jomās ir ievērojami pavisinājušies uz priekšu, piemēram, tādās jomās kā IT infrastruktūra, cilvēkresursi, biroju telpas, iekšējā un ārējā komunikācija, uzraudzības maksu sistēmas, loģistikas organizācija un juridiskie un statistikas pakalpojumi.

1. IEVADS

VUM regula³ paredz, ka Eiropas Centrālā banka (ECB) sākot no 2013. gada 3. novembra nosūta ceturkšņa pārskatus Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai par progresu VUM regulas praktiskajā īstenošanā.

Saskaņā ar pārskatabildības kārtību attiecībā pret Eiropas Parlamentu⁴ un ES Padomi⁵ šiem pārskatiem jāaptver arī šādi jautājumi:

- iekšējā sagatavošanās, darba organizācija un plānošana;
- konkrēta kārtība, kas izveidota, lai atbilstu prasībai nodalīt monetārās politikas un uzraudzības funkcijas;
- sadarbība ar citām valsts vai ES kompetentajām iestādēm;
- jebkādi šķēršļi, ar kuriem saskārusies ECB savu uzraudzības uzdevumu sagatavošanā;
- jebkuri notikumi, kas rada bažas, vai pārmaiņas ētikas kodeksā.

Pirmais VUM ceturkšņa pārskats, kas tika publicēts 2014. gada 4. februārī, aptvēra ne tikai laikposmu no 2013. gada 3. novembra līdz 2014. gada 3. februārim, bet arī sagatavošanās darbu, kas veikts kopš euro zonas augstākā līmeņa sanāksmes 2012. gada 29. jūnijā.

Šis otrais pārskats aptver laikposmu no 2014. gada 4. februāra līdz 3. maijam. To sagatavojuši ECB darbinieki un apstiprinājusi Uzraudzības valde, konsultējoties ar ECB Padomi.

Trešo ceturkšņa pārskatu publicēs 2014. gada augusta sākumā.

2. VUM PĀRVALDĪBAS STRUKTŪRU IZVEIDE

2.1. UZRAUDZĪBAS VALDE

Amatā iecelti vairāki jauni Uzraudzības valdes locekļi.

³ Padomes Regula (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.).

⁴ Iestāžu nolīgums starp Eiropas Parlamentu un Eiropas Centrālo banku par praktisko kārtību, kā īsteno demokrātisko pārskatatbildību un pārrauga uzdevumus, kas Eiropas Centrālajai bankai uzticēti saistībā ar vienoto uzraudzības mehānismu (OV L 320, 30.11.2013., 1. lpp.).

⁵ Saprašanās memorands starp Eiropas Savienības Padomi un Eiropas Centrālo banku par sadarbību attiecībā uz procedūrām, kas saistītas ar vienoto uzraudzības mehānismu, kas stājās spēkā 2013. gada 12. decembrī.

Sabīne Lautenšlēgere (*Sabine Lautenschläger*) uzstājās Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetāro lietu komitejas sēdē 2014. gada 3. februārī, pēc kuras ES Padome viņu iecēla par Uzraudzības valdes priekšsēdētāja vietnieci, sākot ar 2014. gada 12. februāri.

ECB Padome 2014. gada 6. martā Uzraudzības valdē iecēla trīs ECB pārstāvjus:

- **Ignacio Angeloni** (*Ignazio Angeloni*), bijušais ECB Makrouzraudzības politikas un finanšu stabilitātes ģenerāldirektorāta ģenerāldirektors, amatā tika iecelts no 2014. gada 6. marta;
- **Sirka Hemeleina** (*Sirkka Hämmäläinen*), ECB Valdes locekle no 1998. līdz 2003. gadam, uzsāks darbu Uzraudzības valdē 2014. gada maijā;
- **Džūlija Diksone** (*Julie Dickson*), pašlaik finanšu iestāžu pārvaldniece Kanādas Finanšu iestāžu pārvaldības birojā, kas ir Kanādas finanšu nozares galvenā regulatīvā un uzraudzības iestāde, Uzraudzības valdei pievienosies 2014. gada augustā.

Uzraudzības valde pēc konsultēšanās ar Padomi 2014. gada 31. martā pieņēma savu reglamentu. Šis reglaments stājas spēkā 2014. gada 1. aprīlī, un tika publicēts ECB interneta vietnē. Tas papildina ECB Statūtus, kas tika grozīti 2014. gada janvārī, lai sīki noteiktu attiecības starp Padomi un Uzraudzības valdi.

2.2. KOORDINĀCIJAS KOMITEJA

Uzraudzības valdes reglamentā ietverti arī noteikumi attiecībā uz Koordinācijas komiteju.

Koordinācijas komiteju veido Uzraudzības valdes astoņi locekļi:

- priekšsēdētājs;
- priekšsēdētāja vietnieks;
- viens no ECB pārstāvjiem;
- pieci pārstāvji no valstu kompetentajām iestādēm (VKI).

Katru no pieciem VKI pārstāvjiem amatā ieceļ uz vienu gadu. Lai nodrošinātu taisnīgu līdzsvaru un rotāciju starp valstu kompetentajām iestādēm, tās iedalītas četrās grupās atbilstoši konkrētam līmenim, pamatojoties uz banku kopējiem konsolidētajiem aktīviem attiecīgajā iesaistītajā dalībvalstī. Koordinācijas komitejā vienmēr jābūt vismaz vienam loceklim no katras grupas.

Koordinācijas komitejas uzdevums ir atbalstīt Uzraudzības valdes darbību un sagatavot tās sapulces. Tās pirmā sanāksme notika 2014. gada 27. martā.

2.3. ADMINISTRATĪVĀ PĀRSKATĪŠANAS PADOME

Saskaņā ar VUM regulu ECB jāizveido Administratīvā pārskatīšanas padome, kuras uzdevums ir veikt ECB lēmumu, kurus tā pieņēmusi, īstenojot VUM regulā noteiktās pilnvaras, iekšēju administratīvu pārskatīšanu. Šo iekšējo struktūru veido pieci dalībvalstu pārstāvji, kuriem ir nevainojama reputācija un pietiekami augsta līmeņa atbilstošas zināšanas un darba pieredze banku un citu finanšu pakalpojumu jomā, t.sk. uzraudzības pieredze.

Administratīvās pārskatīšanas padomes uzdevums būs pārskatīt uzraudzības lēmumus pēc jebkuras fiziskas vai juridiskas personas pieprasījuma, kuri attiecas uz šīm personām vai skar tās tieši un personīgi. Pārskatīšanas jomai būtu jāattiecas uz šādu lēmumu procesuālo un materiāltiesisko atbilstību VUM regulai.

Uzraudzības valdei izskatīšanai tika iesniegts lēmuma projekts par Administratīvās pārskatīšanas padomes izveidi un tās darbības noteikumiem. Pēc tam tas tika apspriests Padomē un pieņemts 2014. gada 16. aprīlī. ECB 2014. gada 1. maijā izsludināja uzaicinājumu izteikt interesi par Administratīvās pārskatīšanas padomes locekļu amatiem, kas tika publicēts "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī".

2.4. VIDUTĀJU GRUPA

Lai palīdzētu nodrošināt monetārās politikas funkciju un uzraudzības uzdevumu nošķiršanu, VUM regula paredz vēl vienu iekšēju struktūru – vidutāju grupu. Tās mērķis ir risināt viedokļu atšķirības par Padomes iebildumiem, kuri izteikti saistībā ar Uzraudzības valdes sagatavotajiem lēmumu projektiem, ja to pieprasa kāda valsts kompetentā iestāde. Tādēļ vidutāju grupā ir jābūt pa vienam loceklim no katras iesaistītās dalībvalsts, ko izvēlas no Padomes un Uzraudzības valdes locekļu vidus.

Uzraudzības valdei izskatīšanai tika iesniegts ECB regulas projekts par Vidutāju grupas izveidi un tās reglamentu, kuru pēc tam apsprieda Padome un principiāli apstiprināja 2014. gada 21. martā. To oficiāli paredzēts pieņemt maijā, kad būs pieejams tiesību akta tulkojums visās valodās.

3. UZRAUDZĪBAS FUNKCIJAS ORGANIZĀCIJA ECB

3.1. ORGANIZĀCIJA

Izveidoti četri jauni ģenerāldirektorāti (ĢD) un īpašs Uzraudzības valdes sekretariāts, lai pildītu ECB uzraudzības funkciju. Veikta tālāka organizatoriskās struktūras pilnveide.

Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorātu, kas nodarbosies ar aptuveni 130 nozīmīgu banku grupu tiešo ikdienas uzraudzību, attiecīgi veido septiņas un astoņas nodaļas. Banku dalījums starp ģenerāldirektorātiem notiek atbilstoši uz risku balstītai pieejai, t.i., apsverot banku pakļautību riskam, tā sarežģītību un uzņēmējdarbības modeli. 30 sistēmiski nozīmīgākās bankas nodotas Mikrolīmeņa uzraudzības I ģenerāldirektorāta pārziņā un pārējās – II ģenerāldirektorāta pārziņā.

Mikrolīmeņa uzraudzības III ģenerāldirektorātu, kura pārraudzībā ir mazāk nozīmīgu banku netieša uzraudzība, veido trīs nodaļas:

- Analīzes un metodoloģiskā atbalsta nodaļa;
- Institucionālās un sektorālās pārraudzības nodaļa;
- Uzraudzības pārraudzības un VKI attiecību nodaļa.

Mikrolīmeņa uzraudzības IV ģenerāldirektorātu, kura pārraudzībā horizontālie un specializētie pakalpojumi, veido desmit nodaļas:

- Autorizācijas nodaļa;
- Izpildes un sankciju nodaļa;
- Iekšējo modeļu nodaļa;
- Metodoloģijas un standartu izstrādes nodaļa;
- Uzraudzības pārbaudes programmu plānošanas un koordinēšanas nodaļa;
- Centralizētu klātienes pārbaudžu nodaļa;
- Uzraudzības kvalitātes kontroles nodaļa;
- Krīzes vadības nodaļa;
- Uzraudzības politikas nodaļa;
- VUM risku analīzes nodaļa.

Septiņās nodaļās no desmit ir papildus radītas organizācijas apakšstruktūras, pa divām katrā nodaļā. Ir izveidots arī Centrālais operacionālo funkciju birojs, neatkarīga vienība, kuras uzdevums ir palīdzēt noteikt mikrolīmeņa uzraudzības ģenerāldirektorātiem nepieciešamās IT funkcijas, ko nodrošinās Informācijas sistēmu ģenerāldirektorāts un Statistikas ģenerāldirektorāts.

Visbeidzot, īpašo **Uzraudzības valdes sekretariātu** veido viena direktorāta līmeņa struktūrvienība, kurā ietilpst divas sekcijas:

- Lēmumu pieņemšanas procesa sekcija;
- Lēmumu pieņemšanas politikas sekcija.

3.2. PERSONĀLA NODROŠINĀŠANA

VUM personāla atlases procedūra organizēta lejuvērsti, sākot ar augstākā līmeņa vadītāju atlasī.

Iekšējā plānošana pielāgota, lai tiktu ņemti vērā datumi, kuros darbu sāks augstākā līmeņa vadītāji un lai nodrošinātu, ka personāla kritiskā masa būtu pieejama VUM darbības uzsākšanas brīdī.

Līdz marta sākumam darbu sāka desmit augstākā līmeņa vadītāji, un viņi piedalījās vidējā līmeņa vadītāju atlases procedūrās.

Šajā laikā prioritāte tika piešķirta vidējā līmeņa vadītāju atlasei darbam Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorātā, lai izveidotu operatīvas kopējās uzraudzības komandas, un trijās Mikrolīmeņa uzraudzības IV ģenerāldirektorāta nodaļās (t.i., Metodoloģijas un standartu izstrādes, VUM risku analīzes un Uzraudzības pārbaudes programmu plānošanas un koordinēšanas nodaļā). Paredzēts, ka līdz maijam lielākā daļa no šiem 18 nodaļu vadītājiem būs sākuši pildīt savus pienākumus. Turklāt šajās prioritārajās jomās dažu turpmāko mēnešu laikā darbu ECB pakāpeniski sāks jau darbā pieņemtie nodaļu vadītāji un konsultanti. Vidējā līmeņa vadītāju personāla atlasī Mikrolīmeņa uzraudzības III ģenerāldirektorātā pabeigs maijā, savukārt attiecībā uz IV ģenerāldirektorātu tā noslēgsies līdz vasaras sākumam.

Vienlaicīgi februāra sākumā tika publicētas uzraudzības speciālistu vakances darbam Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorātā. Paredzēts, ka līdz jūnijam tiks atlasīti 280 uzraugi, un laikā no jūlija līdz septembrim noslēgsies atlikušo aptuveni 260 speciālistu atlase darbam Mikrolīmeņa uzraudzības III un IV ģenerāldirektorātā.

Visbeidzot, raiti noris personāla atlases process arī ECB kopējo pakalpojumu jomās (piemēram, darbam IT, cilvēkresursu, juridisko pakalpojumu, budžeta, statistikas, komunikācijas un administrācijas jomā), kur pārsvarā vienlaicīgi notiek vidējā līmeņa vadītāju un ekspertu atlase.

Bet šajā posmā, lai sniegtu atbalstu neatliekamam operacionālo uzdevumu izpildē, pagaidu darbā ECB jau norīkoti (vai tiks norīkoti) aptuveni 200 profesionāli eksperti no VKI. Paredzēts, ka pēdējie aptuveni 120 norīkotie speciālisti darbu sāks maijā un jūnijā.

Pieņēmumi attiecībā personāla atlases laika plānu ir reāli, ko jau apstiprināja pirmās darbinieku atlases kārtas. Tomēr jāņem vērā, ka ir svarīgi uzturēt pašreizējo tempu, īpaši attiecībā uz laiku, kas nepieciešams pieteikumu apstrādei un atlases procedūru pabeigšanai. Liels skaits pieteikumu (vairāk nekā 8 000 uz līdz šim izsludinātajām vakancēm) liecina par ievērojamu interesi par VUM vakancēm, un šai tendencei jāapstiprinās nākamajās personāla atlases kārtās. Lai mazinātu saistītos riskus attiecībā uz personāla atlases ātrumu un kvalitāti, ECB ieviesusi vairākus sākotnējās vērtēšanas paņēmienus (piemēram, tiešsaistes pārbaudes, attālināti rakstiski pārbaudījumi un tehniska priekšatlases intervēšana), kurus var elastīgi izmantot atbilstoši pieteikumu skaitam.

Papildu risks var būt ilgāki uzteikuma termiņi, nekā gaidīts, kā rezultātā var nebūt iespējams darbinieku grupas nokomplektēt tik ātri, kā plānots (īpaši tāpēc, ka daudzas iestādes, no kurām ieradīsies šie darbinieki, pašlaik ir lielā mērā iesaistītas visaptverošajā novērtējumā). Jebkurā gadījumā pastāv skaidra vienošanās nepazemināt kvalitātes līmeni.

3.3. KOPĒJO UZRAUDZĪBAS KOMANDU IZVEIDE

Nozīmīgu banku darbības uzraudzība būs kopējo uzraudzības komandu atbildībā. Katru kopējo uzraudzības komandu vadīs ECB strādājošs koordinators, un tajās būs vairāki uzraudzības speciālisti gan no ECB, gan no iesaistīto valstu kompetentajām iestādēm.

ECB sasniegusi ievērojamu progresu personāla atlasē sagatavošanās darbos kopējo uzraudzības komandu izveidei. Kā norādīts iepriekš, notiek vidējā līmeņa vadītāju un ekspertu atlase darbam Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorātā. Paredzēts, ka līdz jūnija beigām tiks iecelti visi kopējo uzraudzības komandu koordinatori, un gandrīz visi līdz vasaras beigām būs sākuši darbu ECB. Sekmīgi norit arī kopējo uzraudzības komandu nodrošināšana ar personālu, un paredzams, ka no 280 darbiniekiem, kuri tiks atlasīti līdz jūnijam, 200 darbinieki, kuri nepieciešami, lai kopējās uzraudzības komandas varētu pilnībā darboties, sāks pildīt savus pienākumus līdz septembrim. Atlikušais personāls veido papildu drošības rezervi un darbu ECB sāks oktobrī.

Pagājušā gada laikā panākts progress, lai sagatavotu darbam kopējās uzraudzības komandas. Tas ietver darbu pie Uzraudzības rokasgrāmatas, kurā tiek precizēta kopējo uzraudzības komandu loma un pienākumi dažādos uzraudzības procesa posmos, kā arī noteikta to organizatoriskā struktūra.

Pirms neilga laika Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorāts izveidoja vairākus darbības virzienus, lai noteiktu, kurām no kopējām uzraudzības komandām nepieciešamajām

atbildības jomām, procesiem un infrastruktūrai jābūt pilnībā gatavām darbam līdz 2014. gada novembrim. Šajos darbības virzienos uzmanība koncentrēta uz šādām prioritārajām jomām:

- stratēģiju un procesu noteikšana, organizatorisko jautājumu risināšana;
- attiecību veidošana ar galvenajām ieinteresētajām personām, īpaši ar valsts kompetentajām iestādēm;
- izpratne par nozīmīgo iestāžu riska profilu un to uzraudzības stratēģiju izveide;
- sagatavošanās uzraudzības atbildības līdzsvarotai nodošanai;
- ar notiekošo uzraudzību saistītu konkrētu uzdevumu un darbību sagatavošana.

Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorāts veic sagatavošanās darbus kā daļu no šā procesa, lai kopējās uzraudzības komandas varētu pārvaldīt visaptverošā novērtējuma rezultātus un jebkādas nepieciešamos uzraudzības pasākumus.

3.4. FUNKCIONĀLO JOMU NODALĪŠANA

VUM regulā ir paredzēts, ka ECB ir jāpieņem un jāpublisko iekšējie noteikumi, lai nodrošinātu uzraudzības un monetārās politikas funkciju nodalīšanu (un citus ECB uzdevumus), t.sk. noteikumi par dienesta noslēpumu un par informācijas apmaiņu.

Jau ir izveidoti vairāki procesi, lai nodalītu organizatoriskos un lēmumu pieņemšanas darbības virzienus. Turklāt no 2015. gada organizatoriskā nodalīšana turpmāk tiks atspoguļota un īstenota, izvietojot divu funkciju veikšanu atsevišķās vietās Frankfurtē:

- banku uzraudzība notiks *Eurotower* ēkā, ECB pašreizējās telpās Frankfurtes centrā;
- monetārā politika un citas ECB darbības jomas atradīsies ECB jaunajā mītnē, kuru pašlaik būvē Frankfurtes Ostendas rajonā.

Darbs noris arī pie noteikumu izstrādes attiecībā uz informācijas apmaiņu starp uzraudzības funkciju un monetārās politikas funkciju un citām funkcijām. Šos noteikumus sagatavos pilnībā atbilstoši piemērojamiem normatīvajiem un tiesību aktiem par konfidencialas informācijas aizsardzību (konkrēti, Kapitāla prasību direktīvai (CRD IV)⁶ un Regulai (EK) Nr. 2533/98 (1998. gada 23. novembris) par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka⁷) un vispārējiem profesionālās slepenības pienākumiem, kas noteikti ECBS Statūtos. ECB ir pārliecināta, ka var panākt pilnīgu un efektīvu nodalīšanu, tajā pašā laikā, ja tas ir

⁶ OV L 176, 27.06.2013., 338. lpp.

⁷ OV L 318, 27.11.1998., 8. lpp.

iespējams un vēlams, gūstot visas gaidītās priekšrocības, ko sniedz šo abu funkciju apvienošana vienā iestādē.

3.5. ĒTIKAS KODEKSS BANKU UZRAUDZĪBĀ IESAISTĪTĀJAM ECB PERSONĀLAM UN VADĪBAI

Saskaņā ar VUM regulu ECB Padomei ir jāizveido un jāpublicē Ētikas kodekss banku uzraudzībā iesaistītajam ECB personālam un vadībai. Pašlaik ECB gatavo šādus ētikas kodeksa noteikumus kā daļu no ECB personālam piemērojamo ētikas pamatprincipu vispārējas pārskatīšanas. Šajos jaunajos noteikumos ņemtas vērā prasības, kas noteiktas VUM regulā un Iestāžu nolīgumā. Drīzumā pēc konsultēšanās ar ECB personāla pārstāvjiem Uzraudzības valdei un ECB lēmēj institūcijām tiks iesniegts priekšlikums. Saskaņā ar Iestāžu nolīgumu ECB informēs Eiropas Parlamentu par paredzētā rīcības kodeksa galvenajiem elementiem pirms tā pieņemšanas. Paredzēts, ka jaunie noteikumi stāsies spēkā, pirms ECB būs pilnībā uzņēmusies uzraudzības pienākumus 2014. gada novembrī.

4. TIESISKAIS REGULĒJUMS

4.1. ECB VUM PAMATREGULAS PROJEKTA SABIEDRISKĀ APSPIEŠANA

VUM regula paredz, ka ECB, konsultējoties ar valstu kompetentajām iestādēm un pamatojoties uz Uzraudzības valdes priekšlikumu, jāpieņem pamatstruktūra, kurā noteikta VUM regulas 6. panta īstenošanas praktiskā kārtība (saistībā ar ECB un VKI sadarbību VUM ietvaros). Šī pamatstruktūra īstenota ECB regulā (VUM pamatregula).

Pēc pamatregulas nosūtīšanas Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetāro lietu komitejai saskaņā ar attiecīgajiem Iestāžu nolīguma noteikumiem 2014. gada 7. februārī tika sāкта sabiedriskā apspriešana, kas ilga četras nedēļas (līdz 7. martam). Turklāt 19. februārī ECB notika atklāta sēde, kurā ieinteresētajām personām bija pirmā iespēja uzdot jautājumus par likumprojektu.

Sabiedriskās apspriešanas rezultāts bija ļoti pozitīvs. Līdz apspriešanas perioda beigām ECB bija saņēmusi 36 viedokļus. Respondentu vidū bija Eiropas un valstu tirgus un banku asociācijas, finanšu iestādes un kredītiestādes, (ārpus euro zonas esošās) centrālās bankas un uzraudzības iestādes, finanšu ministrijas un juristi. Saņemtie komentāri publicēti ECB interneta vietnē.

Lielākā daļa komentāru bija par tehniskiem jautājumiem, pieprasot konkrētu noteikumu skaidrojumus un labojumus, liecinot par plašu atbalstu pamatregulas projektā ierosinātajai vispārējai pieejai. Komentāros visbiežāk tika minēti šādi jautājumi:

- ECB uzraudzības lēmumu pieņemšanas procesuālās normas (piemēram, tiesības tikt uzklausītam, piekļuve lietu materiāliem, valodu režīms);
- uzraudzīto vienību nozīmīguma vērtēšanas metodoloģija;
- atļauju piešķiršanas jautājumi;
- ciešas sadarbības režīms;
- mazāk nozīmīgu uzraudzīto vienību statuss.

Vairāki respondenti arī izvirzīja jautājumus par kopējās uzraudzības komandu vai pārbažu uz vietas darbību un – runājot vispārīgāk – par VUM darbību no 2014. gada novembra. ECB publicēja pamatregulu⁸ 2014. gada 25. aprīlī kopā ar pārskatu par atbildēm⁹, sīkāk iztirzājot saņemtos komentārus un sniedzot pārskatu par tā rezultātā pamatregulas projektā veiktajiem grozījumiem.

4.2. ECB LĒMUMS PAR CIEŠU SADARBĪBU

2014. gada 31. janvāra Lēmums ECB/2014/5 par ciešu sadarbību ar valstu kompetentajām iestādēm iesaistītajās dalībvalstīs, kuru valūta nav euro, nosaka procedūru ciešas sadarbības izveidošanai – jo īpaši saistībā ar pieprasījumiem uzsākt ciešu sadarbību, šo pieprasījumu novērtējumu, ko veic ECB, un ciešas sadarbības iespējamu apturēšanu un izbeigšanu. Šis lēmums stājās spēkā 2014. gada 27. februārī.

Lēmumā ECB/2014/5 ir noteikti procesuālie aspekti ciešas sadarbības izveidošanai, savukārt SSM pamatregula nosaka veidu, kādā darbojas cieša sadarbība un kā tiek veikta uzraudzība, kad cieša sadarbība ir izveidota. Tādējādi abi tiesību akti papildina noteikumus par ciešu sadarbību, kas noteikti VUM regulas 7. pantā.

Līdz šim vēl neviena dalībvalsts, kuras valūta nav euro, nav paziņojusi Eiropas Komisijai, ECB un Eiropas Banku iestādei (EBI) par pieprasījumu izveidot ciešu sadarbību ar ECB, kā to paredz VUM regulā un Lēmumā ECB/2014/5 noteiktās procedūras.

⁸ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/lv_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf

⁹ <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

4.3. ECB IETEIKUMA PROJEKTS GROZĪJUMIEM PADOMES REGULĀ (EK) NR. 2532/98 – SANKCIJAS

ECB 2014. gada 25. aprīlī publicēja ieteikumu¹⁰ veikt grozījumus Padomes Regulā (EK) Nr. 2532/98 (1998. gads 23. novembris) par pilnvarām piemērot sankcijas¹¹, lai precizētu noteikumus attiecībā uz:

- sankcijām, kuras ECB var piemērot, pildot centrālās bankas uzdevumus, kas nav uzraudzības uzdevumi;
- administratīvajiem sodiem un sankcijām, kuras var piemērot ECB, pildot savus uzraudzības uzdevumus.

Tā mērķis ir nodrošināt, lai Regula (EK) Nr. 2532/98 un VUM regula darbotos efektīvi un atbilstoši VUM kontekstā. Lai veiktu VUM regulas noteiktos uzdevumus, ECB var piemērot administratīvo naudas sodu par tieši piemērojamu ES tiesību aktu¹² pārkāpumu un sankcijas "noteikumu vai [...] lēmumu pārkāpuma gadījumā"¹³ (visi kopā turpmāk tekstā – administratīvie sodi). Administratīvo naudas sodu piemērošanas principi un procedūras par tieši piemērojamu ES tiesību aktu pārkāpumu saskaņā ar VUM regulas 18. panta 1. punktu ir noteikti VUM regulā un plašāk precizēti VUM Pamatregulā. Saskaņā ar VUM regulas 18. panta 7. punktu, ECB noteikumu vai ECB lēmumu pārkāpuma gadījumā ECB var piemērot sankcijas saskaņā ar Regulu (EK) Nr. 2532/98¹⁴. To ņemot vērā, ir īpaši būtiski izveidot saskaņotu režīmu Eiropas Centrālajai bankai visu administratīvo sodu piemērošanā saistībā ar tās uzraudzības uzdevumu pildīšanu saskaņā ar VUM regulu.

Turklāt daži noteikumi, kas paredzēti Regulā (EK) Nr. 2532/98, atšķiras no noteikumiem VUM regulā. Konkrēti, tie attiecas uz soda naudu un periodisko soda maksājumu maksimālo apmēru un noilguma termiņiem, kas noteikti Regulā (EK) Nr. 2532/98. Šie jautājumi būs ietverti ECB ierosinātajos Regulas (EK) Nr. 2532/98 grozījumos.

4.4. ECB REGULAS PAR UZRAUDZĪBAS MAKSĀM PROJEKTS

Plašāku informāciju par ECB regulas par uzraudzības maksām projektu sk. 6.2. sadaļā.

¹⁰ http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/lv_rec_ecb_2014_19.pdf

¹¹ OV L 318, 27.11.1998., 4. lpp.

¹² VUM regulas 18. panta 1. punktā ir paredzēts, ka ECB var piemērot administratīvos naudas sodus "gadījumos, kad kredītiestādes, finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības ar nolūku vai nolaidības dēļ pārkāpj attiecīgo tieši piemērojamo Savienības tiesību aktu prasības, saistībā ar kurām saskaņā ar attiecīgajiem Savienības tiesību aktiem kompetentajām iestādēm dod iespēju piemērot administratīvos naudas sodus".

¹³ VUM regulas 18. panta 7. punkts.

¹⁴ Turklāt VUM 18. panta 4. punkts paredz ECB piemērot 18.pantu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 4. panta 3. punkta pirmajā daļā minētajiem tiesību aktiem, tostarp vajadzības gadījumā saskaņā ar VUM Regulā izklāstītajām procedūrām.

5. UZRAUDZĪBAS MODELIS

5.1. UZRAUDZĪBAS ROKASGRĀMATAS PABEIGŠANA

Uzraudzības rokasgrāmata ir VUM darbiniekiem domāts iekšējais dokuments; tajā aprakstīti nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzības procesi, procedūras un metodoloģija, ņemot vērā vispārpieņemtos VUM darbības principus. Rokasgrāmatā aprakstītas procedūras sadarbībai VUM ietvaros un ar iestādēm ārpus tā.

Rokasgrāmatas pirmais projekts tika iesniegts Uzraudzības valdei tās pirmajā sanāksmē 2014. gada 30. janvārī. Taču rokasgrāmata ir izstrādes procesā esošs dokuments, kas tiks regulāri atjaunināts, kalibrēšanas rezultātā attīstoties metodoloģijai un uzlabojoties procedūrām valstu kompetento iestāžu sniegto atsauksmju rezultātā. Tāpēc rokasgrāmatu turpinās regulāri aktualizēt gan pirms, gan pēc 2014. gada 4. novembra, kad ECB pilnībā uzsāks uzraudzības pienākumus.

Tā kā VUM uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa¹⁵ riska novērtējuma un kapitāla un likviditātes kvantitatīvā novērtējuma metodoloģiju pamatā nosaka sniegto uzraudzības datu pieejamība un kvalitāte, tiek pieliktas ievērojamas pūles, lai uzlabotu šādu datu, kā arī analīzei izmantotās uzraudzības informācijas aptvērumu un kvalitāti.

Kopā ar valstu kompetentajām iestādēm iespēju robežās veikti trīs datu vākšanas izmēģinājuma pasākumi. Šajā sistēmā īpaša uzmanība pievērsta galvenajiem mainīgajiem lielumiem un netipisku rezultātu korekcijām vai trūkstošiem mainīgajiem lielumiem. Šajos izmēģinājumos tika konstatētas būtiskas problēmas attiecībā uz datu salīdzināmību un kvalitāti, kas, piemēram, bija saistītas ar dažādu valstu uzskaites sistēmas atšķirībām, tādējādi kavējot datu, likviditātes rādītāju un procentu likmju riska rādītāju novērtēšanu. Vienlaikus metodoloģija tikusi būtiski uzlabota, atspoguļojot specifisku uzņēmējdarbības modeļu vai konkrētu situāciju ietekmi uz rādītāju vērtību.

Turklāt īpaša uzmanība veltīta tirgus datu avotu paplašināšanai, lai uzlabotu uzraudzības analīzes pamatīgumu un dziļumu, izmantojot trešo personu instrumentus. Šādi avoti ietver ārējo datu sniedzēju datus, kā arī ECB/Eurosistēmai pieejamos risinājumus. Datu un informācijas avotu paplašināšana sniedz šādas priekšrocības: a) papildina uzraudzības pārskatu sniegšanas datus, b) izmanto potenciālās citu datu avotu kopdarbības priekšrocības un c) veic uzraudzības datu savstarpēju pārbaudi.

¹⁵ Tas ir process, ko izmanto, lai vadītu uzraudzības pārskatu un noteiktu iespējamās papildu prasības attiecībā uz konkrētiem papildu pašu līdzekļiem, informācijas atklāšanu vai likviditāti, vai citiem pasākumiem, kas veicami saistībā ar uzraudzīto iestādi.

Veikta turpmāka uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa riska novērtējuma un kapitāla un likviditātes kvantitatīvā novērtējuma jēdziena izstrāde. VUM pieeja kvantitatīvā izteiksmē vērtē kapitāla prasības riskiem, kas pakļauti minimālajām regulējošajām kapitāla prasībām (1. pīlāra riski) un papildu riska tipiem, kas nav iekļauti obligātajās prasībās (2. pīlāra riski). Risku kvantitatīvais novērtējums VUM uzraudzības pārskatīšanas un novērtēšanas procesa ietvaros, izmantojot VUM riska novērtēšanas sistēmas informāciju un iestādes iekšējās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) novērtējumu.

Turpinājusies arī sākotnējās kvantitatīvā novērtējuma metodoloģijas testēšana, izmantojot valstu kompetento iestāžu savāktos datus. Testēšanas laikā veikta specifisku metodoloģisku jēdzienu ietekmes analīze un specifiskas metodoloģijas, kas izstrādāta riska kvantitatīvajai novērtēšanai, kalibrēšana un pārbaude. Turklāt testēšana bijusi saistīta ar instrumentu izstrādi iekšējai pārskatu sniegšanai izmantotiem aprēķiniem un paraugformām utt., kā arī attiecībā uz lēmumu pieņemšanu. Šīs aktivitātes ietilpst arī plašākā VUM IT attīstības procesā.

VUM uzraudzības rokasgrāmatā būs iekļauts pielikums, kurā tiks detalizēti izklāstīta uz vietas veikto pārbaudu metodoloģija, tādējādi nodrošinot darba grupas pārbaudēm uz vietas ar norādēm par dažādajiem vērtēšanas jautājumiem un nosakot uz vietas veikto pārbaudu mērķus, metodes un iznākumu. Galīgais mērķis ir nodrošināt novērtējumu un pārbaudu rezultātā veikto uzraudzības darbību konsekvenci, saskaņojot procedūras un nosakot skaidru īstenojamo uzraudzības darbību struktūru. Metodoloģiskajā pielikumā ietverti jautājumi par šādām kategorijām (atbilstoši risku novērtējuma metodoloģijai):

- kredītrisks;
- tirgus risks;
- darbības risks (t.sk. IT un ārpakalpojumi);
- korporatīvā vadība un iekšējās kontroles sistēma (t.sk. iekšējā vadība, riska kontroles funkcija, atbildības, iekšējā audita un atbilstības funkcijas);
- likviditātes risks un kapitāla jautājumi (kapitāla prasību aprēķināšanas novērtēšanas process un ICAAP pārskatīšana).

Inspektori, balstoties uz savu profesionālo spriedumu, var pēc vajadzības izmantot sīkākas apakškategorijas.

VUM uz vietas veikto pārbaudu metodoloģijai nav jābūt statiskai, bet gan jāattīstās un laika gaitā jātiek aktualizētai. Apspriežoties ar valstu kompetentajām iestādēm, ECB mērķis ir regulāri pārskatīt un aktualizēt metodoloģiju, lai nodrošinātu tās atbilstību uz risku balstītas

pieejas un proporcionalitātes pamatprincipiem, kā arī nodrošinātu, ka tiek ietverti būtiski papildus jautājumi.

5.2. PUBLISKI PIEEJAMU UZRAUDZĪBAS PRAKSES NORĀDĪJUMU SAGATAVOŠANA

Pašlaik tiek sagatavots publiski pieejams dokuments *Guide to supervisory practices and methodologies in the Single Supervisory Mechanism* ("Norādījumi par Vienotā uzraudzības mehānisma uzraudzības praksi un metodoloģiju"). Tā galvenais mērķis būs skaidrot VUM būtiskās iezīmes, uzdevumus un procesus. Norādījumi nodrošinās caurredzamību uzraudzītajām vienībām attiecībā uz uzraudzības novērtējuma principiem, tādējādi palīdzot mazināt nenoteiktību par VUM darbību un uzraudzības gaidām. Vienlaikus tas palīdzēs īstenot publicēšanas prasības, kuras jāievēro VUM, īpaši:

- Iestāžu nolīgumu starp Eiropas Parlamentu un ECB, kas paredz, ka ECB jāpublicē "savā interneta vietnē norādes par uzraudzības praksi";
- EBI uzraudzības informācijas atklāšanas regulējumu, kas saskaņā ar Kapitāla prasību direktīvas IV 143. panta 1. punkta c) apakšpunktu nosaka, ka nepieciešams publicēt uzraudzības pārskatīšanas un novērtēšanas procesā izmantotos "vispārējos kritērijus un metodes".

Norādījumos tiks ietvertas šādas galvenās jomas:

- VUM kā Eiropas banku savienības pirmais pīlārs;
- VUM vispārējie mērķi, kā arī tā ģeogrāfiskais, institucionālais un funkcionālais darbības lauks un galvenie darbības principi;
- nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu jēdziens un attiecīgie kritēriji;
- VUM darbību regulējošie galvenie tiesību akti un to mijiedarbība;
- VUM praktiskā darbība;
- ECB galvenās struktūras un institūcijas;
- sadarbība starp ECB un iesaistīto dalībvalstu kompetentajām iestādēm;
- nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzības pieeja un pienākumu sadalījums starp ECB un valstu kompetentajām iestādēm attiecībā uz abām pieejām;
- ECB organizatoriskā struktūra;

- VUM un citu iestāžu sadarbība;
- ciešas sadarbības jēdziens, ar kura palīdzību tās dalībvalstis, kuras nav ieviesušas euro, var pievienoties VUM;
- galvenie uzraudzības uzdevumi dažādajās uzraudzības jomās un to mērķi, biežums un vēlamais iznākums (nodalot nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzību);
- procedūras VUM ietvaros veiktās uzraudzības veicināšanai un konsekvences nodrošināšanai;
- galvenās procesuālās normas, piemēram, iesniegšanas vietas un valodu lietojuma noteikumi;
- kopējās VUM riska novērtējuma un kapitāla un likviditātes kvantitatīvā novērtējuma metodoloģijas pamatiezīmes.

Paredzēts publicēt šos norādījumus laicīgi pirms VUM darbības uzsākšanas.

6. CITU ATBILSTOŠO DARBA VIRZIENU SAGATAVOŠANA

6.1. UZRAUDZĪBAS DATU SNIEGŠANAS SISTĒMA

Aprīlī Uzraudzības valde apstiprināja VUM uzraudzības pārskatu sniegšanas rokasgrāmatu – iekšējo dokumentu, kurā noteikta pieeja uzraudzības pārskatu sniegšanai un aprakstīta datu un pārskatu sniegšanas sistēma VUM. Tā kā uzraudzības pārskatu sniegšanas sistēmas uzbūve lielā mērā orientēta uz centralizētas risku novērtēšanas sistēmas darbībai nepieciešamajiem datiem, pārskatu sniegšanas sistēmā ietverto mainīgo rādītāju iedalījums atbilst dažādajiem risku profiliem bankās.

Uzraudzības valde saskaņojusi trešā datu apkopošanas pilotprojekta uzsākšanu (VUM pilotprojekts SPE-3) marta sākumā, lai turpinātu un padziļinātu sagatavošanās darbus, īpaši attiecībā uz risku novērtēšanas sistēmas sagatavošanu. SPE-3 galvenie mērķi ir turpmāk uzlabot risku novērtēšanas sistēmas ietvaros izmantoto metodoloģiju. Apkopojamo datu saturs tika rūpīgi saskaņots ar VKI. Ir būtiski apkopot jaunākos 2013. gada decembra beigu datus, lai nodrošinātu garākas laikrindas, kas pašlaik ir relatīvi īsas. Ārkārtīgi svarīgs ir arī darbs, ko pārejas periodā veiks jaunās kopējās uzraudzības komandas, kas tādējādi varēs izmantot šīs datu laikrindas savā sagatavošanās dabā. Pilotprojekts palīdzēs bankām, VKI un ECB sagatavoties regulārai datu apkopošanai nākotnē. Tiek pieliktas visas pūles, lai efektīvi koordinētu datu

vākšanas pieprasījumus un nepieļautu datu dublēšanos un pārklāšanos saistībā ar citām vajadzībām apkopotajiem datiem.

Vēl viens būtisks pašlaik veiktais uzdevums ir pārskatu sniegšanas sistēmas izveide mazāk nozīmīgām iestādēm. Galvenais uzdevums ir atrast līdzsvaru starp atbilstoša būtisku datu kopuma pieprasīšanu un pārlietu liela sloga neradīšanu bankām, īpaši mazajām bankām.

Pašlaik noris uzraudzības datu un metadatu saņemšanai nepieciešamās uzraudzīto banku datu sistēmas (SUBA) ieviešanas posms. SUBA sistēmā dati tiks uzglabāti, apstrādāti, validēti, tiks pārbaudīta to atbilstība, aizsargāta konfidencialitāte, kā arī veikta datu izplatīšana. Tas atbilst EBI īstenošanas tehniskajiem standartiem par uzraudzības pārskatu sniegšanu (ko EBI publicēja 2013. gada jūlijā) un pakāpeniski tiks pielāgots cita veida EBI nesaskaņotu regulāru uzraudzības pārskatu sniegšanai. Sistēma varēs arī nodrošināt gan individuālos, gan konsolidētos (grupas) banku datus.

Pirmo posmu plānots pabeigt līdz 2014. gada jūlijam. Datu sistēma būs savienota ar Iestāžu un saistīto uzņēmumu datubāzu reģistru (*Register of Institutions and Affiliates Database*; RIAD). Gaidāms, ka tajā būs ietverta institucionālā informācija un banku galvenie darbības dati, kā arī informācija par banku grupu sastāvu (t.i., atsaucē dati). RIAD arī tieši atbalstīs tādus uzdevumus kā nozīmīgo banku grupu identificēšana, uz kurām attieksies tieša ECB uzraudzība.

6.2. UZRAUDZĪBAS MAKSU SISTĒMA

Atbilstoši VUM regulai ECB iekasēs gada maksu no iesaistītajās dalībvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm un neiesaistītajās dalībvalstīs reģistrēto kredītiestāžu filiālēm, kas reģistrētas iesaistītajās dalībvalstīs. VUM maksu aprēķināšanas kārtību paredzēts noteikt ECB regulā, kurā būs izklāstīti ar VUM saistītās maksas regulējošie noteikumi un procedūras, lai panāktu izmaksu efektivitāti un proporcionalitāti saskaņā ar caurredzamības standartiem.

Periodā kopš iepriekšējā VUM ceturkšņa pārskata sagatavošanas ECB sagatavojusi regulas par uzraudzības maksām projektu, kurā aptverti šādi galvenie aspekti:

- kritēriji, saskaņā ar kuriem nosakāms gada uzraudzības maksas kopējais apjoms;
- kārtība, kādā tiek aprēķināta gada uzraudzības maksa atsevišķām uzraugāmajām iestādēm;
- gada uzraudzības maksas iekasēšanas kārtība.

Uzsākta ECB regulas par uzraudzības maksām projekta apspriešana ar valstu kompetentajām iestādēm. Nākamais solis būs pabeigt priekšlikuma izstrādi par ECB uzraudzības maksas

noteikšanas metodoloģiju un ECB regulas par uzraudzības maksām projekta nodošana sabiedriskajai apspriešanai. Sabiedrisko apspriegšanu paredzēts uzsākt līdz 2014. gada maija beigām.

6.3. IT INFRASTRUKTŪRAS

Jaunu darījumu procesu un darbību izveidi VUM vajadzībām atbalsta šādi IT darbības virzieni.

- **Kopējie IT pakalpojumi:** VUM darbinieku pagaidu biroju telpās izveidotas jaunas darbstacijas. Līdz 2014. gada beigām kopumā jānodrošina 1 100 jaunu darbstaciju. Valstu kompetentās iestādes pievienosies VUM lietojumprogrammām, izmantojot *CoreNet*, pašreizējo Eurosistēmas/ECBS tīkla infrastruktūru, ko izmanto NCB (izņemot dažas VKI, kurām, iespējams, būs nepieciešams cits risinājums). Tiek pārskatītas iespējas, kā apmainīties ar elektroniski parakstītiem un šifrētiem paziņojumiem ar to valstu kompetentajām iestādēm, kas neietilpst ECBS.
- **Sadarbība, darbplūsmu un informācijas pārvaldība:** pašlaik tiek īstenots IT projekts kontaktdatu pārvaldes un informācijas pieprasījumu apstrādes jomā (*e-Contact*). Gaidāms, ka pirmās funkcionalitātes varēs sākt izmantot līdz 2014. gada maija beigām. Paralēli turpinās darbs pie piekļuves uzlabošanas ECB dokumentu un lietvedības pārvaldības sistēmai (DARWIN) tām VKI, kuras darbojas atsevišķi no attiecīgās valsts centrālās bankas.
- **Uzņēmumu resursu plānošana:** nozares pārstāvji apzinājuši sākotnējās darbības prasības un iespējamus risinājumus VUM budžeta, organizatoriskās struktūras un ar ziņojumu sniegšanu saistīto pārmaiņu jomā, un notiek to izstrāde. Turpmāka informācija gaidāma nākamajos mēnešos. Attiecībā uz izmaksu aprēķināšanu, rēķinu izrakstīšanu, kā arī maksājumu iekasēšanu un saskaņošanu ECB kā iespējamus risinājumus apzinājusi SAP moduļus *Public Sector Collection and Disbursement* un *Tax and Revenue Management*. Pašlaik tiek izstrādāts pirmais no šiem moduļiem. Izstrādes gaitā notiek regulārs dialogs ar nozares pārstāvjiem.
- **Datu vākšana, datu kvalitātes pārvaldība un analītika:** pabeigts SUBA datu sistēmas projekta sagatavošanas posms. Projekta galvenais mērķis ir radīt iespēju ECB saņemt no visām VUM iesaistītajām valstīm specifiskus uzraudzības datus XBRL formātā saskaņā ar EBI īstenošanas tehnisko standartu sistēmu. Pēc tam, kad būs sagatavots un īstenots plašs atlasē process, kurā tiks izvēlēti atbilstoši IT pakalpojumu sniedzēji, izvēlēti nepieciešamie programmatūras elementi un veikta SUBA prototipa izstrāde un tehniskā testēšana, lai padarītu iespējamu uzraudzības datu vākšanu un validēšanu, sāksies projekta īstenošanas posms.

- **Informācijas pārvaldības sistēma (Information Management System; IMAS):** IMAS sistēma veidos pamatu saskaņotu banku uzraudzības procesu un konsekvences nodrošināšanai. Īpaši VUM sākuma posmā tā būs būtisks elements, kas ļaus nodrošināt, lai visas kopējās uzraudzības komandas izmantotu vienotu metodoloģiju un standartus. Tā kalpos arī par skaidri saredzamu simbolu visiem VKI dalībniekiem, kas liecinās, ka VUM pilnībā uzsācis darbību. Turklāt stabilam, efektīvam un viegli izmantojamam risinājumam vajadzētu padarīt VUM pieņemamāku daudzos līmeņos. Tika pieņemts lēmums VKI izmantot pārbaudītu esošo IT risinājumu kā IMAS pamatu, to turpmāk pielāgojot VUM vajadzībām.

7. VISAPTVEROŠAIS NOVĒRTĒJUMS

Kopš iepriekšējā ceturkšņa pārskata iesniegšanas panākts ievērojams progress visaptveroša novērtējuma veikšanā. Visaptverošajam novērtējumam ir trīs galvenie mērķi:

- nodrošināt caurredzamību, uzlabojot par banku stāvokli pieejamās informācijas kvalitāti;
- vajadzības gadījumā apzināt un īstenot nepieciešamos koriģējošos pasākumus;
- stiprināt uzticību, pārliecinot visas ieinteresētās personas, ka bankas pamatā ir stabilas un uzticamas.

Aktīvu kvalitātes pārbaude un stresa tests ir šā novērtējuma metodoloģijas galvenie elementi.

Vis process oficiāli sākās ar 2014. gada 4. februāra Lēmuma ECB/2014/3 pieņemšanu, kurā bija identificētas kredītiestādes, kuras tiks pārbaudītas visaptverošā novērtējuma ietvaros. Padome pieņēma šo lēmumu, balstoties uz Uzraudzības valdes priekšlikumu.

Lai visaptverošo novērtējumu pabeigtu pirms VUM darbības uzsākšanas 2014. gada novembrī, pēdējo mēnešu laikā ir pabeigti vairāki svarīgi posmi un uzsākti būtiski pamatprocesi (sk. tālāk).

7.1. PABEIGTA PORTFEĻU IZVĒLE AKTĪVU KVALITĀTES PĀRBAUDEI

Ir pabeigta pārbaudāmo portfeļu izvēle, kas ir aktīvu kvalitātes pārbaudes pirmais posms. To veica atbilstoši uz risku balstītai pieejai un valstu kompetentajām iestādēm cieši sadarbojoties ar ECB. Pirms vienošanās par galīgo izvēli valstu kompetentās iestādes iesniedza priekšlikumus ECB Centrālajam projekta vadības birojam izskatīšanai divpusējās sanāksmēs. Pārbaudei izvēlēto banku portfeļu kopējais riska svērto aktīvu apjoms sasniedz aptuveni 3.7 trlj. euro, kas atbilst 58% no visu novērtējumā iesaistīto banku kopējiem kredītriska svērtajiem aktīviem.

Turklāt 29 bankās, kurām ir būtiski tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tiks veikta īpaši pielāgota tirdzniecības portfeļu aktīvu kvalitātes pārbaude. Šis komponents ietver būtiskāko tirdzniecības portfeļu procesu kvalitatīvu pārbaudi, kā arī svarīgāko atvasināto instrumentu cenu noteikšanas modeļu kvantitatīvu pārbaudi. Pirmajā no pārbaudēm tiks izvērtēta būtiskāko procesu, ko bankas pielieto, lai aprēķinātu un uzraudzītu visu tirdzniecības portfeļu pozīciju patieso vērtību, efektivitāte un piemērotība. Otrā pārbaude vērsta uz trešā līmeņa atvasināto instrumentu novērtēšanā izmantoto svarīgāko cenu noteikšanas modeļu pamatotību. Pabeigta atbilstošo cenu noteikšanas modeļu atlase.

7.2. PROJEKTA DARBĪBAS SAGATAVOŠANA UN PĀRROBEŽU SADARBĪBA

Projekta struktūru, kā arī nepieciešamo resursu sagatavošana valsts līmenī pabeigta laikus, lai sāktu aktīvu kvalitātes pārbaudes izpildes posmu. Valstu kompetentās iestādes pabeigušas trešo personu (ārējo konsultantu un auditorsabiedrību) atlasi, kas atbalstīs procesa īstenošanu. Izpildi valstu līmenī koordinē valstu projekta vadības biroji, ko pārrauga nacionālās koordinācijas komitejas. Kā norādīts iepriekšējā ceturkšņa pārskatā, abas nacionālās struktūras sniedz pārskatu attiecīgajām ECB centrālajām struktūrām, proti, Centrālajam projekta vadības birojam un Visaptverošā novērtējuma koordinācijas komitejai. Pārbaudes komandas, kuru sastāvā ir valstu kompetento iestāžu darbinieki un revidenti, veic darbu uz vietas bankās. Atsevišķās dalībvalstīs izveidotas un jau sākušas darbību valstu komandas, kuru sastāvā ir ECB eksperti. Šo komandu uzdevums ir sniegt tehnisku palīdzību un veicināt kvalitātes nodrošināšanu valsts un centrālā līmenī.

Ir izveidota piederības valstu un mītnes valstu sadarbības sistēma visaptverošā novērtējuma veikšanai, kā arī panāktas atbilstošas divpusējas vienošanās starp uzraudzības iestādēm. Tas ir būtiski svarīgi aktīvu kvalitātes pārbaudes izpildei, ņemot vērā, ka daudzas novērtējumam pakļautās iestādes darbojas starptautiskā mērogā un to turējumā ir ārvalstu portfeļi, kurus nepieciešams pārbaudīt. Paralēli sadarbībai starp dažādu VUM dalībvalstu kompetentajām iestādēm, panāktas atbilstošas vienošanās arī par VUM valstu kompetento iestāžu un VUM jurisdikcijā neietilpstošo valstu uzraudzības iestāžu sadarbību gan ES, gan ārpus tās. ECB notikuši vairāki darbsemināri kopā ar VUM neiesaistīto valstu iestādēm, lai diskutētu un vienotos par sadarbības kārtību, iesaistoties arī EBI, Eiropas Komisiju un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādei (EVTI).

7.3. PUBLICĒTA AKTĪVU KVALITĀTES PĀRBAUDES OTRĀ POSMA ROKASGRĀMATA

2014. gada 11. martā ECB interneta vietnē tika publicēta rokasgrāmata, kurā aplūkota specifiska metodoloģija aktīvu kvalitātes pārbaudes izpildes posma (otrā posma) īstenošanai. Rokasgrāmatā ietverti 10 darba bloki, kas jāveic, īstenojot aktīvu kvalitātes pārbaudes otro posmu, t.sk. šādu darbību izpildes procedūras:

- datu apstiprināšana un modeļos izmantoto datu pārbaude;
- būtisku riska darījumu un nodrošinājuma novērtēšana un uzkrājumu veidošanas nepieciešamības noteikšana;
- nozares etalonu izmantošana tirgus vērtības noteikšanai;
- kvalitātes nodrošināšana un savlaicīga izpildei nepieciešamā progresa novērtēšana.

Rokasgrāmata ir vienots uzziņu dokuments visām pārbaudē iesaistītajām pusēm. Tā sniedz konkrētus norādījumus attiecībā uz visu nozīmīgo posmu veikšanu. Pirms rokasgrāmatas publicēšanas notika tās tehniskā pārskatīšana un pilnveidošana, kas bija intensīvs process, kurā iesaistījās valstu kompetentās iestādes un nozīmīgākās auditorsabiedrības.

7.4. AKTĪVU KVALITĀTES PĀRBAUDES IZPILDE, KVALITĀTES NODROŠINĀŠANA UN DATU KONFIDENCIALITĀTE

Banku pārbaudes komandas uzsāka darbu uz vietas februārī un līdz marta beigām pabeidza pirmo darba bloku – procesu, politikas un grāmatvedības uzskaites pārbaudi. Šobrīd noris darbs pie datu integritātes apstiprināšanas un kredītlietu pārbaudes, un aprīļa vidū tika uzsākta kolektīvo uzkrājumu analīze. ECB apzinās, ka bankām būtu jāpieliek ievērojamas pūles, lai samērā īsā laikā izpildītu prasības sniegt ievērojamu daudzumu sīkas detalizācijas pakāpes datu. ECB Centrālais projekta vadības birojs veltījis lielas pūles, lai pilnveidotu attiecīgo datu sniegšanas sagataves, kas ļaus līdz minimumam samazināt datu sniegšanas slogu, nemazinot pārbaudes kvalitāti. ECB rīkojusi konferences, lai nodrošinātu tiešu dialogu ar pārbaudei izvēlēto banku augstākā līmeņa pārstāvjiem, un turpinās šādu dialogu, līdz process būs pabeigts.

Kvalitātes nodrošināšanai ir īpaša nozīme, lai panāktu, ka visaptverošā novērtējuma rezultāti ir ticami un salīdzināmi, un lai garantētu vienlīdzīgus nosacījumus dažādām iestādēm un valstīm. Tāpēc izveidota trīs līmeņu kvalitātes nodrošināšanas pasākumu sistēma.

- Banku pārbaudes komandas atbild par valstu kompetentajām iestādēm sniegto datu kvalitātes pārbaudi.

- Valstu kompetento iestāžu tehniskās palīdzības un kvalitātes nodrošināšanas komandas un ECB valstu komandas veic papildu pārbaudes un validāciju attiecīgo valstu bankās.
- ECB Centrālais projekta vadības birojs pārbauda datu kvalitāti, ko valstis iesniedz centrālajai struktūrai, veicot arī starpvalstu pārbaudes un analīzi.

Lai aizsargātu iesaistīto iestāžu tiesības un uzturētu sakārtotu komunikācijas procesu, izvairoties no informācijas noplūdēm, vēl viena prioritāte novērtējuma veikšanas gaitā ir nodrošināt visu iesniegto datu konfidencialitāti. Visas visaptverošā novērtējuma veikšanā iesaistītās puses ir parakstījušas konfidencialitātes vienošanās, un ECB veikusi lielu darbu, lai nodrošinātu drošu datu nosūtīšanu un glabāšanu, kā arī novērstu jebkādu nesankcionētas piekļuves iespēju.

7.5. STRESA TESTS

2014. gada 3. februārī publicētajā paziņojumā presei ECB apstiprināja galvenos stresa testa parametrus atbilstoši EBA 2014. gada 31. janvāra publiskajam paziņojumam. Kapitāla sliekšnis bāzes scenārija gadījumā būs pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 8% apmērā, bet nelabvēlīgas attīstības scenārija gadījumā – pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs 5.5% apmērā. VUM iesaistītajās valstīs veiktajā stresa testā, kas ir viens no diviem visaptverošā novērtējuma galvenajiem elementiem, tiks ņemti vērā aktīvu kvalitātes pārbaudes rezultāti.

Stresa testa aptvertais periods būs trīs gadi (no 2013. gada decembra līdz 2016. gada decembrim). Stresa testa bāzes scenāriju nodrošināja Eiropas Komisija. Nelabvēlīgas attīstības scenāriju piedāvāja Eiropas Sistēmisko risku kolēģija (ESRK) ciešā sadarbībā ar ECB un EBA. Sīkāka informācija par scenārijiem tika publiskota 2014. gada 29. aprīlī.

7.6. ATBILSTOŠI PASĀKUMI, LAI NOVĒRSTU KAPITĀLA DEFICĪTU

ECB paziņojumā presei 2014. gada 29. aprīlī precizēja pasākumus, kādi būs jāveic bankām gadījumos, kad pēc visaptverošā novērtējuma tiek noteikts, ka to kapitāla rādītāji neatbilst attiecīgam sliekšnim, jo īpaši laika un atbilstošu kapitāla instrumentu ziņā.

Kapitāla deficīta gadījumā attiecīgajām bankām ir jāiesniedz kapitāla plāni, kuros sīki jānorāda deficīta novēršanas pasākumi. Paredzēts, ka bankām sešu mēnešu laikā būs jānovērš saistībā ar aktīvu kvalitātes pārbaudi vai stresa testa bāzes scenāriju konstatētais kapitāla deficīts, un deviņu mēnešu laikā – saistībā ar stresa testa nelabvēlīgas attīstības scenāriju konstatētais kapitāla deficīts. Sešu vai deviņu mēnešu laikposms sāksies no visaptverošā novērtējuma rezultātu publiskošanas 2014. gada oktobrī.

Attiecībā uz izmantojamajiem kapitāla instrumentiem jebkuru kapitāla deficītu, ko atklāj aktīvu kvalitātes pārbaude vai stresa testa bāzes scenārijs, var novērst tikai ar pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, kā noteikts Kapitāla prasību regulas (CRR) 50. pantā. Kapitāla deficītu, ko nosaka stresa testa nelabvēlīgas attīstības scenārijs, var novērst ar pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem un/vai instrumentiem, kas pakļauti konvertēšanai un vērtības samazināšanai, atbilstoši CRR 50. panta prasībām (t.i., pirmā līmeņa papildu pamata kapitāla instrumentiem). Maksimālais pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu izmantošanas apjoms ir 1% no kopējiem RSA, ievērojot šādus specifiskus ierobežojumus¹⁶:

- instrumenti, kuriem kontrolsliekšnis ir zemāks par 5.5% no pirmā līmeņa papildu pamata kapitāla – 0% no kopējiem RSA;
- instrumenti, kuriem kontrolsliekšnis ir 5.5% no pirmā līmeņa papildu pamata kapitāla vai augstāks, bet zemāks par 6% – līdz 0.25% no kopējiem RSA;
- instrumenti, kuriem kontrolsliekšnis ir 5.5% no pirmā līmeņa papildu pamata kapitāla vai augstāks, bet zemāks par 7% – līdz 0.5% no kopējiem RSA;
- instrumenti, kuriem kontrolsliekšnis ir 7% no pirmā līmeņa papildu pamata kapitāla vai augstāks – līdz 1% no kopējiem RSA.

8. PĀRSKATATBILDĪBA

VUM regulā un Iestāžu nolīgumā starp Eiropas Parlamentu un Eiropas Centrālo banku skaidri noteiktas Uzraudzības valdes priekšsēdētāja un priekšsēdētāja vietnieka iecelšanas procedūras. Ņemot vērā ECB Padomes priekšlikumu, ES Padome par Uzraudzības valdes priekšsēdētājas vietnieci 2014. gada 11. februārī iecēla ECB valdes loekli Sabīni Lautenšlēgeri (*Sabine Lautenschläger*) pēc viņas uzklauššanas Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetāro lietu komitejā 2014. gada 3. februārī un apstiprināšanas Eiropas Parlamentā 2014. gada 5. februārī.

VUM regula nodrošina dažādus kanālus, ar kuru palīdzību tiks nodrošināta pārskatatbildība Eiropas Parlamentam un ES Padomei. Galvenais pārskatatbildības kanāls nodrošināts, veicot regulāras uzklauššanas un *ad hoc* viedokļu apmaiņas ar Uzraudzības valdes priekšsēdētāju Parlamenta Ekonomikas lietu komitejā un Eurogrupā.

Uzraudzības valdes priekšsēdētāja Daniela Nuī (*Danièle Nouy*) iepazīstināja Eiropas Parlamentu ar pirmo VUM ceturkšņa ziņojumu īpašā *ad hoc* viedokļu apmaiņā 2014. gada 4. februārī un

¹⁶ Piemērs, kā šos ierobežojumus piemēro, ir sniegts skaidrojumā par visaptverošo novērtējumu, kas publicēta 29. aprīlī kopā ar minēto paziņojumu presei.

ECOFIN sanāksmē 2014. gada 18. februārī. Eiropas Parlamenta Ekonomikas lietu komiteja organizēja pirmo regulāro Danielas Nuī uzklauššanu 2014. gada 18. martā, kurā viņa sniedza pārskatu un apmainījās ar viedokļiem par VUM sagatavošanas darbu un visaptverošā novērtējuma progresu. ECB arī publicēja priekšsēdētājas rakstiskās atbildes uz Eiropas Parlamenta locekļu jautājumiem, kuri tika saņemti neilgi pirms minētās uzklauššanas.

Daniela Nuī sniedza informāciju par VUM izveidi un progresu visaptverošā novērtējuma jomā arī Ekonomikas un finanšu komitejas finanšu stabilitātes apspriedē 2014. gada 25. martā un ECOFIN sanāksmē 2014. gada 2. aprīlī. No 2014. gada 4. novembra, kad ECB pilnībā uzņemsies uzraudzības pienākumus, ziņojumi par VUM tiks sniegti arī Eurogrupai, piedaloties pārstāvjiem no ārpus euro zonas esošajām dalībvalstīm, kas piedalās VUM.

Atbilstoši Iestāžu nolīgumam (V sadaļa) Eiropas Parlaments saņēma pamatregulas projektu 2014. gada 4. februārī, t.i., pirms sabiedriskās apspriešanas sākuma 7. februārī.

Saskaņā ar Iestāžu nolīgumu Eiropas Parlamenta kompetentā komiteja pēc katras Uzraudzības valdes sanāksmes saņem sanāksmes izklāstu. Tā kā parasti šie izklāsti tiek sagatavoti un apstiprināti mēnesi pēc katras sanāksmes, ECB pārskata periodā nosūtījusi Uzraudzības valdes sanāksmju izklāstus par periodu no 2014. gada janvāra līdz marta vidum. Šie dokumenti klasificēti kā "ECB konfidenciali". Ņemot vērā iepriekšminēto, jāatceras, ka saskaņā ar Iestāžu nolīgumu (I sadaļa) Eiropas Parlaments "īsteno aizsardzības pasākumus un citus pasākumus, kas atbilst ECB informācijas vai ECB dokumentu konfidencialitātes pakāpei" un "lūdz ECB piekrišanu par ikvienu informācijas atklāšanas gadījumu citām personām vai iestādēm", kuras nav Ekonomikas lietu komitejas locekļi, kas saņem šos protokolus.

9. NĀKAMIE POSMI UN UZDEVUMI

Pirms trešā ceturkšņa pārskata, ko paredzēts publicēt 2014. gada augustā, ECB plāno veikt šādas darbības:

- Pabeigt priekšlikuma izstrādi par ECB uzraudzības maksas noteikšanas metodoloģiju, kā arī sabiedriskai apspriešanai paredzētā ECB regulas par uzraudzības maksām projekta sagatavošanu pirms sabiedriskās apspriešanas uzsākšanas. Regulas projekts pirms apspriešanas tiks nosūtīts Eiropas Parlamenta kompetentajai komitejai, kā noteikts Iestāžu nolīgumā.
- Pabeigt uzraudzības personāla atlases pirmo kārtu (pieņemot darbā ap 280 darbinieku) un iecelt kopējo uzraudzības komandu koordinatorus;

- Sagatavot un apstiprināt ECB iekšējos noteikumus attiecībā uz funkciju nodalīšanu un informācijas apmaiņu.

Tālāk tabulā sniegts pārskats par šiem būtiskajiem pavērsiena punktiem, ietverot arī pasākumus, kas tiks veikti pārejas posma pēdējā ceturksnī līdz 2014. gada 4. novembrim, kad ECB sāks īstenot savas uzraudzības pilnvaras.

9.1.1.1.1 Būtiskākie pavērsiena punkti	
Darbība	Termiņš
ECB regulas par uzraudzības maksām projekta sabiedriskās apspriešanas uzsākšana	2014. gada maija beigas
Kopējo uzraudzības komandu koordinātoru iecelšana	2014. gada maijs/jūnijs
Uzraudzības personāla atlases pirmā kārtā (aptuveni 280 darbinieku)	2014. gada vasaras sākums
Uzraudzības datu iesniegšanas testēšanas posms	2014. gada vasara
ECB iekšējie noteikumi attiecībā par funkciju nodalīšanu un informācijas apmaiņu	2014. gada vasara
<i>Trešais ceturkšņa pārskats Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai</i>	<i>2014. gada augusts</i>
Nozīmīgo banku saraksta publicēšana	līdz 2014. gada septembrim
Uzraudzības personāla atlases otrā kārtā (aptuveni 300 darbinieku)	2014. gada vasaras beigas
ECB lēmums par Administratīvās pārskatīšanas padomes locekļu atlasi	vēlākais līdz 2014. gada septembrim
ECB Ētikas regulējuma pārskatīšana (ieskaitot ētikas kodeksu banku uzraudzībā iesaistītajam ECB personālam un vadībai)	2014. gada septembris
Visaptverošā novērtējuma rezultāti	2014. gada oktobris
ECB regula par uzraudzības maksām	2014. gada oktobris
ECB rokasgrāmatas par uzraudzības praksi publicēšana	līdz 2014. gada oktobra beigām
<i>Ceturtais ceturkšņa pārskats Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai</i>	<i>2014. gada novembris</i>
Uzraudzības uzsākšana	2014. gada 4. novembris