

ÉVES JELENTÉS



2016



Single
Resolution Board

Fényképek:

Borító: [iStock.com/sanjeri](https://www.istock.com/sanjeri)

SRB, 4., 20., 28., 41., 55. és 58. oldal; [iStock.com/skegbydave](https://www.istock.com/skegbydave), 42. oldal; [iStock.com/skegbydave](https://www.istock.com/skegbydave), 44. oldal;

[iStock.com/DragonImages](https://www.istock.com/DragonImages), 52. oldal; [iStock.com/MarianVejcik](https://www.istock.com/MarianVejcik), 62. oldal.

Print	ISBN 978-92-95206-84-7		doi:10.2877/144029	FP-AA-17-001-HU-C
PDF	ISBN 978-92-95211-10-0	ISSN 2467-3315	doi:10.2877/933300	FP-AA-17-001-HU-N

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2017

© Egységes Szanálási Testület, 2017

A többszörözés a forrás feltüntetése esetén engedélyezett.

Azokat a fényképeket és más anyagokat, amelyek szerzői jogait az Egységes Szanálási Testület nem védi, csak a szerzői jog tulajdonosának előzetes engedélyével lehet felhasználni vagy többszörözni.

Engedélyért közvetlenül a jogtulajdonosokhoz kell fordulni.

EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

ESZT – 2016. ÉVI ÉVES JELENTÉS

TARTALOM

1. ELŐSZÓ	4
2. RÖVIDÍTÉSEK	8
3. BEVEZETÉS	10
4. ÖSSZEFOGLALÓ	12
5. A SZANÁLÁSRA VALÓ FELKÉSZÜLTÉG	14
5.1. A szanalástervezés és intézkedés eszközei és politikái	20
5.1.1. Szanalástervezési kézikönyv	20
5.1.2. Válságkezelési kézikönyv	21
5.1.3. A kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány	21
5.1.4. A szanalási tervek összehasonlító teljesítményértékelése	23
5.1.5. MREL: a 2016-ban követett módszer és a következő lépések	23
5.2. A szanalási intézkedés előkészítése	28
6. A SZANÁLÁSI KERET	30
6.1. Együttműködés a nemzeti hatóságokkal	30
6.2. A kevésbé jelentős intézmények felügyelete	30
6.3. Együttműködés más érdekelt felekkel	31
7. SZAKPOLITIKAI KOORDINÁCIÓ ÉS NEMZETKÖZI KAPCSOLATOK	37
7.1. Az intézményi együttműködés és kapcsolatok koordinálása	37
7.2. Szabályozási tevékenység	41
8. KOMMUNIKÁCIÓ	43
9. EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP	46
9.1. Az Egységes Szanalási Alap hozzájárulási mechanizmusa	46
9.2. Az Egységes Szanalási Alap befektetése	48
9.3. Az Egységes Szanalási Alap alternatív finanszírozási eszközei	50
10. ERŐFORRÁS-GAZDÁLKODÁS	51
10.1. Költségvetési és pénzgazdálkodás	51
10.2. 2016. évi végleges beszámoló	53

10.3. Emberi erőforrások	54
10.4. Közbeszerzés	56
10.5. Információs és kommunikációs technológiák	56
10.6. Létesítmények	58
11. IRÁNYÍTÁS	59
11.1. Peres eljárások	59
11.2. Szervezeti titkárság	59
11.3. Megfelelés	60
14.4. Belső audit	61
11.5. Külső ellenőrzés	61
12. FELLEBBVITELI TESTÜLET	62
13. AZ EURÓPAI SZÁMVEVŐSZÉK 2015-RE VONATKOZÓ JELENTÉSE	63
14. MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT	64
15. MELLÉKLETEK	65
15.1. Szervezeti ábra	65
15.2. A költségvetés végrehajtása 2016-ban	66
15.3. 2016. évi létszámterv	72
15.4. Munkatársak száma állampolgárság szerint*	73
15.5. 2016. évi végleges beszámoló	74
15.6. 2016-ban elindított közbeszerzési eljárások	76
15.7. Az ESZT 2016. évi munkaprogramjában foglalt fő tetsítménymutatók (KPI-k) összefoglalása	77
15.8. A plenáris testület tagjai 2016-ban	80
15.9. Glosszárrium	81

1. ELŐSZÓ



Örömmel teszek eleget annak a feladatomnak, hogy bevezetőt írjak az ESZT 2016. évi éves jelentéséhez; 2016 a második év, amelyben független európai uniós (EU) ügynökségként működünk, és az első év, miután az európai szabályozási keretben átvettük teljes körű szanálási hatásköreinket. Ami a küldetésünket illeti, amely a csődközeli helyzetbe kerülő bankok rendezett szanálásának biztosítása, minimális hatást gyakorolva a reálgazdaságra és az államháztartásra, magabiztosan kijelenthetem, hogy ez fokozatosan egyre inkább megvalósul a bankunióban.

Nemzeti partnereivel, a nemzeti szanálási hatósággal szoros együttműködésben az ESZT felel a jelentős bankok szanálhatóságának az eléréséért. E közös munkát 2016-ban siker koronázta. Az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok a szakértelmet és az erőforrásokat tekintve kiegészítik egymást, és az Egységes Szanálási Mechanizmuson (SRM) belüli szoros együttműködés és információcsere a stabil

szanálási keret megvalósításának alapvető összetevőjét jelentette. Az elmúlt két év során jelentős előrelépésekre került sor a bankunióban a szanálástervezés, a válságra való felkészülés és szükség esetén az intézkedések meghozatala terén. Az ESZT emellett folytatta pénzügyi forrásainak kiépítését, megerősítette szakpolitikai és koordinációs keretét, és az új infrastruktúrába és az ikt-ba való beruházások révén megszilárdította szervezetét.

A 2016-ban elért előrehaladást tekintve emlékeztetni szeretnék arra, hogy 141 bank tartozott az ESZT hatáskörébe, amelyek közül 2016-ban egy sem került szanálás alá. 2017 januárjában azonban az ESZT szanálási hatásköreivel élve be kellett iktatni az első szanálási határozatot, mégpedig a [Banco Popular Español S.A.](#) Banco Santander S.A.-nak való eladásával. A határozatot a spanyol szanálási hatóság, a FROB (spanyol szanálási végrehajtó hatóság) hajtotta végre. Ez az ügy bizonyította a jelenlegi szanálási keret működését, amely védi az adófizetők pénzét és megakadályozza a pénzügyi piacok stabilitására gyakorolt káros hatásokat.

Az ESZT mindazonáltal elsősorban megelőző és előre tekintő szemlélettel tekint megbízatására. Ami a konkrét tényeket illeti, az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt befejezte a határokon átnyúló belső szanálási csoportokban (IRT-k) a szanálástervezés első és második ciklusát, amely a bankcsoportok többségére kiterjedt, és e szervezetek tekintetében 2016-ban terveket fogadott el. Jóllehet a szanálástervezés jól halad, küldetésünket korántsem tekinthetjük befejezettnek. A szanálástervezés többéves folyamat. Még számos terv vár kidolgozásra, a meglévő tervek pedig további javítást és – a bankokon belül és a piacokon beálló változások

figyelembevételével – frissítést igényelnek. A szanalási tervek elkészítése állandó feladat, és arra kell összpontosítanunk, hogy előre haladva javítsuk és működőképessé tegyük a szanalási terveket.

A szanalástervezés a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL) meghatározását is magában foglalja, mivel a MREL kulcsfontosságú eszköz a szanalhatóság eléréséhez. Az ESZT 2016-ban előzetes megközelítést vezetett be, és tájékoztató jellegű MREL-szinteket számított ki a nagyobb bankcsoportok számára, lehetővé téve, hogy a bankok felkészüljenek a jövőbeli kötelező célszintekre, és szükség esetén kiigazítsák finanszírozási struktúráikat.

A MREL kiszámítása és a szanalással kapcsolatos más feladatok nagyon erőteljesen függenek a bankoktól származó pontos adatok rendelkezésre állásától. Az ESZT 2016-ban azonosította alapvető adatszükségeit. Azon adatokat illetően, amelyeket más hatóságok – különösen az EKB – még nem gyűjtöttek, az ESZT új adatszolgáltatási folyamatokat vezetett be a bankokkal, és adatgyűjtési projektet indított el. Az első adatgyűjtési ciklus egyik tanulsága az, hogy a bankoknak jelentősen javítaniuk kell a jelentett adatok rendelkezésre állását és minőségét, valamint az információk átadásának sebességét. A megalapozott és kellő időben megadott adatok nemcsak a MREL meghatározásához lényegesek, hanem a szanalási eszközök válság idején való megvalósíthatóságának értékelésekor is fontos szerepet játszanak. Legfrissebb szanalási tapasztalataink a szanalástervezés fontosságára hívták fel a figyelmet, és nyomatékosítják, hogy szanalás esetén nagyon rövid határidővel megfelelő adatoknak kell rendelkezésre állniuk.

Az ESZT 2016 óta felelős az Egységes Szanalási Alapba (SRF) fizetendő előzetes hozzájárulások kiszámításáért és beszedéséért; e feladatát a nemzeti szanalási hatóságok erőteljes támogatásával, azokkal szoros együttműködésben látja el. A 2016 végén az SRF-ben tartott összeg 10,78 milliárd eurót tett ki. Az ESZT 2016-ban hitelkeret-megállapodást írt alá a 19 részt vevő tagállam közül 16-tal, hogy végső megoldásként, az alap kiépítési szakaszban való felhasználása esetén fedezze az esetleges pénzügyi hiányokat. A fennmaradó hitelkeret-megállapodások aláírásra 2017 elején került sor.

Az ESZT számára kezdettől fogva kiemelt prioritást jelentett, hogy a legmesszemenőbb átláthatóság érdekében állandó párbeszédet folytasson nemcsak a bankokkal, hanem más hatóságokkal és intézményekkel, valamint a széles nyilvánossággal is. 2016-ban megtartottuk első nyilvános konferenciánkat, három ágazati párbeszédet szerveztünk, és a Testület tagjai Európa-szerte és Európán túl is több nyilvános rendezvényen vettek részt és mondtak beszédet.

Az év során végzett szanalástervezésre irányuló operatív munkákkal párhuzamosan szorosan nyomon követtük a folyamatban lévő európai és nemzetközi szabályozási fejleményeket, és közreműködtünk azokban. Szorosan együttműködtünk az Európai Bankhatósággal (EBH), és szakértőink ennek keretében technikai szinten támogatták a szanalással kapcsolatos politikák és standardok kidolgozását. A Pénzügyi Stabilitási Tanács szintjén az ESZT szerepet vállalt a nemzetközi koordinációban és a globális szanalási standardok további fejlesztésének és működőképessé tételének folyamatában.

Európai szinten közreműködtünk a teljes veszteségviselő képességre (TLAC) vonatkozó nemzetközi standard uniós jogban való végrehajtásáról folytatott vitában. A szabályozási keretünk módosítására irányuló jelenlegi jogalkotási javaslatokat illetően az ESZT szakértelmet biztosított az európai intézmények számára, külön hangsúlyt helyezve a szanálási hatóságok számára kellő rugalmasságot nyújtó erőteljes keret biztosítására és az arányossági szempontokra.

További tennivalók várnak ránk: A szanálásra való felkészültség javításához továbbra is valóban szükség van a nemzeti jogszabályok harmonizálására. Ami a fizetéseképtelenségi jogot illeti, a hitelezői feltőkésítési eszköz hatékony alkalmazásának megkönnyítéséhez kulcsfontosságú a hitelezők hierarchiájának tisztázása, ahogyan a MREL-ben való figyelembe vehetőség egyértelműsége is. Az ESZT arra is felkészült, hogy segítsen az európai betétbiztosítási rendszer és a bankok hatékony fizetéseképtelenségi rendszerének valamennyi tagállamban való megvalósítása céljából végzett további munkában. Mindkét rendszer kiegészítené az európai szanálási rendszert, és tovább erősítené a pénzügyi stabilitást.

Ami a jövőt illeti, folytatni fogjuk a szanálási tervek működőképessé tételét, valamennyi jelentősebb bankcsoport számára ki fogjuk dolgozni szervezeti szinten a MREL-t, és foglalkozni fogunk a MREL minőségével és azzal, hogy az a csoporton belül hol található. Mélyíteni fogjuk az előnyben részesített szanálási stratégiára és eszközökre, a kritikus funkciókra és a szanálhatóság előtt álló lényeges akadályokra irányuló elemzési munkánkat is. A szanálási tervek sikeres működőképessé tételéhez a bankoknak is fokozniuk kell erőfeszítéseiket, különösen az IT infrastruktúra és az adatok átfogó, azonnali elérhetősége terén. Ez nemcsak segíteni fog az ESZT-nek és javítani fogja a szanálhatóságot, hanem azt is lehetővé fogja tenni a bankok vezetésének, hogy többéves távlatban javítsák a teljesítményt.

Elemzéseinkből az derült ki továbbá, hogy foglalkoznunk kell a szanálás alatti likviditás kérdésével, amelynek két vetülete van: Egyrészt a bankoknak fel kell készülniük, és reális finanszírozási terveket kell meghatározniuk. Ami bennünket illet, meg kell vizsgálnunk az eszközökre bejegyzett terheket, azonosítanunk kell a rendelkezésre álló magán és állami finanszírozási forrásokat, beleértve az SRF lehetőségeinek és korlátainak meghatározását. Figyelembe kell venni a nemzeti központi bankok és az EKB megfelelő bevonását is.

Egy másik prioritás a kevésbé jelentős intézményeket (LSI-k) érintő felügyeleti funkciók fejlesztése. E téren a nemzeti szanálási hatóságok sarkalatos szerepet fognak játszani. A nemzeti szanálási hatóságok különösen jól ismerik a kisebb bankok egyedi jellemzőit és helyi környezetét, és az SRM-rendelet alapján e hatóságok közvetlenül felelnek a számos kisebb jelentőségű intézmény szanálástervezéséért. Nagyon bízom abban, hogy a nemzeti szanálási hatóságokkal való együttműködésünk más területekhez hasonlóan e téren is sikeres lesz. Az e területen az egész bankunióban alkalmazandó fő elvek az egységesség és az arányosság.

Ami az SRF-et illeti, tovább fogjuk javítani a hozzájárulás-beszédési mechanizmust, végre fogjuk hajtani a befektetési politikát, és folytatni fogjuk a finanszírozási lehetőségekkel kapcsolatos munkát. Az ESZT ezzel összefüggésben folytatni fogja a közös védőháló az uniós intézményekkel együtt végzett kidolgozásában való közreműködést. 2017-ben, az előírt jogszabályi kiigazításokat

követően a bankok által az ESZT-nek fizetendő adminisztratív hozzájárulások végleges rendszerét is be kell vezetni.

Mindent egybevetve 2016 a sok kihívás ellenére sikeres év volt. Az utolsó 18 hónapot kapacitásaink erőteljes építése és az új uniós szanálási rendszer keretében kezelt első szanálási ügy fémjelezte. Erre az előrehaladásra nem kerülhetett volna sor a nemzeti szanálási hatóságokkal való szoros együttműködés és az ESZT munkatársainak és a Testület tagjainak a célzott munkája és elkötelezettsége nélkül. Hadd zárjam szavaimat azzal, hogy köszönetet mondok nekik a közös célunk elérésében való közreműködésükért. Biztos vagyok abban, hogy a pénzügyi válságra reagálva létrehozott szanálási keret teljesíteni fogja a bankunió céljait, és hogy közösen meg fogjuk tudni valósítani az ESZT küldetését.

Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

2. RÖVIDÍTÉSEK

BCBS	Bázei Bankfelügyeleti Bizottság	EKB	Európai Központi Bank
BoE	Bank of England (az Egyesült Királyság központi bankja)	EP	Európai Parlament
BRRD	A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv	ERKT	Európai Rendszerkockázati Testület
BU	Bankunió	ESM	Európai Stabilitási Mechanizmus
CBCM	Határokon átnyúló válságkezelési csoport	ESMA	Európai Értékpapír-piaci Hatóság
CBR	Kombinált pufferkövetelmény	ESZA	Egységes Szanálási Alap
CCP	Központi szerződő fél	ESZT	Egységes Szanálási Testület
CMG	Válságkezelési csoport	EU	Európai Unió
CoAg	Együtműködési megállapodás	FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation (az USA szövetségi betétbiztosítója)
COFRA	Együtműködési keretmegállapodás	FinSAC	Financial Sector Advisory Center (pénzügyi ágazati tanácsadási központ)
DG COMP	Versenypolitikai Főigazgatóság	FMI	pénzpiaci infrastruktúra, pl. központi szerződő fél
DG FISMA	A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága	fmiCBCM	a pénzpiaci infrastruktúrákkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoport
DGS	betétbiztosítási rendszer	FSB	Pénzügyi Stabilitási Tanács
DR	felhatalmazáson alapuló rendelet	G-SIB	globálisan rendszerszinten jelentős bank
EB	Európai Bizottság (Bizottság)	GLRA	csoportszintű szanálási hatóság
EBH	Európai Bankhatóság	HR	humán erőforrások
ECA	Európai Számvevőszék (Számvevőszék)	ICS	belső ellenőrzési standardok
ECOFIN	gazdasági és pénzügyek	IGA	kormányközi megállapodás
ECON	az EP Gazdasági és Monetáris Bizottsága	ikt	információs és kommunikációs technológiák
EDIS	európai betétbiztosítási rendszer	IMF	Nemzetközi Valutaalap
EFC	Gazdasági és Pénzügyi Bizottság	IPC	visszavonhatatlan fizetési kötelezettség
EIOPA	Európai Biztosítás- és Foglalkoztatáinyugdíj-hatóság		

IRT	belső szanálási csoport	RC	szanálási kollégium
IT	információs technológia	RCA	feltőkésítési összeg
JST	közös felügyeleti csoport	ReSG	szanálási irányítócsoporthoz
KA	a pénzügyi intézmények eredményes szanálási rendszereinek fő attribútumai	SPE	egy pontból kiinduló megközelítés
KPI	fő teljesítménymutató	SPV	különleges célú gazdasági egység
LAA	veszteségviselési összeg	SREP	felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás
LDT	a kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány	SRM	Egységes Szanálási Mechanizmus
LFA	hitelkeret-megállapodás	SRMR	az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet
LSI	kevésbé jelentős intézmény	SSM	egységes felügyeleti mechanizmus
MCC	piaci bizalmi felár	TA	ideiglenes alkalmazott
MoU	egyetértési megállapodás	TFCA	összehangolt fellépéssel foglalkozó munkacsoport
MPE	több pontból kiinduló megközelítés	TLAC	teljes veszteségviselő képesség
MREL	a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények	TREA	teljes kockázati kitettség összeg
MS	tagállam	TRP	ideiglenes szanálási terv
NCA	nemzeti illetékes hatóság	XBRL	Extensible Business Reporting Language (kiterjeszhető vállalati jelentéstételi nyelv)
NRA	nemzeti szanálási hatóság		
RAP	szanálhatóságértékelési folyamat		

3. BEVEZETÉS

E dokumentum az ESZT-ről szóló rendelet 50. cikkével összhangban az ESZT 2016. évi éves jelentését mutatja be, és ismerteti az ESZT 2016-ban végzett tevékenységeit és teljesítményét. Az előző év során végzett munka célja az ESZT jövőképe, küldetésének és megbízásának megvalósítása és végrehajtása volt:

A) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET JÖVŐKÉPE

Az Egységes Szanálási Testület (ESZT) arra törekszik, hogy az Egységes Szanálási Mechanizmuson (ESZM) belül erőteljes szanálási kapacitással rendelkező, bizalomnak és tiszteletnek örvendő szanálási hatóság legyen, ily módon elkerülve a jövőbeli közpénzből való megmentéseket. Az ESZT a szakértelem központjává kíván válni a bankszanálás területén.

B) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET KÜLDETÉSE

Az ESZT a bankunió (BU) központi szanálási hatósága. A részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival együtt az ESZT alkotja az Egységes Szanálási Mechanizmust. Az ESZT szorosan együttműködik a nemzeti szanálási hatóságokkal, az Európai Bizottsággal (EB), az Európai Központi Bankkal (EKB), az Európai Bankhatósággal (EBH) és a nemzeti illetékes hatóságokkal. Az ESZT küldetése a csődközeli helyzetbe kerülő bankok rendezett szanálásának biztosítása, minimális hatást gyakorolva a reálgazdaságra, a pénzügyi rendszerre, a részt vevő tagállamok államháztartására és az azon kívüli területekre. Az ESZT szerepe proaktív: ahelyett, hogy a kezelést igénylő szanálási ügyekre várna, az ESZT a szanálástervezésre és a szanálhatóság növelésére összpontosít, hogy elkerülje a bankcsődöknek a gazdaságra és a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges negatív hatásait.

C) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET MEGBÍZATÁSA

Az ESZT a pénzügyi stabilitás fokozása érdekében előre tekintő tevékenységként szanálási terveket készít. Ha az ESZT hatáskörébe tartozó valamely bank fizetéképtelen, vagy valószínűleg fizetéképtelenné válik, és megfelel a szanálás kritériumainak, az ESZT az úgynevezett szanálási program révén végrehajtja a szanálását. Az ESZT felel az ágazat által finanszírozott Egységes Szanálási Alapért (SRF) is, amelyet azért hoztak létre, hogy bizonyos körülmények között kiegészítő finanszírozást biztosítson a szanálási programok eredményes alkalmazásának biztosításához. Ezen túlmenően az ESZT felügyeli az Egységes Szanálási Mechanizmus egészének egységes és következetes működését. Az ESZT-t a [806/2014/EU rendelet \(az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet\)](#), azaz az SRMR) hozta létre, és 2015. január 1-jétől működik független európai unió (EU) ügynökségként. 2016. január 1-je óta látja el teljes körűen jogszabályban foglalt megbízását a szanálástervezés és a szanálásra vonatkozó valamennyi határozat meghozatala terén.

Az ESZT munkája során elszámoltatható érdekelt feleivel szemben:

D) ELSZÁMOLTATHATÓSÁG

Az Egységes Szánálási Mechanizmusról szóló rendelet érdemi és megbízható elszámoltathatósági keretet határoz meg az ESZT tevékenységeinek tekintetében az Európai Parlament (EP), az EU Tanácsa (a Tanács) és a Bizottság viszonylatában.

Az elszámoltathatóság egyik fő csatornája az éves jelentés, amelyet az Egységes Szánálási Mechanizmusról szóló rendelettel összhangban (50. cikk (1) bekezdés g) pont) az ESZT plenáris testületének kell elfogadnia. Az ESZT-nek ezt követően továbbítania kell a jelentést az EP-nek, a részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjeinek, a Tanácsnak, a Bizottságnak és az Európai Számvevőszéknek (Számvevőszék).

Az éves jelentést az elnöknek kell nyilvánosan az EP és a Tanács elé terjesztenie (az Egységes Szánálási Mechanizmusról szóló rendelet 45. cikkének (3) bekezdése). A részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjei szintén benyújthatnak indokolással ellátott észrevételeket az éves jelentéssel kapcsolatban, amelyekre az ESZT választ ad.

Az Egységes Szánálási Mechanizmusról szóló rendelet végrehajtása tekintetében az ESZT-t az európai polgárok EP-ben ülő képviselői számoltatják el az EP Gazdasági és Monetáris Bizottságának (ECON) ülésein tartott rendszeres nyilvános meghallgatásokon és az elnökkel folytatott eseti eszmecsereken keresztül. Az elnököt a Tanács kérésére a Tanács is meghallgathatja.

Az ESZT-nek szóban vagy írásban kell választ adnia az EP vagy a Tanács által hozzá intézett kérdésekre. Emellett valamely részt vevő tagállam nemzeti parlamentje felkérheti az elnököt, hogy vegyen részt a szóban forgó tagállam szervezeteinek szánálásával kapcsolatos eszmecsereén.

Ami az EP-t illeti, az elnök 2016-ban részt vett az ECON-bizottság által tartott több nyilvános meghallgatáson, amelyek közül a legutóbbira 2016. december 5-én került sor, és amelyen az elnök ismertette az ESZT 2017. évi munkaprogramját.

Azzal a céllal, hogy tájékoztassa a közvéleményt munkájáról, küldetéséről és megbízatásáról, az ESZT aktívan megszólította az érdekelt feleket és a széles nyilvánosságot oly módon, hogy külön tájékoztatókat tett közzé weboldalán, ágazati párbeszédet folytatott, és megtartotta az első ESZT-konferenciát. Az elnök és a testületi tagok emellett látogatást tettek egyes országokban, hogy együttműködést építsenek ki az érintett helyi hatóságokkal, illetve megerősítsék azt.

4. ÖSSZEFOGLALÓ

A 2016. év fontos mérföldkövet jelentett az ESZT számára. Ez volt az ESZT működésének második éve, és az első év, amelyben a szervezet teljes körű szanálási hatásköröket kapott. Az ESZT jelentős előrelépést tett megbízatásának végrehajtása során: szanálási terveket fogadott el, felépítette az SRF-et, és megerősítette a nemzetközi és szabályozási együttműködést. Az ESZT ezért a következő fő működési területekre összpontosított:

- (i) a szanálásra való felkészültség biztosítása;
- (ii) az SRF létrehozása és kezelése;
- (iii) az együttműködés elősegítése és szélesítése; és
- (iv) kapacitásépítésének megszilárdítása (humán erőforrások (HR), pénzügyek és közbeszerzés, információs és kommunikációs technológiák (ikt) és létesítmények).

Az ESZT 2016. évi munkavégzési prioritásaiban azonosított fő célkitűzéseket sikerült elérni, és az ESZT fő eredményei 2016-ban a következők voltak:

- ▶ Az ESZT átvette teljes körű szanálási hatáskörét, amely 141 bankra terjed ki. 2016-ban az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt 92 szanálási tervet készített és fogadott el. Az ESZT növelte a gyors és határozott fellépésre való képességét, mégpedig a következők révén: i. 76 belső szanálási csoportot hozott létre, ii. 26 szanálási kollégiumot hozott létre, és iii. nyolc válságkezelési csoporthoz csatlakozott. Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságok segítségével most első alkalommal a hatáskörébe tartozó valamennyi fontosabb bankcsoporttól összegyűjtötte a szanálástervezéshez lényeges adatokat, a kötelezettségekre vonatkozó adatok formanyomtatványa (liability data template – LDT) segítségével, amely a kötelezettségekre vonatkozó granuláris adatokat tartalmaz, és különösen megkönnyíti a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL) megszabását és a szanálási eszközök, mint például a hitelezői feltőkésítés alkalmazását.
- ▶ 2016-ban a másik fontos mérföldkő az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok közötti együttműködési keretmegállapodás (COFRA) megkötése, valamint a COFRA bizonyos rendelkezéseit részletező belső szabályok véglegesítése volt. Ezen túlmenően 2016-ban létrejött a szanálási bizottság, felálltak az alap bizottságai és az igazgatási és költségvetési bizottság, amelyek – a nemzeti szanálási hatóságokkal való tapasztalatcsere mellett – az Egységes Szanálási Mechanizmuson belül a módszertanok és közös megközelítések kidolgozásának is a fő platformjai.

- ▶ Az SRF-hez 2016-ban az ESZT számításai alapján 6,4 milliárd euró előzetes hozzájárulás érkezett be. Az ESZT 2016-tól is folytatni fogja az előzetes hozzájárulások kiszámítását. A Testület ezen túlmenően elfogadta első beruházási stratégiáját és a beruházási tevékenységek kiszervezési modelljét. Az ESZT a 19 részt vevő tagállamból 16-tal hitelkeret-megállapodást is aláírt.
- ▶ Az ESZT a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) valamennyi szanálással kapcsolatos csoportjában részt vett, és nyolc globálisan rendszerszinten jelentős európai bankot értékelt a szanálhatóságértékelési folyamat révén. Az ESZT szakértelmével közreműködött a következőkkel kapcsolatos szabályozási vitákban is: i. a teljes veszteségviselő képességről (TLAC) szóló megállapodás uniós jogba való átültetése; ii. a pénzügyi infrastruktúrák szanálása; iii. az európai betétbiztosítási rendszer; és iv. a közös védőháló.

5. A SZANÁLÁSRA VALÓ FELKÉSZÜLTSG

Jóllehet az ESZT-t 2015. január 1-jével független uniós ügynökségként hozták létre, a Testület 2016. január 1-jéig nem vette át teljes mértékben szanálási hatásköreit. A szanálásra való felkészültség növelése és a szanálási tervek elkészítése terén tett előrelépés ezért kulcsfontosságú prioritást jelentett az ESZT számára 2016-ban.

A szanálástervezés folyamat, nem pedig eredmény. A 2016-ban elvégzett munka ezért jelentős részben az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok által 2015-ben lefektetett alapokon nyugodott, és a jelenlegi tervezési ciklus eredménye az elkövetkező években javításra fog kerülni.

A SZANÁLÁSTERVEZÉS ITERATÍV ÉS EGYBEN INTERAKTÍV FOLYAMAT

Az ESZT hatásköre 2016. december 31-én összesen 141 bankra terjedt ki, amely 126 bankcsoportot és 15 más, határokon átnyúló tevékenységű csoportot foglalt magában. A 2015 decemberében létező 36 ideiglenes szanálási tervből kiindulva az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt összesen 92 szanálási tervet fogadott el 2016-ban.

A 2016-os szanálástervezési ciklus eredményeképpen az ESZT ma jobb helyzetben van a bankcsoportok megismerését és a szanálási stratégiák működőképessé tételét illetően. Az előző évvel összehasonlítva fontos előrelépések történtek, amelyek lehetővé tették az ESZT számára, hogy teljesítse a bankok szanálhatóvá tételére és a bankcsődök gazdasági és lakosságot érintő hatásainak mérséklésére vonatkozó megbízatását.

1. ábra: A szanálástervezési folyamat



1. HÁTTÉRMAGYARÁZAT: MI AZ A SZANÁLÁSI TERV?

A szanalási tervek a bankcsoportok szanalását célzó intézkedések meghozatalát készítik elő. Az ESZT hatáskörében a terveket az ESZT és a nemzeti szanalási hatóság készíti el, és azok azt írják le, hogy milyen szanalási stratégiát lehetne végrehajtani valamely bankcsoport szanalása céljából, ha ez szükségessé válna.

A szanalási terv a következőkből áll: a bankcsoport leírása (a csoport felépítése, a kritikus funkciók, az alapvető üzletágak és a lényeges szervezetek), az előnyben részesített szanalási stratégia (mégpedig a kiinduló pont és az előnyben részesített szanalási eszközök, ha a csoport nem vonható rendes fizetésképtelenségi eljárás alá), a szanalási stratégia előtt álló akadályok, az ezek kezelésére vonatkozó végrehajtási terv és a MREL célszintje.

2016-ban a MREL-célszintek nem képezték a szanalási tervek részét.¹ Egyes, az ESZT hatáskörébe tartozó és szanalási tervvel rendelkező bankcsoportokkal azonban tájékoztatási célú célszinteket közöltek.

Tekintettel a bankok felkészültségének eltérő szintjeire, az ESZT testre szabott megközelítést dolgozott ki a 2016-os szanalási tervek tekintetében, amelyek a részletességet tekintve különbözők. A 2016-os szanalási tervekben megadott információk granularitása több tényezőtől függött: i. létezett-e 2015-ben ideiglenes szanalási terv; ii. méretkritériumok; iii. „kockázatosági” tényező; és iv. az egyes bankcsoportok sajátosságai, különösen a szanalásra való felkészültséget illetően.

2016-ban a tervek két típusa létezett egymás mellett: az ideiglenes szanalási tervek, valamint egy átfogóbb, „2. szakaszbeli” szanalási tervnek nevezett változat. E tervek minimális tartalmáról az ESZT döntött, és az úgynevezett szanalástervezési kézikönyv⁽²⁾ szolgál részletes magyarázatokkal, amely minden elemet leír, amelynek a teljes körű szanalási tervekben szükségszerűen szerepelniük kell.

(¹) Az ESZT MREL-lel kapcsolatos megközelítését az 5.2.5. szakasz mutatja be részletesen.

(²) További információkat talál az ESZT weboldalán, különösen az „Introduction to Resolution Planning” (Bevezetés a szanalástervezésbe) oldalon: <https://srb.europa.eu/en/node/163>

A szanalástervezés iteratív folyamat. A bankok dinamikus szervezetek, amelyek folyamatosan alkalmazkodnak a változó gazdasági és szabályozási környezethez. Következésképpen a szanalási terveket folyamatosan felül kell vizsgálni, és szükség esetén módosítani kell, hogy figyelembe vegyék e fontos változásokat, amelyek hatással lehetnek a szanalási stratégiákra vagy az azonosított előnyben részesített szanalási stratégia megfelelő végrehajtása előtt álló potenciális akadályok értékelésére.

2. ábra: A szanalási tervek négy fő része



RENDKÍVÜL NAGYRA TÖRŐ 2016. ÉVI MUNKATERV

Az ESZT 2016-ban elkötelezte magát amellyel, hogy a hatáskörébe tartozó nagyobb bankcsoportok 90%-a tekintetében szanálási tervet készít. E célkitűzés elérése nagy kihívásnak bizonyult, tekintve, hogy 2016 az ESZT működésének csupán második éve volt, és a szervezet kapacitása még kiépítésre várt. Az év során az ESZT-nél és a nemzeti szanálási hatóságoknál egyaránt fokozatosan nőtt a szanálástervezéssel foglalkozó munkatársak száma.

A szanálástervezési folyamat újszerűsége és összetettsége miatt az ESZT-nek a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt racionalizálnia és egyszerűsítene kellett a szanálástervezési folyamatot, az egyes bankok szanálástervezésre való felkészültségét tekintve sajátos helyzetének figyelembevételével. Ennek eredményeképpen 2016-ban több intézkedésre került sor, mégpedig a következőkre:

- ▶ egy adatgyűjtési projekt megszervezése: a bankok által kitöltendő formanyomtatványok i. a kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatványból és ii. az Európai Bankhatóság (EBH) űrlapjaiból álltak, a cél pedig a más felügyeleti forrásokból még rendelkezésre nem álló összes lényeges információ szanálási célból való összegyűjtése volt;
- ▶ célirányos fórumok létrehozása a szanálástervezéssel összefüggő információcsere és bankspecifikus kérdések megvitatása céljából; belső szanálási csoportok és szanálási kollégiumok;
- ▶ banki képviselők jelenlétével szervezett munkaértekezletek, a bankok és a szanálási hatóságok közötti párbeszéd, együttműködés és információcsere megfelelő szintjét biztosítandó.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

2016-ban az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt összesen 92 szanálási tervet készített, amelyet a plenáris testület elfogadott (szemben a 2015-ös 36 tervvel), amelyek közül:

- ▶ 59 „második szakaszbeli” szanálási terv volt (2015-ben egyetlen ilyen terv sem készült);
- ▶ 33 pedig ideiglenes szanálási terv volt (2015-ben 36 ilyen terv készült).

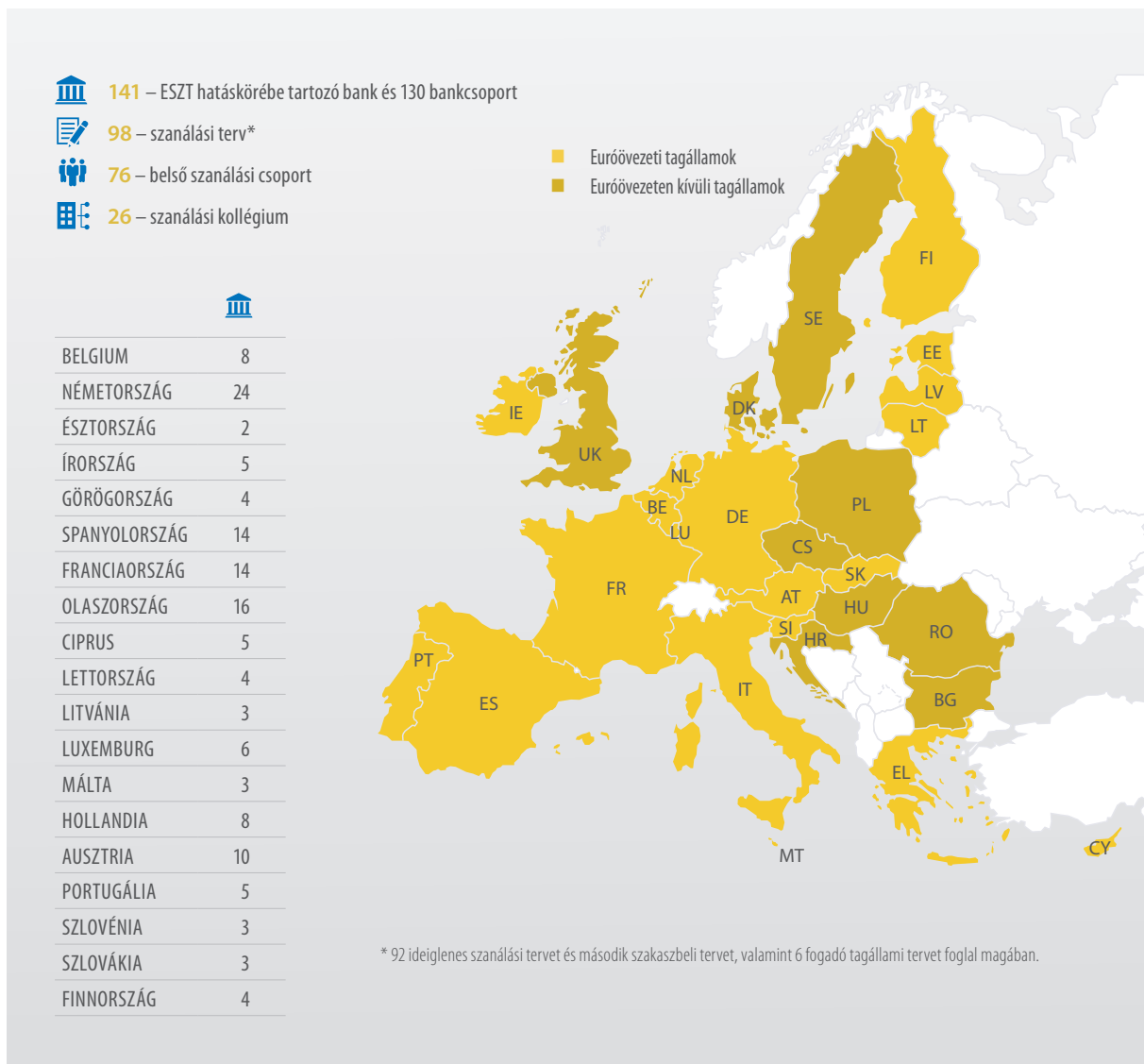
KULCSFONTOSÁGÚ VOLT A HATÓSÁGOK KÖZÖTTI KOORDINÁCIÓ

A szanálástervezés sok résztvevő közreműködésével járó folyamat. A közreműködők száma az egyes bankcsoportok földrajzi lábnyomától függően jelentősen változó. A szanálástervezés fő közreműködői természetesen az ESZT és az érintett nemzeti szanálási hatóságok. A 2016-os szanálástervezési folyamatba azonban más résztvevőket is bevontak, így például az egységes felügyeleti mechanizmust, a részt nem vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságait és a Bizottságot mint az ESZT Testületében megfigyelőként részt vevő tagot, és egyeztettek is e résztvevőkkel.

A szanálástervezési folyamat során rendkívül fontos volt a különféle szanálási hatóságok közötti koordináció. A szanálástervezési folyamat különböző koordinációs igényeinek megfelelően 2016-ban két különböző fórum létesült:

- ▶ a belső szanálási csoportok és
- ▶ a szanálási kollégiumok.

3. ábra: Egységes Szanálási Testület – A bankunió ESZT hatáskörébe tartozó bankjaira vonatkozó szanálástervezés 2016-os haladásának áttekintése

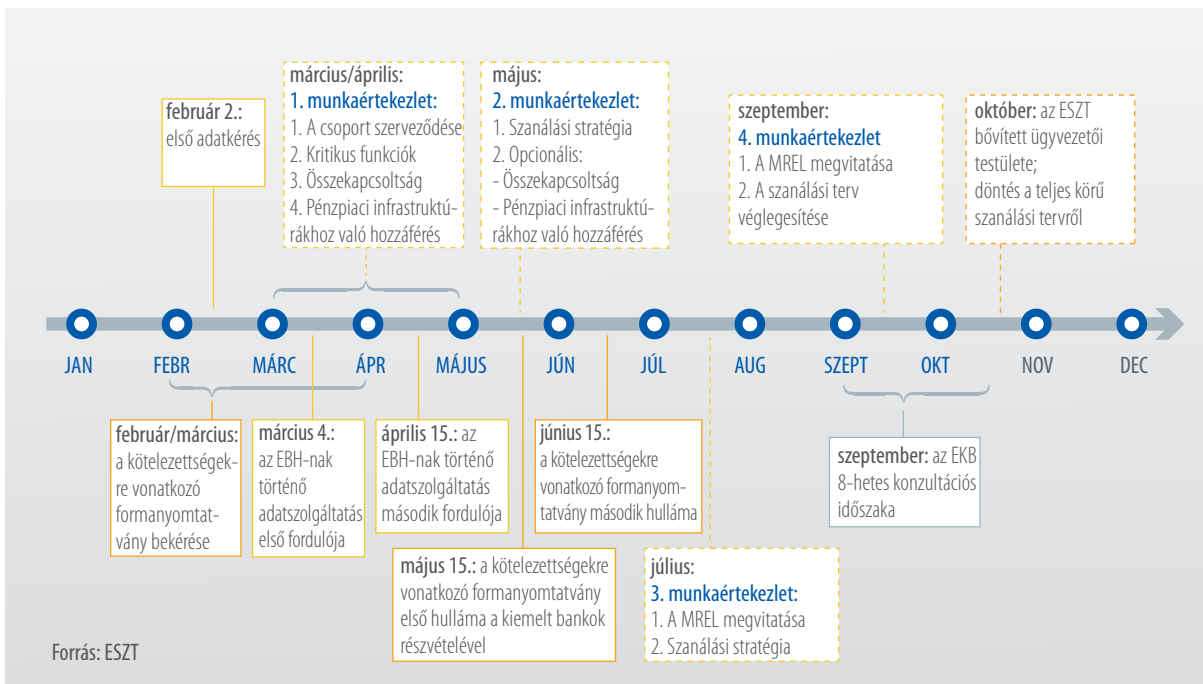


A szanálási tervek elkészítésének jobb koordinálása és a nemzeti szanálási hatóságok közötti gördülékeny információcsere biztosítása érdekében belső szanálási csoportokat hoztak létre, amelyek az ESZT hatáskörébe tartozó összes bankot lefedik. 2016-ban 76 belső szanálási csoport kezdte meg hivatalosan a működését, és működött közre a szanálástervezésben.

A munka csoportszintű szanálási hatóságok és a részt nem vevő tagállamok szanálási hatóságai közötti koordinálása érdekében szanálási kollégiumokat hoztak létre. 2016-ban összesen 26 szanálási kollégiumot hoztak létre azzal a céllal, hogy közös határozatokat érjenek el az olyan csoportok tekintetében, amelyek az euróvezetben telepedtek le, de amelyek legalább egy szervezettel rendelkeznek, amely valamely euróvezeten kívüli uniós tagállamban telepedett le.

Végezetül, a globálisan rendszerszinten jelentős bankokra vonatkozó szanálási tervek tagállami vagy nem uniós (harmadik országbeli) nemzeti szanálási hatóságokkal való megvitatásának célirányos fórumaként a korábban a globálisan rendszerszinten jelentős bankok számára létrehozott nyolc válságkezelési csoport szolgált.

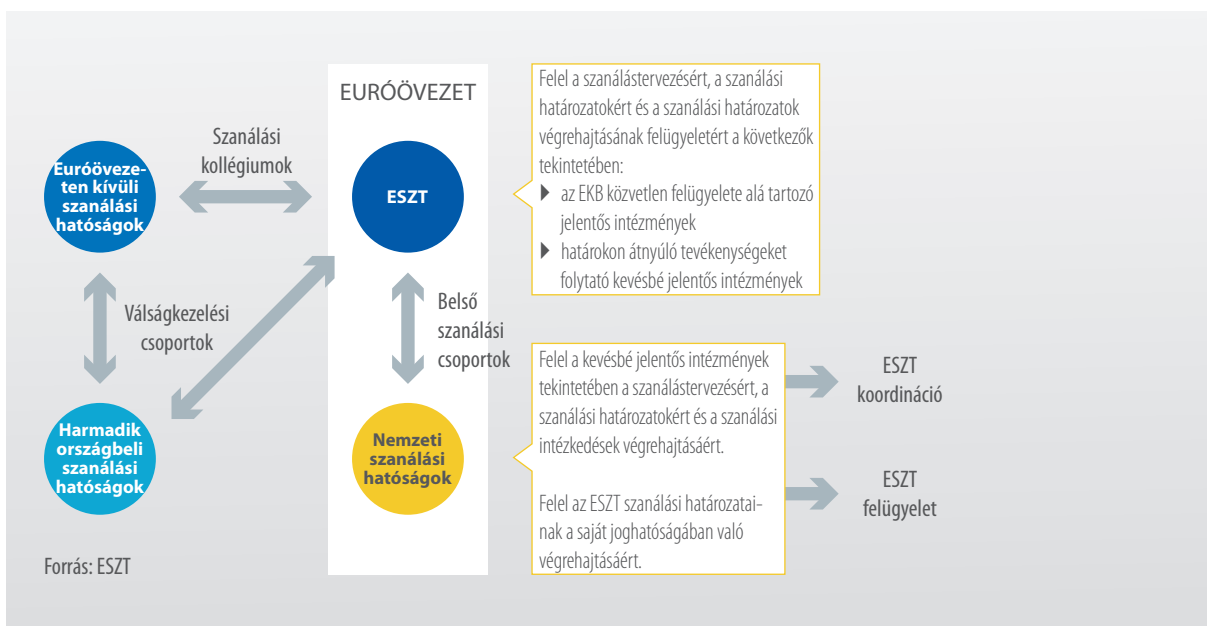
4. ábra: A szanálási tervek elkészítésének időkerete szanálási kollégium nélkül



A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Összesen 76 belső szanálási csoportot hoztak létre.
- ▶ Összesen 26 szanálási kollégiumot hoztak létre.
- ▶ Nyolc válságkezelési csoportot szerveztek.

5. ábra: A szanálási hatóságok közötti koordináció kerete



MEGFELELŐ SZINTŰ PÁRBESZÉD LÉTREHOZÁSÁNAK SZÜKSÉGESSÉGE A BANKOKKAL

A szanalási tervek 2016-os elkészítésének konkrét szükségessége miatt az ESZT – a nemzeti szanalási hatóságokkal szoros együttműködésben – tematikus munkaértekezleteket szervezett a bankokkal. A formátum és a munkaértekezletek során megvitatott témák testreszabottan az egyes bankcsoportok számára lényeges konkrét témák kezeléséhez igazodtak. Minden egyes bankcsoportot figyelembe véve, amelynek tekintetében második szakaszbeli terv készült, 236 munkaértekezletre került sor 2016-ban.

E munkaértekezletek rendkívül hasznosak voltak i. a szanalástervezési munka jellegének és annak kifejtése érdekében, hogy milyen közreműködést várnak el a bankoktól; ii. az információcseréhez; és iii. a banki képviselőkkel folytatott megfelelő szintű párbeszéd biztosításához.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Összesen 236 munkaértekezletet szerveztek.
- ▶ 104 munkaértekezleten vitattak meg tájékoztató jellegű MREL-célszinteket.
- ▶ Átlagosan bankonként 2,65 munkaértekezletet tartottak (azon bankokat figyelembe véve, amelyekkel munkaértekezletre került sor).
- ▶ Az egyes globálisan rendszerszinten jelentős bankok számára átlagosan négy munkaértekezletet tartottak.

A KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK

A szanalástervezés iteratív és egyben interaktív folyamat, amelyet a bankokkal, a szanalási hatóságokkal és a többi érintett érdekelt féllel folytatott koordináció fog gazdagítani.

Most, hogy a tervek többsége elkészült, az elkövetkező években e tervek javítására, kiegészítésére és finomhangolására lesz majd szükség. Ennek megfelelően 2017 elején [munkavégzési prioritásokat](#) határoztunk meg azzal a céllal, hogy folyamatosan javítsuk a szanalási tervek minőségét és granularitását. E célból a tervek összefoglalóját és a 2017-re szóló fő munkavégzési prioritások leírását tartalmazó leveleket küldtünk ki azoknak a bankoknak, amelyek tekintetében 2016-ban második szakaszbeli szanalási terv készült.

1. táblázat: Az ESZT fő célkitűzései 2017-re működési területenként

Működési terület	Új célkitűzések	Ismétlődő célkitűzések
A SZANÁLÁSRA VALÓ FELKÉSZÜLTSG	<ul style="list-style-type: none"> • További haladás elérése a nagyobb bankcsoportok szanalási terveinek elkészítése terén, többek között a kritikus funkciók, a szanalás előtt álló lényeges akadályok azonosítására és a szanalás során fennálló likviditással kapcsolatos kérdésekre vonatkozóan. • A MREL kidolgozása a nagyobb bankcsoportokon belüli lényeges szervezetek szintjén, valamint egyszersmind a MREL minőségével és a bankcsoportokon belüli helyével való foglalkozás megkezdése. • A szanalási tervekre vonatkozó benchmarkolási gyakorlat lebonyolítása a meglévő szanalási tervek minőségének és mélységének egymáshoz való hozzáigazítása céljából. Az eljárási lépésekre vonatkozó belső dokumentáció továbbfejlesztése, a szanalási intézkedések működőképessé tétele céljából. • A szanalással kapcsolatos tevékenységekre vonatkozó „kérdések és válaszok” eszköz kialakítása az ESZT számára az ESZT ikt-platformján. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ideiglenes szanalási tervek kidolgozása csaknem valamennyi fennmaradó, az ESZT hatáskörébe tartozó bank tekintetében. • A szanalástervezési és válságkezelési kézikönyvek frissítése a tapasztalatok fényében. • Próbagyakorlatok lebonyolítása. • A csapatmunka további javítása a belső szanalási csoportokban, valamint a belső szanalási csoportok és a közös felügyeleti csoportok között.

5.1. A szanálástervezés és intézkedés eszközei és politikái

Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt többféle eszközt, ezen belül eljárásokat és formanyomtatványokat dolgozott ki a szanálástervezés kulcsfontosságú szempontjait illetően.

Egy 10 bankot érintő kísérleti projekt elindítását és a kapott visszajelzéseket követően az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt formanyomtatványt dolgozott ki, amelynek célja, hogy végigvezesse a bankokat a kritikus funkciók önértékelésének különféle lépésein. Ami a szanálás alatti likviditást illeti, az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal és megfigyelőkkel közösen munkálkodott a meglévő EKB likviditási formanyomtatvány bővítésén. A további információk célja, hogy jobb eszközökkel segítsék a hatóságokat a bankok likviditási pozícióinak és szanálhatóságának felügyeletében. Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt új formanyomtatványt dolgozott ki, amely magában foglalta az (EU) 2016/1066 bizottsági végrehajtási rendeletben megadott mintadokumentum VIII. mellékletét, hogy további információkat gyűjtsön a bankok pénzügyi infrastruktúrákban való részvételéről. A gyűjtött további adatok célja, hogy javítsák a pénzügyi infrastruktúrákhoz való hozzáférés szanálás alatti fenntartásának feltételeire és a hozzáférés megszűnésének lehetséges hatására irányuló értékelést.

Az ESZT tovább haladt a MREL-ek kiszámítását célzó politikára irányuló munkával is, és tájékoztató jellegű célszintekkel látta el a bankokat. Előrelépett a működés folytonosságával kapcsolatos politikára és a szanálási eszközök szanálástervezési célú pontosítására irányuló munkával is, amelyet 2017-ben tovább fog fejleszteni. E munka elvégzésére a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködésben és az érintett bizottságok keretében került sor. E politikák a szanálástervezési kézikönyv alapanyagaként szolgálnak majd, amelynek felülvizsgálatát és frissítését ennek megfelelően el fogják végezni.

5.1.1. Szanálástervezési kézikönyv

Az ESZT 2016-ban frissítette a szanálástervezési kézikönyvet. A „Bevezetés a szanálástervezésbe” című nyilvános változatot közzétették az ESZT weboldán⁽¹⁾. A dokumentum ismerteti az Egységes Szanálási Mechanizmus és az ESZT hatáskörébe alá tartozó bankokat, valamint leírja

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



az ESZT feladatait. Emellett lényeges információkat nyújt a szanalástervezésről, ezen belül olyan szakpolitikai kérdésekről, mint a stratégiai üzletelemzés, az előnyben részesített szanalási stratégia, a pénzügyi és működési folytonosság szanalás esetén, az információs és kommunikációs tervek, a szanalhatóság értékelése és a bank véleménye.

5.1.2. Válságkezelési kézikönyv

A szanalási folyamat jelentős számú jogi, működési és szervezési kihívásból áll. A válságkezelési kézikönyv fő célja, hogy meghatározza e kihívásokat, és operatív útmutatást nyújtson arra vonatkozóan, hogy miként lehet ezekkel megbirkózni, figyelembe véve az annak meghatározására szolgáló fő tényezőket, hogy meghatározott forgatókönyv esetén mi a megfelelő intézkedési sorrend, valamint a joghatóságok körében alkalmazott bevált gyakorlatokat. 2016 elején az ESZT plenáris testülete elé terjesztették a válságkezelési kézikönyv frissítését.

A későbbiekben az ESZT 2017-ben a válságkezelési kézikönyv véglegesítésére és olyan egyedi szakpolitikák kidolgozására fog összpontosítani, amelyek különböző területeken, így például a szanalási eszközök működőképessé tétele és az eljárási szempontok terén kiegészítik és elmélyítik annak tartalmát. A kézikönyvet dinamikus dokumentumnak kell tekinteni, amelyet a növekvő szakértelem és tapasztalat figyelembevételével folyamatosan frissítenek.

5.1.3. A kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány

Az ESZT 2016-ban gyűjtött első alkalommal adatokat a hatáskörébe tartozó összes nagyobb bankcsoporttól, hogy segítse a szanalástervezést, és megkönnyítse a szanalási programokra vonatkozó döntéseket és a szanalási intézkedések válság esetén való végrehajtását, valamint hogy lehetővé tegye a bankok kötelezettségszerkezetének jobb elemzését. Az adatokat, amelyek egy részét nagy részletességgel kellett megadni, a kötelezettségekre vonatkozó egységes formanyomtatványon nyújtották be, amelyet 2015-ben dolgoztak ki az ESZT, a nemzeti szanalási hatóságok, az EKB és az EBH együttműködésével.

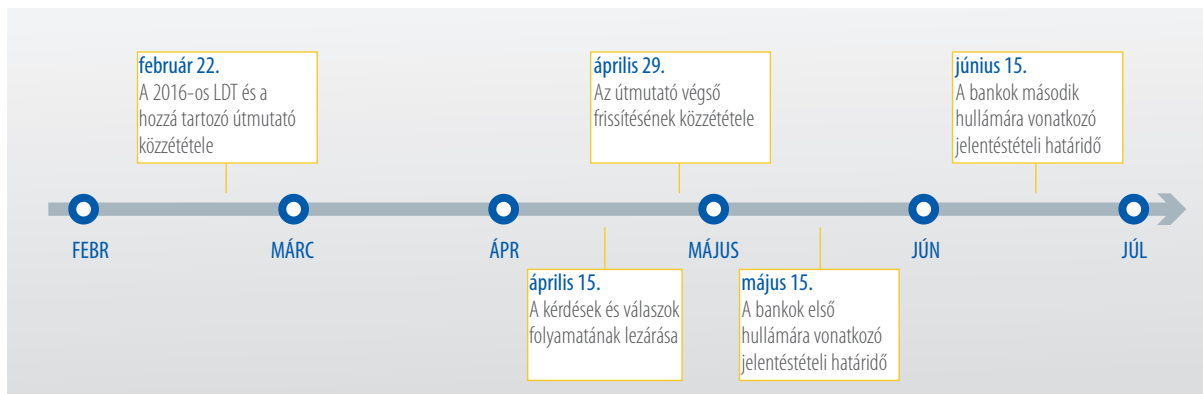
Az ESZT-nek világos képet kellett szereznie valamennyi olyan jogalany külső és belső finanszírozási szerkezetéről, amely lényeges lehet a szanalástervezés szempontjából, azaz a bankcsoport EU-ban bejegyzett valamennyi szervezetét illetően, amely betéteket gyűjt, értékpapírokat bocsát ki vagy származtatott termékekkel kereskedik.

Az összegyűjtött adatokat szanalási tervek kidolgozásához használták fel, különösen a bankok veszteségviselő képességének értékeléséhez, valamint az adatok horizontális szakpolitikai nézőpontból való elemzéséhez.

A kötelezettségekre vonatkozó granulás adatokra nemcsak a hitelezői feltőkésítés alkalmazásához volt szükség, hanem ahhoz is fontosok voltak, hogy el lehessen különíteni a kritikus funkciókhoz kapcsolódó kötelezettségeket, amelyek esetében az előnyben részesített szanalási stratégia a vállalkozás eladásán vagy a hídbanki eszközön alapul.

Válság alatt a bankoknak képesnek kell lenniük arra, hogy eseti jelleggel és egységes formátumban jelentsenek kötelezettségekre vonatkozó adatokat. A hibák minimálisra csökkentése és a hatékonyság növelése érdekében a szanalási hatóságoknak képesnek kell lenniük arra, hogy teljes mértékben automatizált módon összegyűjtsék, tárolják, feldolgozzák és elemezzék a beérkezett adatokat.

6. ábra: Az LDT-folyamat időrendje:



Az ESZT a bankunióba tartozó tagállamok nemzeti szanálási hatóságai útján összesen 143 hatáskörébe tartozó bankcsoporttól gyűjtött be adatokat Excel-fájl formátumban. Figyelembe véve a különféle jogalanyok általi egyedi és összevont szintű jelentéstételt, hozzávetőlegesen összesen 1500 Excel-fájlt gyűjtöttek össze. A 2016-os LDT-folyamat mérföldköveit az alábbi időrend mutatja be.

Az ESZT elismerte, hogy az LDT bevezetése milyen igazgatási kihívást jelent a bankok számára, ezért fokozatos megközelítést alkalmazott az adatok összegyűjtése tekintetében. A kötelező adatokat a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv által előírt minimális szinten tartotta, a nem kötelező adatokat pedig csak elsőbbségi alapon vagy a legnagyobb gondosság elve alapján kellett megadni.

Az ESZT a 2016-os adatgyűjtési folyamat kezdetétől figyelembe vette, hogy a bankok a hatályos szabályozási vagy pénzügyi beszámolási követelmények alapján nem állítanak elő a kötelezettségekre vonatkozó granuláris adatokat, hogy kézzel kell azonosítaniuk az adatforrásokat, és hogy a határidők viszonylag szorosak. Az ESZT úgy útmutató feljegyzést készített, hogy útmutatást nyújtson a bankoknak, és a formanyomtatvány színtódolásával megjelölte az adatkövetelmények prioritási sorrendjét, valamint széles körű „kérdések és válaszok” folyamatot bonyolított le.

A 2016-os LDT-folyamat bejelentése után az ESZT hangsúlyozta, hogy a formanyomtatvány végleges formátuma még nem alakult ki, és hogy a bankoknak az elkövetkező években bizonyos módosításokra kell számítaniuk. A 2016-os LDT-k összegyűjtését és elemzését követően az ESZT megállapította, hogy i. a vállalatcsoporton belüli kitettségeknek átláthatóbbnak kell lenniük; ii. nem elégséges, hogy az egyes uniós anyavállalatok közös összevont jelentést nyújtanak be; és iii. a jelentést benyújtó jogalanyok száma csökkenthető.

Az ESZT a szerzett tapasztalatok alapján bizonyos változtatásokat eszközölt a 2017-es LDT-ben, mind annak tartalmát, mind pedig a jogalanyok körét illetően. A változtatások célja az volt, hogy amennyiben lehetséges, csökkentsék a bankok jelentéstételi terheit, az információkérés szanálási stratégia szükségleteihez való hozzáigazítása mellett (egy pontból kiinduló vagy több pontból kiinduló megközelítés).

Ezen túlmenően az ESZT 2016-ban számos lépést tett a 2017-es formanyomtatvány további információkkal való kiegészítése, valamint a félig automatizált adatgyűjtési folyamat bevezetése érdekében. A formanyomtatvány mind az összefoglaló, mind a részletes táblázatokban biztosítani fogja a jelentett adatpontok növelését.

Továbbá, a 2017-es adatgyűjtési időszakban a jelentéstétel hatálya alá tartozó jogalanyok azonosításához alkalmazandó szabályokat finomították. Először a BRRD és az SRMR hatálya alá tartozó jogalanyokat kell azonosítani. Másodszor azokat a szanalási jogalanyokat kell azonosítani, amelyekre az előnyben részesített szanalási stratégia keretében a szanalási intézkedéseket várhatóan alkalmazni fogják. Végül a szanalási csoporton belüli lényeges leányvállalatokat kell meghatározni, azaz azokat a jogalanyokat, amelyek kritikus funkciókat látnak el és/vagy a (szanalási) csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k), áttételes kitettségeinek vagy teljes működési bevételének több mint 5%-át képviselik. A belső szanalási csoportoknak mindazonáltal lehetőségük lesz arra, hogy rugalmasan kiigazítsák a jelentéstétel körét, pl. amennyiben nem azonosítottak kritikus funkciókat ellátó jogalanyokat vagy még nem döntöttek az előnyben részesített szanalási stratégiáról.

A KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK

2016 decemberében az ESZT plenáris testülete hitelesítette az LDT-t ([A kötelezettségre vonatkozó adatokról szóló jelentés](#)) és a kapcsolódó útmutatást (LDT-útmutató), majd közzé tették azt az ESZT weboldalán, bőséges időt hagyva a bankoknak arra, hogy megkezdjék a 2017-es adatgyűjtésre való felkészülést, amelyet májusra ütemeztek. Az adatgyűjtés, -tárolás és a későbbi elemzés automatizálása érdekében az ESZT egy XBRL (eXtensible Business Reporting Language – kiterjeszhető vállalati jelentéstételi nyelv) alkalmazásával járó projektbe kezdett, és 2017. március végén közzétette a 2016-os végleges taxonómiát, ezen belül a validálási szabályokat. A 2016-os LDT-folyamat nagyrészt sikeres volt, és az ESZT arra számít, hogy a 2017-es LDT-folyamat további javulást hoz és szintén sikeres lesz.

5.1.4. A szanalási tervek összehasonlító teljesítményértékelése

Az ESZT 2016-ban elvégezte a szanalási tervek fő fejezeteinek horizontális elemzését. A projekt olyan témákra összpontosult, mint például a kritikus funkciók, az előnyben részesített szanalási stratégia, a likviditás, a pénzügyi infrastruktúrákhoz való hozzáférés, a szanalhatóságértékelés és a helyreállítási szempontok. Noha a 2016-os szanalási tervek átfogóbbak és strukturáltabbak a 2015-ös tervekénél, azokat az (új) közös SRM-módszertanok alapján tovább kell bővíteni. Ezért több munkacsoport és hálózat jött létre, hogy javítsa a szanalástervezési kézikönyvben foglalt horizontális szanalási politikát, szabványokat és módszertanokat. Az ESZT 2017-ben összehasonlító teljesítményértékelési módszertant fog kidolgozni, amelyet a bankok mintáján alkalmazni is fog.

5.1.5. MREL: a 2016-ban követett módszer és a következő lépések

A BRRD előírja a bankoknak, hogy bizonyos MREL-t érjenek el, hogy képesek legyenek elviselni a veszteségeket és a szanalás során helyreállítani tőkepozíciójukat, képessé téve a bankokat arra, hogy a szanalás alatt és után folyamatosan ellássák kritikus gazdasági funkcióikat.

Az ESZT elkötelezett a MREL egész bankunióban való végrehajtása mellett, összhangban az idevágó jogszabályokkal. Az SRMR 12. cikke előírja az ESZT számára, hogy az EKB közvetlen felügyelete alá tartozó és a bankunióba tartozó más, határokon átnyúló tevékenységű csoportok tekintetében meghatározza a szavatólótókere és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket. A kevésbé jelentős intézmények MREL-jének az ESZT által nyújtott útmutatással összhangban történő megszabásáért a bankunió belüli nemzeti szanalási hatóságok felelnek.

A közös módszertan kidolgozása jelentős kihívást jelent, tekintettel a részt vevő tagállamok bankcsoportjainak sokféleségére és a MREL változó szabályozási környezetére. Ami azt illeti, a jelenlegi szabályok tisztázására csak 2016 májusában került sor, amikor a Bizottság elfogadta felhatalmazáson alapuló rendeletét. Hasonlóképpen, az uniós bankreformról szóló közelmúltbeli bizottsági jogalkotási javaslat közzététele is megváltoztathatja a jövőbeli keretet, mivel módosítja a BRRD-t és érinti a MREL-számításokat. Ez a folyamatosan változó szabályozási környezet azonban nem akadályozhatja meg az ESZT-t abban, hogy eredményes veszteségviselési mechanizmusokat dolgozzon ki és kezdjen el végrehajtani.

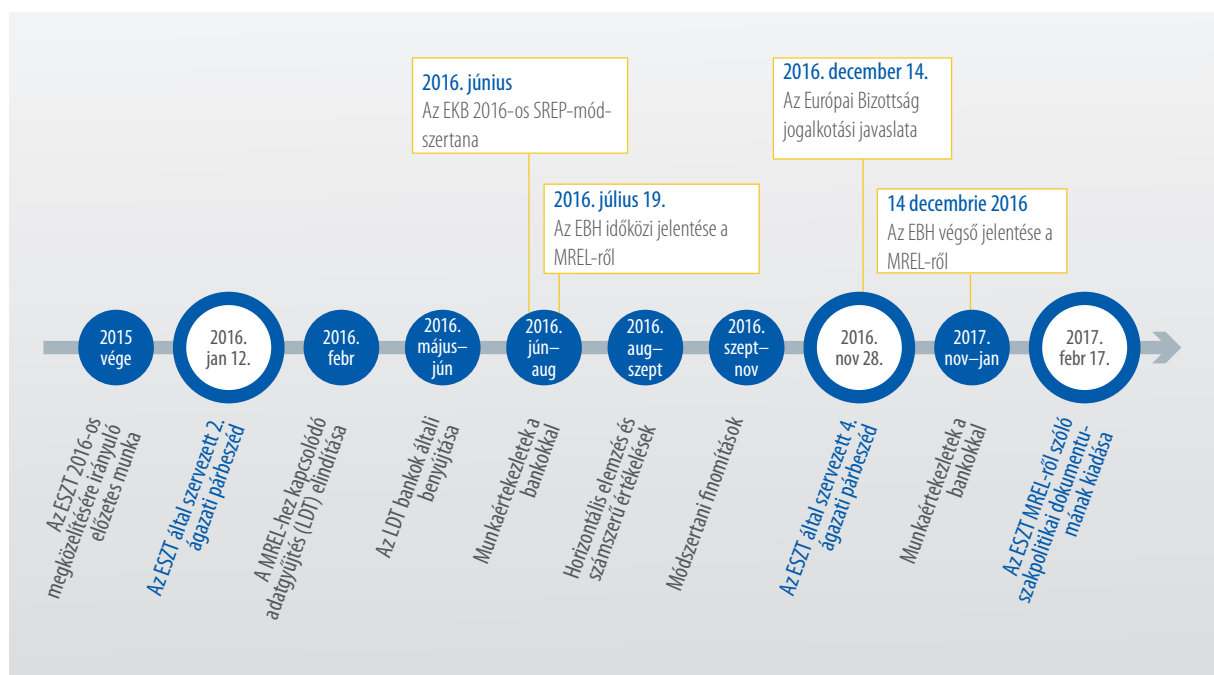
Az ESZT ezért 2016-ban a MREL-re irányuló előzetes megközelítést vezetett be. Az ESZT előzőleg megállapította, hogy 2016-ban nem áll majd a bankunió rendelkezésére végleges MREL-módszertan. Ennek eredményeképpen az ESZT úgy döntött, hogy 2016-ra csak tájékoztató jellegű, összevont MREL-szinteket számít, amelyek nem kötelezők, nem betartathatók és nem támadhatók meg, hanem a céljuk, hogy segítsék a bankokat a jövőbeli célszintekre való felkészülésben és szükség esetén finanszírozási struktúrájuk és finanszírozási terveik fokozatos kiigazításában.

Az ESZT 2016 első negyedévében párbeszédet kezdett az ágazattal. Az ESZT 2016 januárjában, egy ágazati párbeszéd^(?) céljából szervezett találkozón meghatározta megközelítésének fő mérföldköveit és alapelveit, és bejelentette, hogy a kötelezettségekre vonatkozó granuláris adatok gyűjtését célzó projektet kíván elindítani (lásd a kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatványról szóló 5.2.3. szakaszt). Az adatok feldolgozása és horizontális minőségi és következetességi ellenőrzések elvégzése után, valamint az EKB felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamata (SREP) során nyert új számok tervezetének 2016. szeptemberi beépítése után az ESZT finomhangolta eredeti megközelítését. Az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok munkaértekezleteket szerveztek a bankokkal, hogy részletesen kifejtsek a módszertant, és visszajelzésekhez jussanak. Az ESZT a MREL-re vonatkozó végleges 2016-os megközelítését egy másik, 2016. november 28-án tartott ágazati párbeszéd^(?) keretében ismertette.

(?) http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialoge_12-1-2016_-_mrel.pdf

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

7. ábra: A MREL útja 2016-ban – időrendi áttekintés



CÉLSZINT ÉS HELY

Az ESZT tájékoztató jellegű MREL-célszintjei a 2016. május 23-án közzétett (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeleten alapulnak, és ezeket a következő alkotóelemek összegeként számították ki:

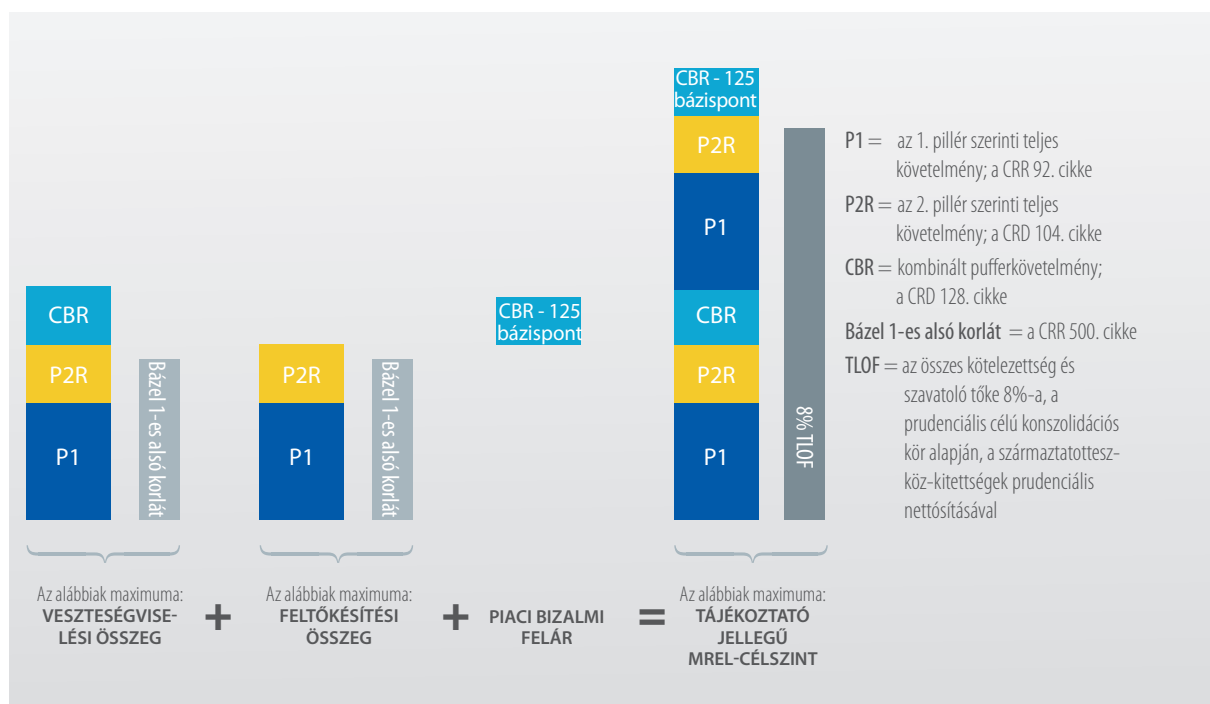
1. veszteségviselési összeg (LAA), amely a következők közül a nagyobbból áll:
 - a. a bank minimális tőkekövetelményének (1. pillér); 2. pillér szerinti követelményének; és teljes terhelés melletti kombinált pufferkövetelményének (CBR) aggregált összege; vagy
 - b. a Bázeli I-es alsó korlátnak való megfeleléshez szükséges összeg.
2. feltőkésítési összeg (RCA), amely a következők közül a nagyobbból áll:
 - a. a bank minimális tőkekövetelménye (1. pillér) és 2. pillér szerinti követelménye; vagy
 - b. a Bázeli I-es alsó korlátnak való megfeleléshez szükséges összeg.

Ezeket az alkotóelemeket egy piaci bizalmi felár (MCC) egészíti ki, amelyet 2016-ra a teljes terhelés melletti CBR mínusz 125 bázispont mértékben állapítottak meg.

Végezetül, a tőkeáttételi mutatót a végleges, kötelező erejű követelmény uniós jogban való bevezetéséig nem vették figyelembe.

Az ESZT a felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott képleten túlmenően 8%-os viszonyítási alapot vett figyelembe. Az ESZT úgy vélte, hogy a MREL-t olyan szintben kell meghatározni, amely kellően prudens a szükség esetén az olyan finanszírozási mechanizmusokhoz való hozzáféréshez, mint a bankunióban az Egységes Bankszanálási Alap. Az ESZT úgy vélte, hogy a bankunióon belül valamennyi nagyobb bankcsoport tekintetében általánosan egy legalább az összes kötelezettség és szavatoló tőke 8%-ának megfelelő MREL-szintre lenne szükség.

Figure 8: SRB MREL approach for 2016



A 2016-os tájékoztató jellegű MREL-célszintek nem vettek figyelembe semmilyen potenciális, mérlegelésen alapuló felfelé vagy lefelé történő kiigazítást, amely az egyes bankcsoportok sajátos helyzetén alapulhatott volna, és csak a csoport szintű összevont szintre vonatkoztak. Ezen túlmenően az MCC tekintetében alkalmazott 125 bázispontos csökkentés nem szükségszerűen tükrözi az MCC-re vonatkozó, jövőt érintő döntéseket.

2. HÁTTÉRMAGYARÁZAT: A TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ MREL-CÉLSZINTEK KIIGAZÍTÁSA

Veszteségviselési összeg (LAA): a tájékoztató jellegű 2016-os MREL-célszint meghatározása érdekében az ESZT a felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (4) bekezdése szerinti alapértelmezett LAA-t használta a teljes terhelés melletti CBR-rel, az új SREP-módszertan fényében történő kiigazítás nélkül, amely a stresszforogatókönyvekben kizárja a 2. pillér szerinti követelmények alól a veszteségeket, de 2. pillérként megtartja az 1. pillérbe be nem épülő összes kockázatot. A magasabb LAA szanálhatóság előtt álló akadályok miatti megszabásáról csak később lehet dönteni, miután azonosították az akadályokat.

Feltőkésítési összeg (RCA): az ESZT úgy döntött, hogy az alapértelmezett RCA-szinteket szabja meg,

anélkül hogy foglalkozott volna a felhatalmazáson alapuló rendeletben taglalt egyedi kiigazításokkal.

Piaci bizalmi felár (MCC): az ESZT úgy döntött, hogy az MCC tekintetében 2016-ban köztes célszintet határoz meg. Az MCC az annak biztosításához szükséges összeget jelenti, hogy a piaci résztvevők bízzanak a szanált bankban. Az ESZT 2016-ban az MCC-t a CBR mínusz 125 bázispont szintben határozta meg, figyelembe véve a más uniós szanálási hatóságok által követett megközelítést. Az MCC tekintetében 2016-ban nem végeztek további kiigazításokat.

MINŐSÉG ÉS FOKOZATOS BEVEZETÉS

Az ESZT 2016-ban óvatosan közelítette meg, hogy mi vehető figyelembe leírható és átalakítható kötelezettségként, és kiinduló pontként kizárta a strukturált értékpapírokat, valamint felhívta a figyelmet arra, hogy tovább kell értékelni a különleges célú gazdasági egységek által kibocsátott kötelezettségeket és az Unión kívüli országok joga által szabályozott kötelezettségeket.

Másrésről az ESZT potenciálisan figyelembe vehetőnek tekintette a legalább egyéves futamidejű nem biztosított és nem elsőbbségi lekötött betéteket, ha a bank teljes mértékben képes bizonyítani a lejárat előtti visszafizetési lehetőségek hiányát. Mindazonáltal e kötelezettségek további elemzése várható, az EBH által nyújtott útmutatás alapján. Továbbá, a 2016-ban alkalmazott feltevések nem szükségszerűen tükrözik a kötelezettségek leírható vagy átalakítható kötelezettségként való figyelembe vehetőségére vonatkozó, jövőt érintő döntéseket.

A lakossági befektetők által tartott egyéb kötelezettségeket akkor tekintették a MREL-ben figyelembe vehetőnek, ha megfeleltek a BRRD-ben meghatározott figyelembe vehetőségi kritériumoknak.

3. HÁTTERMAGYARÁZAT BECSÜLT BANKUNIÓS HATÁS AZ ESZT MINTÁJA ALAPJÁN

Az ESZT az LDT-ből származó információk alapján horizontális elemzést végzett az összes nagyobb bank tekintetében, amelyre vonatkozóan az ESZT szanálási tervet készített (a több pontból kiinduló stratégiák kivételével).

Tájékoztató jellegű célszintek: átlagosan a teljes kockázati kitétség összegének (TREA) 27%-a.

Hiányok(!): 112 milliárd euró, amely átlagosan a TREA 7%-át teszi ki (a hiánnyal rendelkező bankokat tekintve).

(!) Becsült hiány, amely az ESZT 2016-os megközelítésén alapul, és nem érinti a belső szanálási csoportok által eseti jelleggel végzett további elemzést. E célból a becsült hiány a további minőség-ellenőrzések és az SRM szintjén 2017-ben kibontakozó szakpolitikai fejlemények alapján változhat.

A KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK

Az ESZT 2017-ben fejleszteni fogja MREL-re vonatkozó szakpolitikáját, hogy egységes, a bankunióba tartozó összes bankcsoportra alkalmazandó keretet alakítson ki. Az ESZT végleges MREL-módszertana több szemponttal foglalkozik majd, figyelembe véve a kibontakozó uniós szabályozási keretet. Az ESZT a hatályos jogszabályokra fogja alapozni szakpolitikai nyilatkozatait, és szorosan követni fogja a bizottsági jogalkotási csomaggal kapcsolatos tárgyalások eredményét.

Az ESZT első lépésként 2017-ben a hatáskörébe tartozó nagyobb bankcsoportok tekintetében összevont jelleggel (vagy a szanálási stratégiának megfelelően a megfelelő szubkonsolidált szinten) kíván kötelező MREL-célszintet megszabni, majd 2017 végén/2018 elején kíván kötelező MREL-célszinteket megszabni egyedi jelleggel e bankcsoportok BRRD hatálya alá tartozó jogalanyai számára.

Az ESZT meg fogja határozni a szanálási keret hitelességének biztosításához szükséges megfelelő átmeneti időszakokat, időt hagyva az intézményeknek arra, hogy kiépítsék a szükséges veszteségviselési képességet. Az ESZT az átmeneti időszak alatt nem kívánja közzétenni a MREL-célszintekre vonatkozó egyedi határozatait. Ehelyett előírhatja a bankoknak, hogy adják meg a MREL-ben figyelembe vehető eszközeik összetételét.

5.2. A szanálási intézkedés előkészítése

Az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok 2016-ban intenzíven dolgoztak a szanálási tervek elkészítésén és a MREL-re vonatkozó tájékoztató jellegű célszintek meghatározásán. E megelőző és előkészítő jellegű intézkedéseken túlmenően az ESZT olyan lehetséges szanálási intézkedésekre is felkészült, amelyek azonnal végrehajthatók lennének, ha valamely bank a szanálási feltételeknek megfelelőnek minősülne. E tekintetben több munkafolyamatot hoztak létre, amelyeket az alábbiakban ismertetünk.

Az ESZT először közbeszerzési eljárásokat folytatott le azt biztosítandó, hogy olyan keretszerződések legyenek érvényben, amelyek válsághelyzetben hozzáférést biztosítanak korlátozott számú külső céghez. Ez gazdasági és pénzügyi tanácsadókat foglal magában, hogy szaktanáccsal szolgáljanak a számvitel és az értékelés területén, valamint elvégezzék az előírt független értékelést (a számviteli és gazdasági értékelések tekintetében egyaránt), valamint jogi tanácsadókat foglalt magában, amelyek jogi ügyekben láthatják el tanáccsal az ESZT-t. A külső tanácsadáshoz való e potenciális hozzáférés az ESZT saját erőforrásainak jelentős, a 10. fejezetben ismertetett növelésével párosult (pl. HR, ikt, fizikai).

Ami a szakpolitikát illeti, az ESZT tovább haladt a válságkezelési szakpolitikákkal és az azon kapcsolódó belső dokumentumokkal és formanyomtatványokkal kapcsolatos munkájával, amelyek meghatározzák, hogy milyen módon kell elvégezni a közérdekre vonatkozó kritériumra irányuló értékeléseket, meghatározni és működésképpé tenni a legalkalmasabb szanálási eszközöket és hatásköröket, valamint hogyan kell érintkezni az érintett érdekelt felekkel. Kidolgozásra kerültek például az ESZT szanálási programjaihoz kapcsolódó formanyomtatványok. Tényleges szanálás esetén a formanyomtatványokat a szanálás feltételeinek megfelelő bank sajátos helyzetének megfelelően töltik ki.

A bankok szanálásáért felelős különböző uniós szervek közötti interakció tesztelése érdekében az ESZT 2016. január 18-án koordinálta az első válságszimulációs gyakorlatot („próba projekt”), amely egy bankcsődre vonatkozó forgatókönyvön alapult. A gyakorlat középpontjában az ESZT, a Bizottság (a Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága



(DG FISMA) és a Versenypolitikai Főigazgatóság (DG COMP)) és a Tanács közötti interakciókat szabályozó eljárások és folyamatok álltak.

A gyakorlat célja az volt, hogy jelzésekkel szolgáljon arra vonatkozóan, hogy mely területeken lehetséges a javítás, különösen a szanalási programok előkészítése és eldöntése szempontjából lényeges eljárások és folyamatok működését és végrehajtását illetően. A gyakorlat lehetővé tette az ESZT, a Bizottság és a Tanács között válsághelyzetben folyó interakciók tesztelését is, valamint a szanalási határozatok alátámasztásához és az uniós szervek közötti információcsere központosításához szükséges IT-infrastruktúrák tesztelését is.

A próbaprojekt fontos lehetőséget jelentett az ESZT, az Európai Bizottság és a Tanács csoportjai számára arra is, hogy teszteljék a külső érdekelt felekkel, nevezetesen a sajtóval folytatott kommunikációt.

Ezen túlmenően az ESZT az Egyesült Királyság és az USA szanalási hatóságaival közösen 2016. október 10-én lebonyolított Washington DC-ben egy legfelsőbb szintű, határokon átnyúló gyakorlatot, hogy előmozdítsa a globális együttműködést. A gyakorlat házigazdája a Federal Deposit Insurance Corporation (az USA szövetségi betétbiztosítója, FDIC) volt. Az Egyesült Államok részéről részt vettek még a Treasury Department (az USA pénzügyminisztériuma), a Federal Reserve System (Szövetségi Tartalék Rendszer) kormányzótanácsa, a Comptroller of the Currency (pénzügyi felügyeleti hivatal), a Securities and Exchange Commission (Értékpapír- és Tőzsdebizottság), a Commodity Futures Trading Commission (Határidős Árutőzsdei Kereskedelmet Felügyelő Bizottság) és a Federal Reserve Bank of New York vezető tisztviselői is. Az európai résztvevők sorába tartoztak a HM Treasury (az Egyesült Királyság pénzügyminisztériuma), a Bank of England (az angol központi bank, BoE), a Prudential Regulation Authority (az Egyesült Királyság prudenciális szabályozó hatósága), az ESZT, a Bizottság és az EKB vezető tisztviselői.

E gyakorlat fő célja a közös megegyezés előmozdítása és kialakítása volt a vezetők között a határokon átnyúló szanalást illetően. E gyakorlat különösen az USA, a bankunió és az Egyesült Királyság hatóságai közötti megértés, kommunikáció és együttműködés javítását tűzte ki célul valamely globálisan rendszerszinten jelentős bank csődje és szanalása esetén.

A gyakorlat fontos volt a kulcsfontosságú nyitott kérdések azon jövőbeli munkához való célzott azonosításához, amelynek célja a joghatóságok közötti hiteles és megvalósítható együttműködés lehetővé tétele abban az esetben, ha valamely globálisan rendszerszinten jelentős bank csődkezeli helyzetben van vagy valószínűsíthetően fizetéképtelenné válik.

Az ESZT 2017-ben tovább fogja javítani a lehetséges szanalási intézkedésekre való felkészültségét. Az ESZT e tekintetben értékelni fogja jelenlegi folyamatainak, eljárásainak és formanyomtatványainak az eredményességét. Amennyiben szükségesnek ítéli, az ESZT konkrét megoldások végrehajtásával javítani fogja folyamatait, eljárásait és formanyomtatványait. Az ESZT ezt követően próbagyakorlatokat fog végrehajtani, hogy tesztelje a válságokra való felkészültségét.

6. A SZANÁLÁSI KERET

6.1. Együttműködés a nemzeti hatóságokkal

Az ESZT szoros együttműködésben dolgozik az SRM nemzeti szanálási hatóságaival. Az ESZT 2016-ban formális együttműködési eszközöket dolgozott ki a nemzeti szanálási hatóságokkal, ami magában foglalta az ESZT hatáskörébe tartozó összes belső szanálási csoport létrehozását, valamint a COFRA és a COFRA-t részletező belső megállapodások véglegesítését. Ezen túlmenően a 2016-ban létrehozott szanálási bizottság a szanálási tevékenységekkel kapcsolatos tapasztalatok nemzeti szanálási hatóságokkal való megosztásának és a horizontális szakpolitikák kölcsönös kidolgozásának fő platformja, amelynek célja az SRM-en belüli szanálással kapcsolatos tevékenységek egységességének és magas minőségi színvonalának biztosítása. 2017-ben és a későbbiekben a szanálási bizottság folytatni fogja munkáját, és a bizottság megbízásával összhangban el fogja készíteni végtermékeit.

Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt konkrét képzési programokat és tevékenységeket szervezett, hogy fejlessze a munkatársak szükséges szakértelmét. A képzési tevékenységek egyrészt i. az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok új munkatársainak felkészítő képzésére, másrészt pedig ii. a bankszanálás szempontjából lényeges konkrét jogi és pénzügyi kérdésekre összpontosultak. Több képzési tevékenység megszervezésére (pl. felkészítés, értékelés) az EBH-val közösen kerül sor.

2016-ban az elnök több tagállamot is felkeresett, hogy ismertesse az ESZT tevékenységeit és előmozdítsa az együttműködést. A felkeresett országok a következők voltak: Franciaország, Írország, Olaszország, Litvánia, Málta, Hollandia, Szlovákia, Szlovénia és Spanyolország. 2017-re további látogatások vannak tervben.

6.2. A kevésbé jelentős intézmények felügyelete

Az ESZT 2016-ban megkezdte a nemzeti szanálási hatóságok közvetlen hatáskörébe tartozó, kevésbé jelentős intézmények felügyeletével kapcsolatos megbízatásának végrehajtását. Az SRMR szerint az ESZT felügyeleti megbízatása a kevésbé jelentős intézményeket érintő szanálási intézkedések tervezeteinek az értékelését foglalja magában, amelyeket a nemzeti szanálási hatóságoknak be kell jelenteniük az ESZT felé. Tekintettel a kevésbé jelentős intézmények bankunió belüli nagy számára (hozzávetőlegesen 3 200), e feladat az elkövetkező években az ESZT munkájának jelentős részét teszi majd ki.

A kevésbé jelentős intézmények felügyeletének operatív szempontjai a COFRA és az ahhoz tartozó belső megállapodások rendelkezéseiben is szerepelnek. 2016 szeptemberében az ESZT részletes belső eljárást is elfogadott azzal kapcsolatban, hogy hogyan kell az ESZT-nél a szervezeten belül működőképessé tenni e felügyeleti funkciót.

Az ESZT-hez 2016-ban kezdtek beérkezni a szanálási intézkedések tervezetei (főként szanálási tervjavaslatok). 2016 végére az ESZT ügyvezetői testülete négy határozatot hozott arról, hogy az SRMR 31. cikkének megfelelően véleményezzen-e vagy sem a nemzeti szanálási hatóságok által készített, szanálási intézkedésekre vonatkozó tervezeteket.

6.3. Együttműködés más érdekelt felekkel

2016-ban az ESZT valamennyi szinten tovább fejlesztette együttműködését más érintett érdekelt felekkel, így például uniós intézményekkel, valamint a részt nem vevő tagállamok és harmadik országok egyéb hatóságaival. E nemzetközi fórumokon való folyamatos részvétel nagyon hasznosnak bizonyult az ESZT számára, és segítette abban, hogy haladjon munkájával.

(I) EURÓPAI UNIÓS INTÉZMÉNYEK

EURÓPAI PARLAMENT



Európai Parlament

Az ESZT uniós intézményekkel szembeni felelősségével összhangban az ESZT elnöke 2016 folyamán többször megjelent az EP előtt. Az elnök július 13-án, az ECON-bizottság nyilvános meghallgatásán ismertette a 2015-ös éves tevékenységi jelentést ⁽⁴⁾.

Az elnök konkrét témákkal kapcsolatos más nyilvános meghallgatásokon és eszmeccseréken is részt vett, amikor erre felkérték, és 2016. december 5-én, az ECON-bizottság nyilvános meghallgatásán előterjesztette az ESZT 2017. évi munkaprogramját ⁽⁵⁾.

Az ESZT az év során folyamatosan információt cserélt az ECON-bizottság titkárságával a munkája szempontjából fontos valamennyi ügyről, és igyekezett kellő időben és átfogóan megválaszolni az EP kérdéseit. Az ESZT szorosan nyomon követi az ECON-bizottság meghallgatásait és a jogalkotási folyamatot, amennyiben ezek kapcsolódnak megbízatásához.

⁽⁴⁾ [http://www.europarl.europa.eu/news/hu/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/hu/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm))

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

AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA



Az ESZT fenntartotta és megerősítette a Tanáccsal azzal a céllal folytatott nyílt párbeszédet, hogy közreműködjön a szakpolitika eredményes kialakításában. Az ESZT elnöke részt vett a Tanács informális Gazdasági és Pénzügyi Tanácsának (Ecofin Tanács) releváns ülésein, valamint az eurócsoport ülésein. Az ESZT részt vett az eurócsoport munkacsoportjának (EWG) a munkájában, valamint a Gazdasági és Pénzügyi Bizottság (EFC) munkájában, és olyan kérdésekkel foglalkozott, mint a kockázatcsökkentésre vonatkozó bizottsági javaslat, a hitelkeret-megállapodásokkal és a kormányközi megállapodással (IGA) kapcsolatos folyamatban lévő munka; ezenkívül az európai betétbiztosítási rendszerrel foglalkozó eseti munkacsoport keretében végzett munkában is részt vett. Az ESZT technikai támogatást nyújtott a koordinált fellépéssel foglalkozó munkacsoportban (Task Force on Coordinated Action – TFCA) az SRF közös védőhálójával kapcsolatban folytatott vitákhoz.

Az ESZT azt is biztosította, hogy rendelkezésre álljon és kellően jól működjön az infrastruktúra ahhoz, hogy a szanálási határozatok során az SRMR előírásainak megfelelően lehetőség legyen az ESZT és a Tanács közötti kommunikációra.

EURÓPAI KÖZPONTI BANK



Az EKB-val mint az SSM keretében működő felügyeleti hatósággal való együttműködés szervezeti struktúrájának kiépítésével párhuzamosan 2016-ot az EKB-val közös mindennapi munkafolyamatok – különösen a kellő időben történő információcsere – bővülése jellemezte. 2016 februárjában magas szintű találkozóra került sor az EKB és az ESZT között, amelynek során olyan szakpolitikai témákat vitattak meg, mint a MREL, a TLAC és az európai betétbiztosítási rendszer. A középvezetés szintjén negyedéves találkozókat és videokonferenciákat szerveztek, amelyeken az ESZT és az EKB közötti együttműködés részeként felmerülő működési témákkal foglalkoztak. Az ESZT és az EKB horizontális egységei technikai szinten rendszeres kapcsolatban vannak egymással. Az ESZT részt vett az EKB felügyeleti testületének az ülésein is, hogy szanálással kapcsolatos témákat vagy egyedi ügyeket vitasson meg (a lehetséges szanálással vagy a jövőbeli korai beavatkozásokkal kapcsolatban), amikor erre felkérték.

Az EKB maga „megfigyelő” jogállással rendelkezik az ESZT plenáris és ügyvezetői testületében, ami megkönnyíti a kellő idejű és szoros együttműködést. Továbbá, a szanálási bizottság ülésein megfigyelőként EKB-képviselők vesznek részt, akiket a horizontális kérdésekre vonatkozó szakpolitikák kidolgozásával összefüggő többféle munkafolyamatba is bevonnak.

EURÓPAI BIZOTTSÁG



Az ESZT 2016-ban folytatta a Bizottság érintett igazgatóságaival, különösen a Versenypolitikai Főigazgatósággal és a Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatóságával szakpolitikai és eljárási ügyekről, különböző szinteken folytatott eszmecsereit. A Bizottságban a BRRD és SRMR módosítására irányuló javaslat – egyébként 2016 végére halasztott – elkészítésével kapcsolatban folytatott belső viták során az ESZT javaslatokkal, szakértelemmel és tapasztalatokkal működött közre, hogy segítsen az I. szintbe tartozó jogszabályok módosításra szoruló területeinek az azonosításában, amikor a Bizottság erre kérte. A Bizottság „megfigyelő” jogállással rendelkezik az ügyvezetői és a plenáris testületben, valamint az ESZT szanálási bizottságának az ülésein, ami megkönnyíti a szoros együttműködést.

(II) AZ EBH ÉS MÁS UNIÓS SZERVEK

EUROPEAN BANKING AUTHORITY



Az ESZT 2016-ban erősítette az EBH-val folytatott együttműködését és az egymásnak nyújtott kölcsönös támogatást, különösen az egységes szabálykönyvvel összefüggésben végzett tevékenységei és a szanálási kérdésekre vonatkozó képzés biztosítása tekintetében. Az ESZT nevezetesen hozzájárult az EBH által 2016-ban közzétett több technikai standard, iránymutatás és jelentés kidolgozásához, többek között a BRRD szerinti szanálásfinanszírozási megállapodások megfelelő kiinduló célszintjéről szóló jelentés, valamint a MREL végrehajtásáról és kialakításáról szóló jelentés kidolgozásához is. Az ESZT célirányos munkafolyamatokban is részt vett, amelyek működése 2017-ben folytatódni fog, így például az egyszerűsített kötelezettségek kritériumaival, az európai szanálási kollégiumok azonosításával és a szanálási tervezéssel és válságkezeléssel foglalkozó egyéb szabályozási termékekkel – például az értékelésről szóló szabályozástechnikai standarddal – foglalkozó munkafolyamatokban. Az EBH szanálási bizottságának elnöke az ESZT teljes munkaidős testületi tagja volt, aki megfigyelőként részt vett az EBH felügyeleti testületének ülésein. Az EBH technikai munkafolyamataiban és bizottságaiban játszott e tevékenység szerep fontos az együttműködés elősegítéséhez és a szabályok és gyakorlatok megfelelő harmonizálásához, ami a bankunióban és a bankunió kivül egyaránt lényeges a szanálási hatóságok számára. Az ESZT az EBH jelentéstételi és értesítési követelményeinek betartásával kapcsolatban is végzett tevékenységeket.

Hasonlóképpen az EBH maga megfigyelői jogállással rendelkezik az ESZT plenáris és ügyvezetői testületében. Amellett, hogy az ESZT számos munkafolyamatához technikai alanyaggal szolgáltak, az EBH képviselői megfigyelőként jelen vannak a szanálási bizottság havi ülésein is, és a horizontális kérdésekre vonatkozó politikák kidolgozására irányuló több technikai munkafolyamatban is részt vesznek.

Az ESZT a többi uniós felügyeleti hatósággal, mégpedig az Európai Értékpapírpiazi Hatósággal (ESMA) és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal (EIOPA), valamint az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ERKT) és az Európai Stabilitási Mechanizmussal (ESM) való együttműködését is megerősítette.

EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ SRMR ÉS A BRRD HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ MÁSHATÓSÁGOKKAL (EGYETÉRTÉSI MEGÁLLAPODÁSOK, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK ÉS SZANÁLÁSI KOLLÉGIUMOK)

Az ESZT hatáskörébe tartozó csoportok közül sok jelentős mértékben egynél több országban működik, Európán belül, de globális szinten is. A BRRD és az SRMR ezért három típusú megállapodás aláírását írja elő az ESZT-nek a határokon átnyúló szanálástervezés és végrehajtás érdekében folytatandó információcsere és az együttműködés megkönnyítése érdekében:

- ▶ egyetértési megállapodások (MoU-k) az egyes olyan részt nem vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival, amelyekben legalább egy, rendszerszempontról globálisan jelentős intézmény le van telepedve (e tagállamok az Egyesült Királyság és Svédország)⁽⁶⁾;
- ▶ egyetértési megállapodások az EKB-val és az egyes részt nem vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival és nemzeti illetékes hatóságaival⁽⁷⁾;
- ▶ intézményspecifikus, nem kötelező erejű együttműködési megállapodások (CoAg-ok)⁽⁸⁾ harmadik országok szanálási és felügyeleti hatóságaival, összhangban az EBH együttműködési keretmegállapodásaival⁽⁹⁾.

Ami az egyetértési megállapodások nem uniós hatóságokkal való megkötését illeti, a BRRD és az SRMR alapján nem áll fenn semmilyen kötelezettség, de ez a szanálásra vonatkozó eredményes együttműködési keret érdekében ajánlatos. A nem uniós hatóságokat érintő egyetértési megállapodások és együttműködési megállapodások tekintetében azonban kötelező a külön erőfeszítés, mivel az adatvédelmi és titoktartási követelményeket illetően szükség van a harmadik országra vonatkozó egyenértékűségi értékelésre (lásd alább).

(III) EGYÜTTMŰKÖDÉS A BANKUNIÓN KÍVÜLI UNIÓS HATÓSÁGOKKAL

Az ESZT 2016-ban azon részt nem vevő tagállamok szanálási hatóságainak viszonylatában tette a legnagyobb erőfeszítést az együttműködés érdekében, amelyekkel a bankunió a leglényegesebb határokon átnyúló banki tevékenységeket folytatja. Ami a globálisan rendszerszinten jelentős európai bankokat illeti, 2016 decemberében az SRMR 32. cikke (2) bekezdésének második albekezdésével összhangban egyetértési megállapodást írtak alá az SNDO-val (a svéd szanálási hatóság).

2016-ban az ESZT technikai és testületi szinten egyaránt folytatta a BoE-vel megkezdett, kölcsönös érdeklődésre számot tartó területekre irányuló, hasznos vitákat. A BoE fontos érdekelt fél az ESZT számára, ahogyan az ESZT is fontos érdekelt fél a BoE számára. E vitaterületek közé tartozott a szanálástervezés, az együttműködés és a szakpolitika kidolgozása.

⁽⁶⁾ Az SRMR 32. cikke (2) bekezdésének második albekezdése.

⁽⁷⁾ Az SRMR 32. cikke (2) bekezdésének első albekezdése.

⁽⁸⁾ E jogi kötéserővel nem bíró dokumentumok állapítják meg a válságkezelési csoportok működését.

⁽⁹⁾ Az SRMR 32. cikkének (1) és (4) bekezdése, valamint a BRRD 97. cikkének (2) bekezdése.

Ami az SRMR 32. cikke (2) bekezdésének első albekezdése szerinti, az ESZT, az EKB és az egyes részt nem vevő tagállamok érintett szanálási hatóságai és illetékes hatóságai közötti egyetértési nyilatkozatokat illeti, a felek tárgyalásokba kezdtek, és az ESZT 2016 végén körbe küldte a kilenc részt nem vevő tagállam szanálási és illetékes hatóságainak az egyetértési megállapodás tervezetét. Valamennyi tárgyalás lefolytatására az EKB-val szoros együttműködésben kerül sor.

A BRRD-ben tervbe vett szanálási kollégiumok szintén a határokon átnyúló együttműködés fontos fórumai. A BRRD 88. cikke szerint az ESZT-nek azon csoportok számára is felügyeleti kollégiumot kell szerveznie, amelyek a bankunióban részt nem vevő tagállamokban telepedtek le (a BRRD 88. cikke), és amelyek esetében az ESZT a csoportszintű szanálási hatóság.

Az ESZT a hatáskörébe tartozó csaknem valamennyi bank tekintetében szanálási kollégiumot hozott létre, és kezdeményezte a szanálási tervekre vonatkozó közös döntéshozatalt. A bankunióban részt nem vevő tagállamok egyes hatóságaival 2016-ban tovább mélyült a kétoldalú együttműködés (például a BoE-vel és a svéd és dán szanálási hatóságokkal), és 2017-ben a bankunióban részt nem vevő többi európai hatósággal is erre fognak törekedni.

(IV) NEM UNIÓS HATÓSÁGOK

A BRRD és az SRMR szerint a harmadik országbeli hatóságokkal folytatott információcserére arra figyelemmel van lehetőség, hogy a harmadik ország titoktartásra vonatkozó előírásai és szabályai egyenértékűek az uniós előírásokkal és szabályokkal. Ez hasonlóképpen érvényes az együttműködési megállapodásokra, az egyetértési megállapodásokra, a válságkezelési csoportokra és a szanálási kollégiumokra is.

A személyes adatok védelmére vonatkozó uniós jogi keret nem teszi lehetővé az ESZT számára, hogy rendszeres jelleggel személyes adatokat cseréljen harmadik országbeli hatóságokkal, csak akkor, ha a Bizottság határozatot fogadott el a személyes adatok érintett harmadik országbeli védelmének megfelelőségéről, vagy adatvédelmi szerződés megkötésére került sor az ESZT és a harmadik országbeli hatóság között.

HARMADIK ORSZÁGBELI HATÓSÁGOKKAL KÖTÖTT EGYETÉRTÉSI MEGÁLLAPODÁSOK

Az ESZT 2016-ban tárgyalásokba kezdett, hogy kétoldalú egyetértési megállapodást kössön az FDIC-vel (Egyesült Államok), a FINMA-val (a svájci pénzügyi felügyeleti hatóság, Svájc), a CDIC-vel (a kanadai betétbiztosítási társaság) és a brazil központi bankkal (Banco Central do Brazil). E folyamat során az ESZT-nek értékelnie kellett, hogy e nem uniós szanálási hatóságok titoktartásra és személyes adatok védelmére vonatkozó rendszerei egyenértékűek-e az uniós joggal. Az egyetértési megállapodások elfogadása 2017-ben várható.

HARMADIK ORSZÁGBELI HATÓSÁGOKKAL KÖTÖTT EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK

Ami az olyan csoportok bankspecifikus együttműködési megállapodásait illeti, amelyek székhely szerinti hatósága az ESZT, a 2016-os előkészületeket és tárgyalásokat követően 2017-ben várhatóan sor kerül a több fél részvételével létrejövő együttműködési megállapodások aláírására.

Ami azokat az együttműködési megállapodásokat illeti, amelyek esetében az ESZT a befogadó hatóság, a következők között kell különbséget tenni:

- ▶ olyan együttműködési megállapodások, amelyek aláírhatók, amint elvégzik az érintett harmadik ország titoktartási szabályai egyenértékűségének az értékelését;
- ▶ olyan, 2016 előtt aláírt együttműködési megállapodások, amelyekhez az ESZT-nek csatlakoznia kell.

Az ilyen típusú együttműködési megállapodások tekintetében a harmadik országbeli rendszerek egyenértékűségére irányuló értékeléseket 2016-ban elindították, és a megállapodásokat várhatóan 2017-ben elfogadják.

(V) NEMZETKÖZI FÓRUMOK ÉS SZERVEK

Az uniós intézményekkel és szervezetekkel, valamint az Unió belüli és kívüli szanálási és felügyeleti hatóságokkal való együttműködésén túlmenően az ESZT jelentős nemzetközi fórumokon és szervezetben is szerepet vállal. Ezzel kapcsolatban további tájékoztatást talál a 7. fejezetben (Szakpolitikai koordináció és nemzetközi kapcsolatok).

7. SZAKPOLITIKAI KOORDINÁCIÓ ÉS NEMZETKÖZI KAPCSOLATOK

A piacok összekapcsoltsága globális léptékű együttműködést, szakpolitikát és útmutatást tesz szükségessé. Az FSB és más kormányközi szervezetek fontos szerepet játszanak a konvergencia előmozdításában és a szanálás területén nyújtott tanácsadásban.

Ezzel összefüggésben, a bankunióon belül az euróövezet legfontosabb bankjaiért és a határokon átnyúló tevékenységű bankcsoportokért közvetlenül felelős szanálási hatóságként az ESZT pontosította profilját, és növekvő szakértelmével közreműködött e kormányközi szervezetek munkájában.

Az ESZT nemzetközi szerepvállalása 2016-ban nagyon hasznosnak bizonyult alapvető operatív munkája és fejlődése szempontjából, és az ESZT arra törekszik, hogy a kölcsönös előnyök érdekében megossza szakértelmét nemzetközi partnerekkel. Az ESZT tehát a jövőben is előmozdítja és erősíti majd a tapasztalatok és know-how nemzetközi cseréjét.

7.1. Az intézményi együttműködés és kapcsolatok koordinálása

(I) PÉNZÜGYI STABILITÁSI TANÁCS

Az ESZT az FSB valamennyi munkacsoportjában részt vett, amely elsősorban szanálással kapcsolatos témákkal foglalkozik. A 7. ábra áttekintést nyújt az FSB azon fő bizottságairól, amelyek lényegesek az ESZT tevékenységei szempontjából.

A szanálási irányítócsoporthoz (ReSG), amelynek elnöki tisztjét az ESZT elnöke tölti be, 2011 elején hozták létre, és ez az az átfogó bizottság, amely az FSB-n belül a szanálási ügyekkel foglalkozik. Az FSB irányítóbizottságának számol be, és több alcsoportra és munkafolyamatra tagolódik.

Az ESZT 2016-ban a ReSG-n túlmenően az SRB összes lényeges, szanálással foglalkozó csoportjában és munkafolyamatában szerepet vállalt:

1. A bankokkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoport (CBCM): e csoport célja a szanálástervezési követelmények végrehajtásának előmozdítása. 2016-ban e csoportot a következő munkafolyamatokra osztották fel:

- ▶ a szanálás alatti finanszírozással foglalkozó munkafolyamat;
- ▶ a pénzüpi infrastruktúrákhoz való hozzáférés folytonosságával foglalkozó munkafolyamat;
- ▶ a hitelezői feltőkésítés végrehajtásával foglalkozó munkafolyamat, amelynek társelnöke az ESZT tagja;
- ▶ a belső teljes veszteségviselő képességgel (TLAC) foglalkozó munkafolyamat;
- ▶ a működés folytonosságával foglalkozó munkafolyamat.

2. A jogi szakértői csoport (LEG): e csoport feladata különösen a határokon átnyúló szanálási intézkedések foganatosításával összefüggő jogi kihívások és eljárások jobb megértésének megkönnyítése.

3. A pénzüpi infrastruktúrákkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoport (fmiCBCM).

4. A központi szerződő felek (CCP) kölcsönös függőségeivel foglalkozó közös tanulmányozócsoport.

2016 KÜLÖNÖSEN FONTOS TEVÉKENYSÉGEI

Ami az FSB banki szanálási keretét illeti, az ESZT támogatta az FSB-t a keret főbb elemeinek – nevezetesen a belső TLAC⁽¹⁰⁾ – további pontosítására irányuló erőfeszítéseiben, valamint általánosabban azzal kapcsolatban, hogy hogyan lehetne végrehajtani a TLAC működési keretében meghatározott javaslatot. Az év során további hangsúlyos terület volt még a pénzüpi infrastruktúrákhoz való hozzáférés⁽¹¹⁾, a szanálás alatti finanszírozás⁽¹²⁾ és a hitelezői feltőkésítés végrehajtása⁽¹³⁾.

SZANÁLHATÓSÁGÉRTÉKELÉSI FOLYAMAT

Összhangban a pénzügyi intézmények eredményes szanálási rendszereinek az FSB által meghatározott és a G20-ak állam- és kormányfői által 2011 novemberében jóváhagyott fő attribútumaival, az FSB a G20-aknak szóló 2013. szeptemberi jelentésében kötelezettséget vállalt arra, hogy értékeli a globálisan rendszerszinten jelentős bankok szanálhatóságát⁽¹⁴⁾.

⁽¹⁰⁾ Lásd: „Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs” (Konzultáció a globálisan rendszerszinten jelentős bankok belső teljes veszteségviselő képességére vonatkozó vezérelvekről) (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

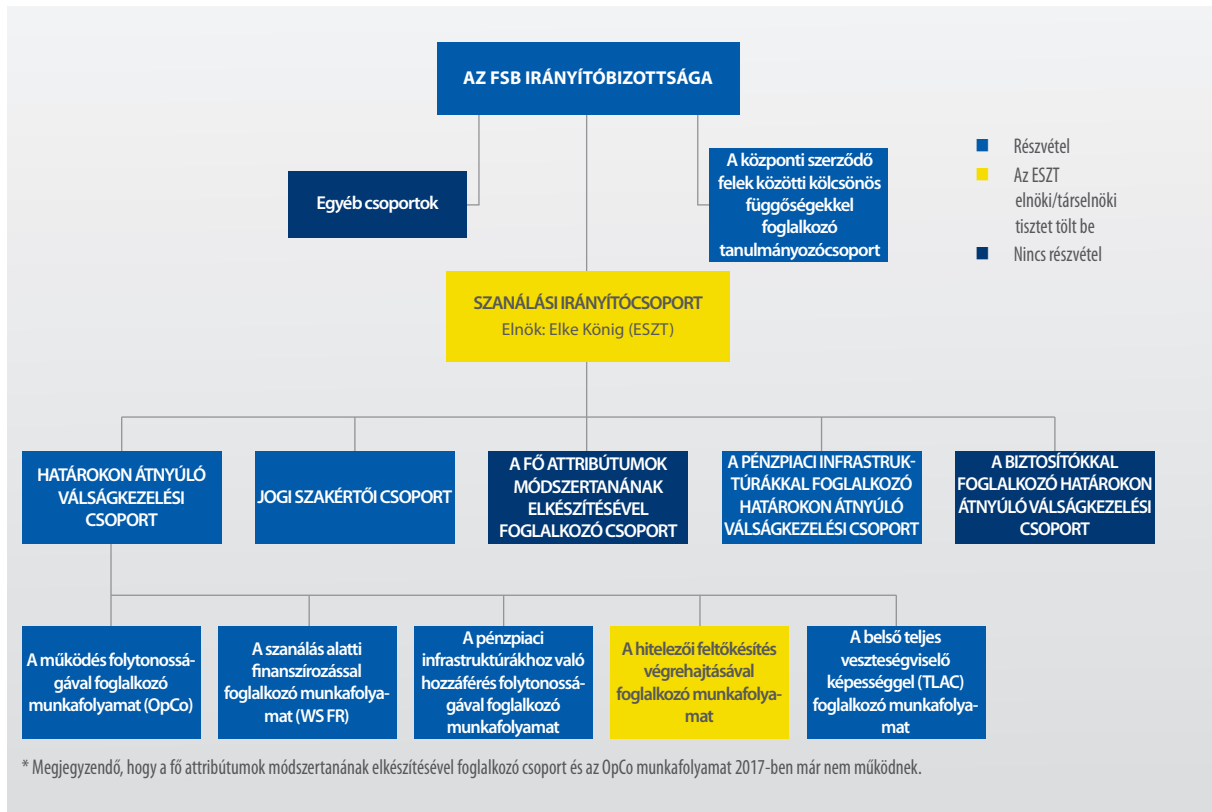
⁽¹¹⁾ „Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution” (Konzultáció a szanálás alatt álló cégek pénzüpi infrastruktúrákhoz való hozzáféréseinek folytonosságára vonatkozó útmutatóról) (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructure-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Lásd: „Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)” (Konzultáció a globálisan rendszerszinten jelentős bankok szabályszerű szanálásának támogatásához szükséges átmeneti finanszírozásra vonatkozó vezérelvekről) (<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⁾ Lásd: „Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution” (Útmutató a működés szanálás alatti folytonosságát támogató mechanizmusokról) (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Lásd: „Progress and Next Steps Towards Ending ‘Too-Big-To-Fail’ (TBTF)” (A „túl nagy a csődhöz” probléma megszüntetése felé tett előrehaladás és a következő lépések) (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2013. szeptember 2.

9. ábra: Az FSB szanálás területével foglalkozó bizottságai, csoportjai és munkafolyamatai



Az FSB szanálhatóságértékelési folyamatának (RAP) a 10. fő attribútummal összhangban az a célja, hogy az FSB által azonosított minden egyes globálisan rendszerszinten jelentős bank tekintetében értékelje a szanálási stratégiák megvalósíthatóságát, tekintettel a cég csődjének a pénzügyi rendszerre és a gazdaság egészére gyakorolt valószínű hatására. A RAP egyszersmind előmozdítja az egyes globálisan rendszerszinten jelentős bankok szanálhatóságáról való egységes jelentéstételt, valamint a fennmaradó problémák kezelését célzó összehangolt fellépést.

Az FSB évente közzéteszi a G20-aknak címzett, a szanálás terén elért eredményekről szóló jelentést, amely magában foglalja a RAP eredményeire vonatkozó visszajelzést is. Az első teljes fordulót 2015-ben végezték el valamennyi globálisan rendszerszinten jelentős bank tekintetében, amikor az ESZT még nem rendelkezett teljes hatáskörrel.

A második, 2016. évi RAP során az ESZT hangsúlyosabb szerepet kapott. Az ESZT felelt nyolc európai globálisan rendszerszinten jelentős bank szanálhatóságértékelési folyamatáért⁽¹⁵⁾. Az eredmények ezután a 2016. augusztusában, a kínai G20-találkozó előtt közzétett FSB eredményjelentés alapanyagává váltak⁽¹⁶⁾. Az eredményjelentés azt mutatta, hogy a helyreállítás- és szanálástervezési munka az elmúlt évek során jelentősen előrehaladt, és kiemelte azokat a további munkát igénylő területeket is, amelyeket a 2016-os RAP keretében értékelték. TLAC, működésfolytonosság, az ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc. – nemzetközi csere- és származtatott ügyleteket szabályozó társaság) szanálás alatti felfüggesztésekre vonatkozó protokolljának betartása, szanálás alatti finanszírozás, értékelés és vezetői információs rendszerek.

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

⁽¹⁶⁾ Lásd az FSB 2016-os jelentését: „Resilience through resolvability — moving from policy design to implementation” (Ellenálló képesség a szanálhatóság révén – tovább lépés a szakpolitika kialakításáról a végrehajtásra) (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

Az ESZT hozzájárult a központi szerződő felek helyreállítási és szanálási rendszerére vonatkozó útmutatás FSB általi kidolgozásához is. A vitairatról⁽¹⁷⁾ folytatott első nyilvános konzultációt követően 2017 nyarán fogják kiadni a szanálástervezésről, szanálási stratégiákról és eszközökről szóló útmutatást. Az ESZT ezzel összefüggésben részt vett a központi szerződő felek közötti kölcsönös függőségekkel foglalkozó közös tanulmányozócsoportban. E tanulmányozócsoport munkája különösen fontos az ESZT számára, mivel a közvetlen hatáskörébe tartozó bankok közül sok jelentős központi szerződő felek klíringtagja, amelyek az extrém események bekövetkezésével kapcsolatos kockázatoknak (*tail risks*) lehetnek kitéve. Ezzel ellenkezőleg, ha egy klíringtag csődökzeli helyzetbe kerül vagy valószínűsíthetően fizetéseképtelenné válik, ennek közvetlen hatása lenne a központi szerződő felekre, különösen ha a tag jelentős tag.

(II) A KORMÁNYKÖZI SZERVEZETEK ÉS SZERVEK TÁJÉKOZTATÁSA AZ EURÓPAI SZANÁLÁSI KERETRŐL

Az ESZT elkötelezett amellett, hogy kérésre folyamatosan tájékoztatást nyújtson a Világbanknak, a Nemzetközi Valutaalapnak (IMF) és az ENSZ-nek a csatlakozásra váró országokat és az uniós szanálási keret iránt érdeklődő más kormányokat illetően.

A 2015-ös intenzív együttműködést követően az ESZT 2016-ban is technikai tanácsadást nyújtott a Világbanknak, különösen a pénzügyi ágazati tanácsadási központ (Financial Sector Advisory Center – FinSAC), egy olyan technikai egység munkája tekintetében, amely a Világbank pénzügyi és piaci globális gyakorlatokkal foglalkozó egységének (Finance & Markets Global Practice) a része, és célja, hogy szakpolitikai és technikai tanácsadást, valamint elemzési szolgáltatásokat nyújtson a feltörekvő európai és közép-ázsiai régió ügyfélországainak. Az ESZT által a Világbanknak/FinSAC-nak nyújtott támogatás különösen a bankok helyreállításával és szanálásával kapcsolatos tanácsadási és elemzési szolgáltatásaikra, valamint a pénzügyi stabilitásra, a válságmegelőzésre és a makroprudenciális keretekre összpontosult. Az ESZT szakértelmével közreműködött a Világbank Csoport „Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD” (Az uniós banki helyreállítás és szanálás megismerése: útmutató a BRRD-hez)¹⁸ című 2016. novemberi kiadványának a kidolgozásában. Továbbá, az ESZT a feltörekvő gazdaságok szanálási rendszereiről folyó eszmecsereket is részt vett.

(III) A NEMZETKÖZI VALUTAALAP PÉNZÜGYI ÁGAZAT ÉRTÉKELÉSÉRE IRÁNYULÓ PROGRAMJA

Az ESZT 2016-ban is folyamatosan fokozta részvételét a bankunió különböző országaiban az IMF pénzügyi ágazat értékelésére irányuló programjában (Financial Sector Assessment Program – FSAP). Az ESZT 2016-ban részt vett az Írországot, Németországot, Hollandiát, Finnországot és Luxemburgot érintő FSAP-programban. Mivel ezen események során az IMF a nemzeti és uniós szintű szanálási rendszereket is értékelte, az ESZT bevonása különösen fontos volt az SRM különböző szakpolitikai elemeinek tisztázásához és a jelentős intézmények szanálástervezése tekintetében elért előrehaladás tisztázásához. Az e szerepvállalások során szerzett tapasztalat meg fogja könnyíteni az IMF-fel való együttműködést az euróövezetet érintő FSAP-során, amelyet 2017-re vettek tervbe.

(IV) EGYÜTTMŰKÖDÉS HARMADIK ORSZÁGOKKAL

2016-ban az ESZT különösen a brazil központi bankkal (Banco Central do Brazil) mint szanálási hatósággal folytatott párbeszédet a szanálási rendszer uniós működését illetően. Ez azon bővülő

⁽¹⁷⁾ Lásd: „Essential Aspects of CCP Resolution Planning” (A központi szerződő felek szanálástervezésének alapvető szempontjai) és „Progress Report on the CCP Workplan” (Eredményjelentés a központi szerződő felekre vonatkozó munkatervről) (<http://www.fsb.org/2016/08/ffb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

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



párbeszéd része, amelynek létrehozásán az ESZT Európában és Európán kívül az összes G20-joghatósággal munkálkodik. E szerepvállalás személyzeti cseréket is magában foglalhat, mint ahogyan a brazil központi bankkal is tervezik.

7.2. Szabályozási tevékenység

2016 során az ESZT folyamatos párbeszédet folytatott a Bizottsággal és a társjogalkotókkal (az EP-vel és a Tanáccsal) a szanálással kapcsolatos összes lényeges kérdéstről. Ennek része volt a hatályos jogszabályok (pl. a BRRD és az SRMR) javításra szoruló területeinek az azonosítása.

(I) A TELJES VESZTESÉGVISELŐ KÉPESSÉGRE VONATKOZÓ MEGÁLLAPODÁS UNIÓS JOGBA VALÓ ÁTÜLTETÉSE A KOCKÁZATCSÖKKENTÉSI CSOMAG RÉSZEKÉNT

Az ESZT 2016-ban szakértelmet és állásfoglalásokat biztosított a Bizottságnak azzal kapcsolatban, hogy milyen módon lehetne átültetni az uniós jogba a TLAC-ra vonatkozó nemzetközi megállapodást, és biztosítani annak a MREL-jogszabállyal való harmonizálását.

A Bizottság 2016 végén, a kockázatcsökkentési csomag részeként jogalkotási javaslatot terjesztett elő, az ESZT pedig párbeszédet folytatott a Bizottsággal és a Tanáccsal, amelynek keretében technikai észrevételeket tett. Az ESZT számos érintett szakpolitikai témában tett előterjesztést a Tanácsnak, ideértve a javaslat általános kialakítását, valamint részletesebb észrevételeket is előterjesztett olyan kérdésekről, mint például a hitelezői feltőkésítéses szerződéses elismeréséről szóló 55. cikk módosításai. Az ESZT folytatni fogja a javaslat elemzését azzal kapcsolatban, hogy az hogyan érintheti az ESZT bankunió belüli szanálhatóság javítására irányuló jövőbeli munkáját, és ha erre felkérjük, a továbbiakban is közre fog működni a technikai kérdésekről folyó vitában.

(II) PÉNZPIACI INFRASTRUKTÚRÁK SZANÁLÁSA

Jóllehet a pénzügyi infrastruktúrák egyre fontosabb szerepet töltenek be az európai piacokon, egyelőre nem vezettek be az EU-ban az e jogalanyokra kiterjedő szanálási rendszert. Az ESZT uniós és nemzetközi szinten is szerepet vállal, hogy támogassa a jogalkotást e területen. Az ESZT meghatározta és az érintett nemzetközi fórumokon, különösen az FSB-ben népszerűsítette

politikai irányvonalát, és megosztotta tudását az EU-val és nemzetközi szervezetekkel. A központi szerződő felek szanálási keretén végzett munka és annak létrehozása fontos az ESZT számára, mivel az ESZT hatáskörébe tartozó bankok közül sokan központi szerződő felek klíringtagjai.

(III) EURÓPAI BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZER

Az európai betétbiztosítás jelenleg a betétbiztosítási rendszerről szóló irányelv és az azt végrehajtó nemzeti jogszabályok alapján a 28 tagállamban alkalmazott harmonizált szabályokon alapul. A bankunió első két pillérétől eltérően a harmadik pillér egyelőre nem központosított rendszeren nyugszik, hanem a szabályok harmonizálásának hagyományos elképzelésére támaszkodik a betétbiztosítás közös hatályának és mértékének biztosítása érdekében (személyenként és bankonként legfeljebb 100 000 euró).

A Bizottság 2015 novemberében az európai betétbiztosítási rendszerről (EDIS) szóló jogalkotási javaslatot fogadott el, amelyet 2016-ban az EP és a Bizottság is megvitatt.

Az EDIS központosított betétbiztosítási rendszert biztosítana az euróövezeti tagállamok számára. Valamennyi euróövezeti tagállam számára kötelező lenne, és – összhangban az egységes felügyeleti mechanizmussal és az egységes szanálási mechanizmussal – az euróövezeten kívüli tagállamok számára is nyitott lenne.

Az ESZT 2016 folyamán végig közreműködött az erre vonatkozó technikai vitákban, és a továbbiakban is támogatni fogja technikai szinten a Tanácsot, az EP-t és a Bizottságot az EDIS-javaslat további fejlesztésében.

Mivel az EDIS szorosan kapcsolódik a nemzeti fizetéseptelenségi rendszerek nagyobb mértékű közelítésére irányuló uniós erőfeszítésekhez azok banki vonatkozásait illetően, az ESZT a 2016. júniusi tanácsi következtetéseket követően továbbra is technikai támogatást nyújtott a Tanácsnak és a Bizottságnak a hitelezők hierarchiáját és a moratórium eszközt érintő munkájukhoz.



8. KOMMUNIKÁCIÓ

A kommunikációs egység célja az ESZT alapvető működési funkcióinak támogatása, a következő fő célok elérésére való törekvés révén:

- ▶ annak elérése, hogy az ESZT mint bizalomnak örvendő hatóság szilárd jó hírnévre tegyen szert;
- ▶ jó együttműködés elérése az EU-ban és azon kívül;
- ▶ nagyobb fokú láthatóság elérése;
- ▶ az ESZT nézeteinek és szakpolitikáinak elterjesztése;
- ▶ az ESZT témáira vonatkozó világos ismeretek kialakítása.

A kommunikációs egység által előállított termékek közvetlenül és pozitívan hozzájárulnak az ESZT küldetésnyilatkozatban meghatározott általános célkitűzéseinek az eléréséhez. A kommunikációs egység védi és erősíti az ESZT jó hírnevét, és azon munkálkodik, hogy a nyilvánosság megismerje az ESZT sajátos jellemzőit és munkájának értékét és hatását.

Az ESZT 2016-ban folytatta kommunikációs funkciójának fejlesztését, a következő három fő céllal:

1. a szervezet megfelelő eszközökkel való felvértezése az állandó kommunikációs és tájékoztatási tevékenységekhez, és a különféle érdekelt felek megszólítása, hogy a különböző tagállamokban és az EU-n túl is növekedjen az ESZT láthatósága;
2. hogy szanálás vagy válság esetén felkészült legyen arra, hogy világos és átlátható intézkedéssorozatot hajtson végre;
3. a belső kommunikáció és az információcsere fokozása.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

KÜLSŐ KOMMUNIKÁCIÓS STRATÉGIA

Az ESZT 2016-ban az ESZT stratégiai célkitűzéseivel összhangban átdolgozta kommunikációs stratégiájának első változatát. Ez a következő szempontokra összpontosított:

- ▶ Együttműködés az ágazattal: 2016-ban három ágazati párbeszédet szerveztek, amelyeken egybegyűltek az érintett érdekelt felek, a bankunió európai és nemzeti bankszövetségeinek képviselői, a nemzeti szanálási hatóságok, valamint a Bizottság, az EKB és az EBH képviselői.
- ▶ Médiakapcsolatok: az ESZT első sajtóreggelijére és -konferenciájára 2016 januárjában került sor, és ezen a média több képviselője volt jelen. Az ESZT elnöke és alelnöke beszédet mondott, amely az ESZT 2015-ös eredményeire, az ESZT 2016-os munkaprogramjára és az SRF prioritásaira összpontosított. Ez az esemény hozzájárult ahhoz, hogy erős és bizalmon alapuló kapcsolat alakuljon ki a médiával, és az ESZT-t a média megbízható



információforrásnak tekintse. Az ESZT nyilvános láthatóságát további sajtótájékoztatók is előmozdították.

- ▶ Az ESZT első konferenciája: az ESZT első, „A pálya kijelölése – a bankszanálás működőképessé tétele” címmel, 2016 áprilisában tartott konferenciáján több mint 400 résztvevő gyűlt össze Brüsszelben. A konferencián a következő személyek mondtak nyitóbeszédet vagy vitaindító beszédet: Jonathan Hill, a pénzügyi stabilitásért, a pénzügyi szolgáltatásokért és a tőkepiaci unióért felelős biztos (Európai Bizottság); Roberto Gualtieri, az EP Gazdasági és Monetáris Bizottságának elnöke; Robert Ophèle, a Banque de France kormányzóhelyettese; Martin J Gruenberg, a US FDIC elnöke; és Jon Cunliffe, a BoE kormányzóhelyettese. A rendezvényen panelbeszélgetésekre is sor került, az ágazattal, a szabályozó hatóságokkal és a felügyeleti hatóságokkal, amelyek középpontjában a válság időszakában való sikeres tervezés és az akadályok kezelése, a bankok szanálhatósága és a szanálások finanszírozásának az eszközei álltak. A konferencia növelte az ESZT láthatóságát, és ismertté tette az ESZT-t mint a bankunió szanálási hatóságát, valamint a szanálási kérdésekkel foglalkozó európai hivatkozási pontot.
- ▶ Külső események és konferenciák: ezek a külső események hozzájárulnak az ESZT külső jelenlétének és láthatóságának a különféle tagállamokban és az EU-n kívül való kiépítéséhez, valamint az ESZT témáinak ismertté tételéhez és a testületi tagok és egységvezetők főbb üzeneteinek az elterjesztéséhez.
- ▶ Weboldal: az ESZT jól kialakított, könnyen használható weboldallal rendelkezik, amely más erőforrásokhoz elvezető hasznos hivatkozásokat tartalmaz. Célja, hogy a kommunikációs „ökoszisztéma” része legyen, és tovább fejlesztették, hogy a szervezet folyamatos munkáját tükröződő hivatkozások révén elvezessen az ESZT politikáihoz, közösségi médiákhoz, blogokhoz, előadói szerepvállalásokhoz, sajtóközleményekhez stb.
- ▶ Kiadványok: az ESZT kiadványai között található az ESZT 2015. évi éves jelentése, az ESZT 2016. évi munkaprogramja és a Bevezetés a szanálástervezésbe című kiadvány. Valamennyi kiadvány hozzájárul az ESZT fő üzeneteinek közvetítéséhez és az ügynökség láthatóságának a növeléséhez.
- ▶ Közösségi média: az ESZT a közösségi médiát is igénybe veszi, hogy elterjessze szakpolitikáit, blogjait és online közzétett sajtóközleményeit. A ESZT „#SRB2016” című konferenciáját

a Twitter-falon népszerűsítették, és növelte az ESZT Twitter-követőinek számát. Az ESZT LinkedIn felhasználói fiókja segít az ESZT-nek abban, hogy felhívja a figyelmet a közzétett megüresedett álláshelyekre.

VÁLSÁGHELYZETEK

Az ESZT épített a 2015-ben bevezetett bevált gyakorlatokra, és eredményesen használta fel a meghatározott szakpolitikákat és eszközöket a megfelelő intézményközi kommunikáció biztosítására. Javította a válsághelyzeti kommunikációs protokollt, amelyet kivételes körülmények között vagy szanálás alatt kell életbe léptetni az ESZT, a Bizottság és az EKB között. E kommunikációs protokollokat a válságszimulációs gyakorlatoknak („próba projektek”) köszönhetően tovább sikerült javítani.

BELSŐ KOMMUNIKÁCIÓ

A kommunikációs egység – az ESZT más érintett részlegeivel, így például a HR-rel együtt – közreműködött az ESZT belső kommunikációjának javítására irányuló kezdeményezésekben, nemcsak azzal a céllal, hogy az Ügynökség zökkenőmentes működése érdekében biztosított legyen az üzenetek eredményes közvetítése, hanem egy olyan szervezeti kultúra kialakítása érdekében is, amely előmozdítja a munkatársak elkötelezettségét és egészséges munkakörnyezetet épít ki, amely jobb szervezeti teljesítményhez vezet.

2016-ban több eszköz és tevékenység javítására került sor:

- ▶ médiafigyelés – napi pénzügyi hírek megosztása az ESZT munkatársaival;
- ▶ belső hírlevelek – ezeket havonta körbe küldik minden munkatársnak, és az ESZT különböző részlegeinek legújabb információit és fejleményeit tartalmazzák;
- ▶ intranet – SharePoint, amelyet az ESZT-n belüli információmegosztás megkönnyítése céljából hoztak létre, jöhetnek további lehetőségek feltárása is folyik (folyamatban);
- ▶ HR-témák – koordináció az ESZT más belső csoportjaival az ESZT kultúrájának és értékeinek elterjesztése érdekében.

9. EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP

4. HÁTTÉRMAGYARÁZAT: MI AZ AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP?

Az SRF-et azzal a céllal hozták létre, hogy biztosítsa a szanálási eszközök hatékony alkalmazását és az SRMR által az ESZT-re ruházott szanálási hatáskörök gyakorlását. A szanálási programokon belül az SRF elvileg a 8%-os minimális hozzájárulás elosztása után használható fel, különösen a következők céljából:

- ▶ a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek vagy kötelezettségeinek a garantálása;
- ▶ hitel nyújtása a szanálás alatt álló intézménynek vagy eszközeinek a megvásárlása;
- ▶ hozzájárulás nyújtása áthidaló intézménynek és vagyonkezelő szervezetnek;
- ▶ meghatározott feltételek mellett hozzájárulás teljesítése a szanálás alatt álló intézménynek bizonyos hitelezők kötelezettségeinek leírása vagy átalakítása helyett;
- ▶ kompenzáció kifizetése azoknak a részvényeseknek vagy hitelezőknek, akik nagyobb veszteséget szenvednek el, mint amelyet rendes fizetési képtelenségi eljárás keretében elszenvedtek volna.

Az SRF a bankunióba tartozó 19 részt vevő tagállam hitelintézeteitől és bizonyos befektetési vállalkozásaitól származó hozzájárulásokból áll.

9.1. Az Egységes Szanálási Alap hozzájárulási mechanizmusa

Az SRMR 69. cikke szerint a 2016. január 1-jétől induló, nyolc évig tartó kezdeti időszak elteltét követően az SRF-nek el kell érnie az összes részt vevő tagállam területén engedélyezett összes hitelintézet biztosított betétei összegének legalább 1%-át.

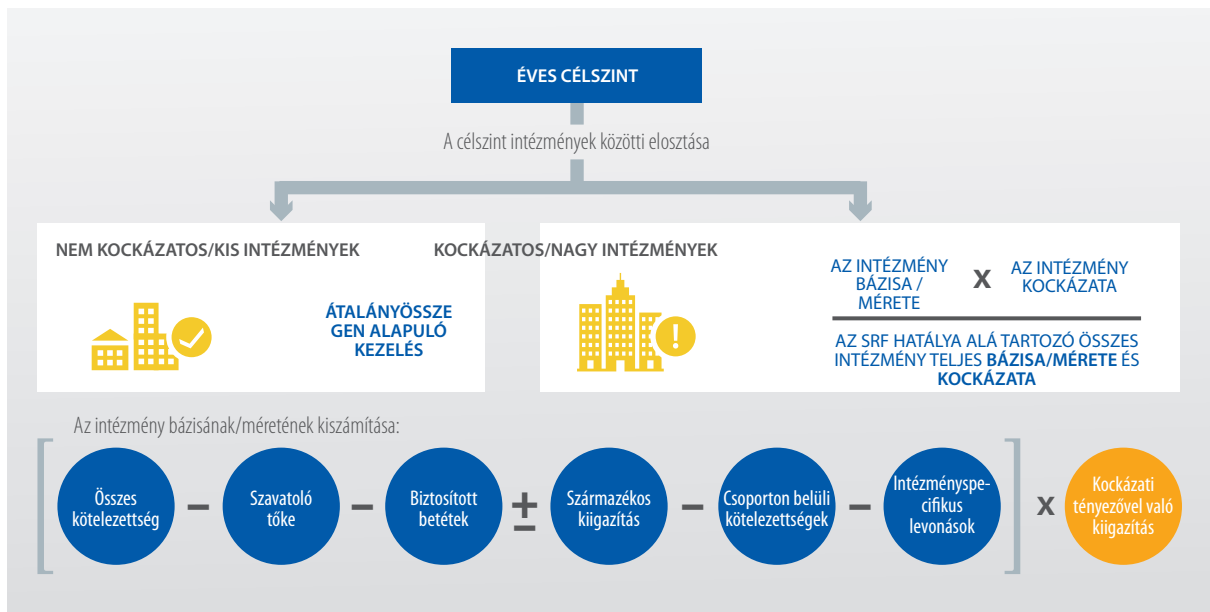
Az SRMR 69., 70. és 71. cikkében említett hozzájárulásokat a nemzeti szanálási hatóságok szedik be az SRMR hatálya alá tartozó szervezetektől, majd az SRF-be befizetett hozzájárulások átutalásáról és közös felhasználásúvá tételéről szóló megállapodással (IGA) összhangban átutalják azokat az SRF-nek.

A 2016-os előzetes hozzájárulások kiszámításának módszertanát, valamint a beszédés időrendjét az alábbi 8. és 9. ábra mutatja be.

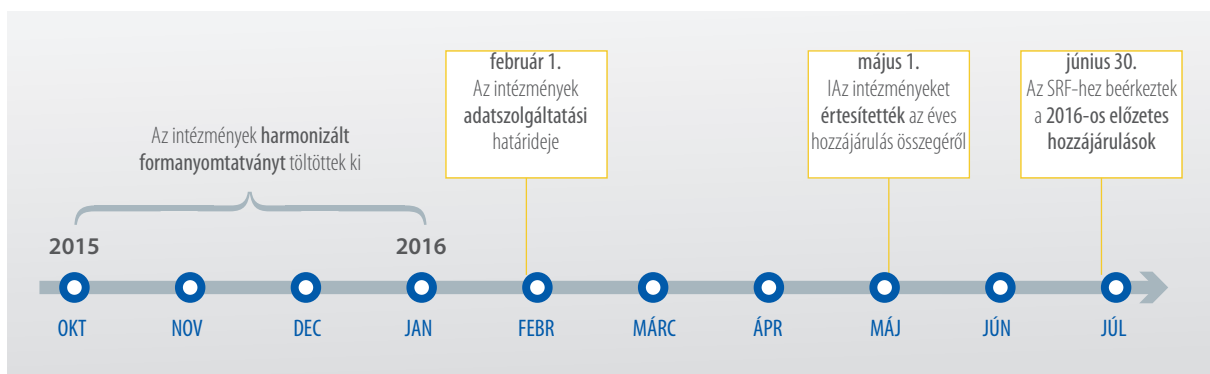
A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ **2015-ös előzetes hozzájárulások:** 2016 januárjában a nemzeti szanálási hatóságok 4,3 milliárd euró összegben utaltak át 2015-ös előzetes hozzájárulásokat az SRF-nek (a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségeket is beleértve), amelyeket a nemzeti szanálási hatóságok a BRRD-vel összhangban számítottak ki.
- ▶ **2016-os előzetes hozzájárulások:** a nemzeti szanálási hatóságok 2016 júniusában 6,4 milliárd euró 2016-os előzetes hozzájárulást utaltak át az SRF-nek, amelyet az SRMR alapján az ESZT számított ki (a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségeket is beleértve). 2016 óta az ESZT felel az előzetes hozzájárulások kiszámításáért. E célból az ESZT a 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és a 2015/81/EU tanácsi végrehajtási rendeletben meghatározott módszertant alkalmazza, amely egyenlő feltételeket garantál a részt vevő tagállamok számára.
- ▶ Az ESZT egy **informatikai megoldást** fejlesztett ki, hogy tovább automatizálja az SRF-be befizetendő előzetes hozzájárulások kiszámításához szükséges adatok összegyűjtését. A rendszert, amely felkészült a 2017-es előzetes hozzájárulások ciklusára, elsősorban azzal a céllal alakították ki, hogy megkönnyítse az ESZT, illetve a nemzeti szanálási hatóságok közötti adattovábbítást, amelyek továbbra is a fő kapcsolattartási pontok a joghatóságukban működő hitelintézeteket és befektetési vállalkozásokat illetően.

10. ábra: 2016-os előzetes hozzájárulások – számítási módszertan



11. ábra: 2016-os előzetes hozzájárulások – időrendi áttekintés



9.2. Az Egységes Szanálási Alap befektetése

A beszedett előzetes hozzájárulások SRMR 75. cikkével összhangban való befektetéséért az ESZT felel. Az SRF-ben tartott összeg 2016 végén 10,78 milliárd eurót tett ki, amely 9,4 milliárd euró készpénzből és 1,3 milliárd euró visszavonhatatlan fizetési kötelezettségből tevődött össze. Az összegeket az eurórendszer öt központi bankjánál vezetett készpénzszámlákon tartják, összhangban a Testület által a 2015. novemberi plenáris testületi ülésen elfogadott köztes befektetési stratégiával.

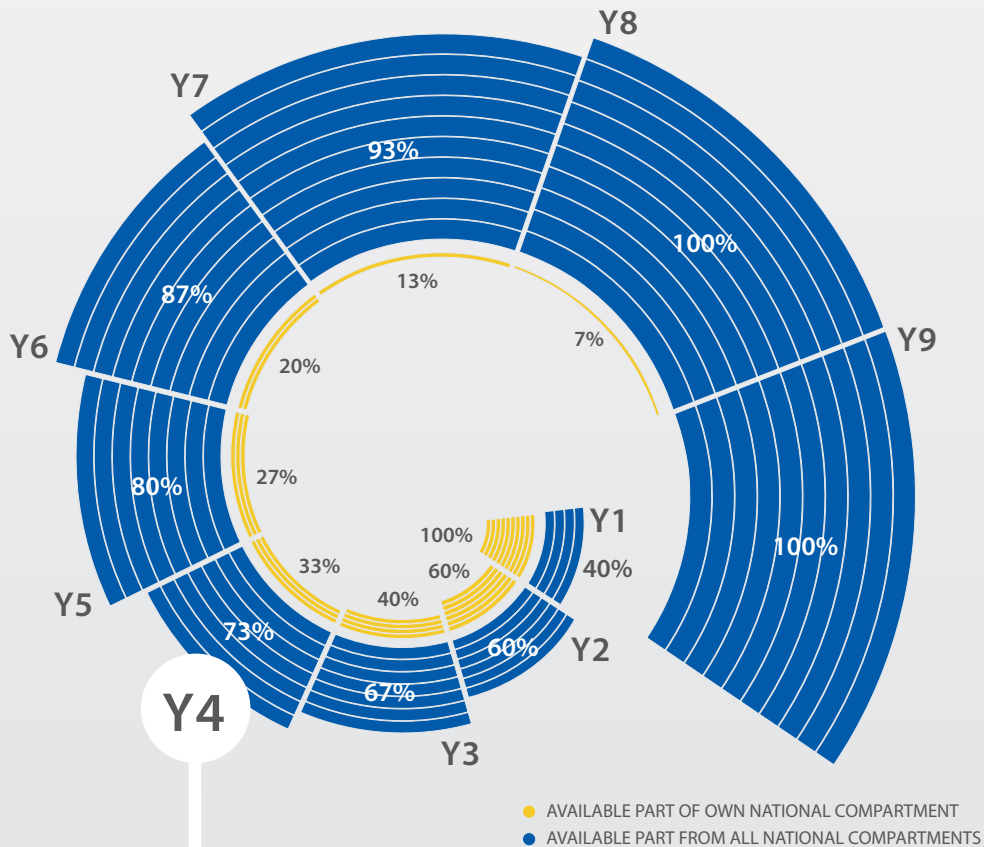
A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A beruházási stratégia elfogadása: az ESZT plenáris testülete 2016. szeptember 15-én elfogadta az első beruházási stratégiát. A beruházási stratégia jogalapja az (EU) 2016/451 felhatalmazáson alapuló rendelet, amely 2016 áprilisában lépett hatályba. A beruházási stratégia leírja, hogy az ESZT hogyan kívánja elérni célkitűzéseit. A befektetés céljaként a likviditási szükségletek kielégítését és az SRF-ben tartott összegek értékének védelmét tűzték ki. A biztonságosnak és likvidnek tartott befektetések tekintetében fennálló negatív kamatlábak jellemezte piaci körülmények között nem feltétlenül lehetséges a likviditási szükségletek kielégítése és az SRF értékének egyidejű védelme a felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott korlátok között és az ESZT kockázatvállalási hajlandóságán belül. Ha nem lehet egyidejűleg az ESZT kockázatvállalási hajlandóságának túllépése nélkül kielégíteni a likviditási szükségleteket és megvédeni az SRF névértékét, a likviditási szükségletek kielégítése kap majd elsőbbséget.
- ▶ A beruházási stratégiát egy kockázatkezelési keret és egy irányítási keret egészíti ki. A kockázatkezelési keret integrált áttekintést nyújt a befektetési tevékenységekből eredő összes kockázatról, valamint e kockázatok mérésének és kezelésének módjáról. Az irányítási keret a Testület plenáris testületének és ügyvezetői testületének a szerepeiről és felelősségeiről nyújt áttekintést. A beruházási stratégiát egy beruházási terv fogja működésképpé tenni.
- ▶ Kiszervezési modell elfogadása: a plenáris testület úgy döntött, hogy a lehető legnagyobb mértékben kiszervezi a befektetéskezelési tevékenységeket, amelyek portfóliókezelési és letétkezelési szolgáltatásokra bonthatók. A plenáris testület 2016. október 27-én jóváhagyott egy több portfóliókezelőt és egy letétkezelőt magában foglaló kiszervezési modellt. A portfóliókezelők szerződésére egymást követően kerül majd sor; először egyetlen portfóliókezelővel kötnek szerződést, majd a későbbiekben szerződnek a többiekkel. A befektetési feladatok csak közjogi szervezetekhez, a Központi bankok Európai Rendszerébe (KBER) tartozó bankokhoz, a nemzetközi közjog alapján létrehozott nemzetközi intézményekhez vagy uniós jogi intézményekhez szervezhetők ki. Az ESZT 2016. november végéig 22 kiválasztott közintézményt keresett meg, hogy értékelje, mennyire képesek és hajlandók portfóliókezelési szolgáltatásokat nyújtani az ESZT számára.
- ▶ Az SRF-ben tartott összegek 2016-ban a központi bankok által vezetett készpénzszámlákon maradtak: a beruházási stratégia végrehajtásáig az összegeket központi bankokban fogják tartani. E számlák díja az EKB betéti rendelkezésre állási kamatlábalával egyezik meg. A köztes beruházási stratégia lehetővé teszi lekötött betétek használatát, de ez nem volt megfelelő alternatíva.

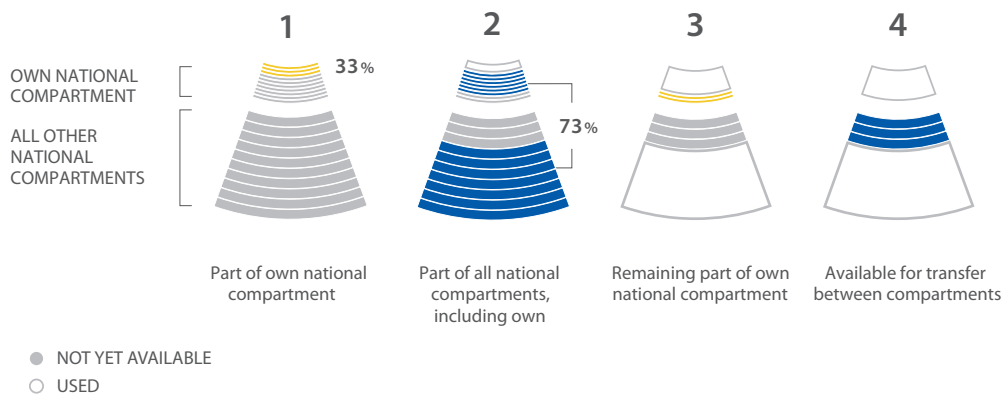
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Az Egységes Szanálási Alap alternatív finanszírozási eszközei

Az SRF finanszírozásáért az SRMR 72., 73., 74. és 76. cikkével, valamint az IGA 5., 6. és 7. cikkével összhangban az ESZT felel. Az ESZT 2016-ban folytatta a megbeszéléseket a különböző érdekelt felekkel az alternatív finanszírozási forrásokról és a magán- és közforrásokból származó pénzügyi eszközökhöz való hozzáférésről.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Állami áthidaló finanszírozási megállapodás: az ESZT 2016-ban elindította a hitelkeret-megállapodások aláírásának folyamatát az összesen 19 részt vevő tagállamból 16-tal, és megállapította a kötelezettségvállalási díjra vonatkozó politikát, összhangban az állami áthidaló finanszírozási megállapodással. Ez a megállapodás végső lehetőségként fedezi az átmeneti finanszírozási hiányokat az SRF-be teljesített utólagos hozzájárulások beszedésének előfinanszírozása tekintetében. 2017 február elejére az ESZT a bankunió mind a 19 tagállamával hitelkeret-megállapodást írt alá.
- ▶ Közös védőháló: az ESZT-nek folyamatosan megfelelő pénzeszközökre van szüksége ahhoz, hogy az SRF igénybevételével járó szanálás esetén eleget tudjon tenni jogszabályban foglalt megbízatásának. A tagállamok korábban megállapodtak abban, hogy az átmeneti időszak alatt közös védőhálót alakítanak ki, amely legkésőbb az átmeneti időszak végére teljes mértékben működésbe lép, amikor is teljes mértékben közös felhasználásúvá válnak az SRF forrásai. Az ESZT technikai támogatást fog nyújtani a tagállamok számára ennek eléréséhez. Az ESZT 2016 folyamán végig aktívan közreműködött a Gazdasági és Pénzügyi Bizottság szintjén az összehangolt fellépéssel foglalkozó munkacsoport (TFCA) valamennyi ülésén. 2016 végén a TFCA-ülések napirendjén szerepelt a közös védőháló témája.

10. ERŐFORRÁS- GAZDÁLKODÁS

10.1. Költségvetési és pénzgazdálkodás

E rész az ESZT általános pénzgazdálkodásával és a pénzügyi tervezéssel és beszámolóval kapcsolatos tevékenységekkel foglalkozik. Kiterjed a helyes költségvetés-végrehajtási műveletek, valamint a számviteli és pénztárkezelési műveletek felügyeletére és védelmére is. Ezen túlmenően a pénzügyi egység kezeli az ESZT közbeszerzési intézkedéseit, és tanácsot ad ezek előkészítésével, elindításával és közzétételével, valamint az ezekre vonatkozó jelentéstétellel kapcsolatban.

A 2016. évi végleges beszámoló szerint a bevételi oldalon a bankok adminisztratív hozzájárulását (57 millió euró) mutatták ki bevételként, a 2016. évi költségek mértékéig. A kiadási oldalon a költségvetés-végrehajtási táblázat szerint több mint 25 millió euró a személyzettel függött össze, mintegy 13 millió eurót egyéb igazgatási költségekre (bérleti díj, ikt-támogatás stb.), csaknem 19 millió eurót pedig működési költségekre fordítottak (15.2. melléklet).

BEVÉTELEK

Az ESZT-t az SRM-rendelettel összhangban a hatáskörébe tartozó szervezetek hozzájárulásaiból finanszírozzák.

Az ESZT 2016. évi igazgatási költségvetéséhez való hozzájárulásokat a hozzájárulások ideiglenes rendszeréről szóló 1310/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szabályozta.

Az ESZT 2016-ban sikeresen beszedett 56 673 870,87 euró adminisztratív hozzájárulást.

KIADÁSOK

A költségvetési kiadások az év során teljesített kifizetéseket, valamint a költségvetési előirányzatok áthozatalát foglalják magukban. A következő bekezdések címenként összegzik az előirányzatok végrehajtását. A részletesebb bontást a 15.2. melléklet (A költségvetés végrehajtása 2016-ben) tartalmazza.

Az ESZT 289 költségvetési kötelezettségvállalást hozott létre összesen 35 400 937,17 euró összegben, és 2 082 kifizetést dolgozott fel összesen 26 367 619,18 euró összegben. A költségvetés végrehajtása a kötelezettségvállalási előirányzatokat illetően 62,11%-os, a kifizetési előirányzatokat illetően pedig 46,26%-os. A 2017-ra áthozott összeg 9 033 317,99 euró, az áthozatali arány pedig a lekötött előirányzatok 25,5%-a. Ezen összegből 4 millió eurót 2016 utolsó két hónapjában kötöttek le, és főként az információs és kommunikációs technológiák (ikt) fejlesztéséhez és karbantartásához kapcsolódó késői közbeszerzéseket érint.

1. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Az 1. cím elfogadott költségvetése 2016-ban 25 235 000,00 eurót tett ki. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 17 727 851,94 eurót tett ki, ami 70,25%-os végrehajtási arálynak felel meg.

2. CÍM: INFRASTRUKTURÁLIS KIADÁSOK

Az 2. cím elfogadott költségvetése 2016-ban 12 801 000,00 eurót tett ki. Az év során 9 048 487,56 euró összeget kötöttek le, ami 70,69%-os végrehajtási arálynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 5 920 796,82 eurót tett ki, ami 46,25%-os végrehajtási arálynak felel meg.

A fő kiadási területek az IT-infrastruktúrák és a kapcsolódó szolgáltatások, az épület bérleti díja és az ESZT új központjába szánt bútorok beszerzése voltak.

3. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A 3. cím kizárólag az SRM-rendelet végrehajtásával összefüggő működési kiadásokat tartalmazza. Az elfogadott költségvetés 2016-ban 18 964 000,00 eurót tett ki.

Az év során 8 025 405,50 euró összeget kötöttek le, ami 42,32%-os végrehajtási arálynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 2 718 970,42 eurót tesz ki, ami 14,34%-os végrehajtási arálynak felel meg.

A fő kiadási területek a Testület munkaprogramjának végrehajtása érdekében készülő tanulmányokkal és tanácsadással függenek össze; ezt az ikt. fejlesztése és karbantartása követi, amelynek célja különösen a szanálástervezés, a határozathozatali tevékenységek és az SRF igazgatásának támogatása.



A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A pénzügyi szabályzat módosítása: a Testület 2016. március 16-án elfogadta a módosított pénzügyi szabályzatot, amely az „Alap” című II. résszel bővült.
- ▶ Költségvetés-módosítás: a költségvetést 2016-ban három alkalommal módosították, hogy magában foglalja az SRF-be befizetendő további előzetes hozzájárulásokat, a felhalmozott költségvetési többletet és a negatív kamatként tervbe vett összegek új költségvetési sorát.
- ▶ Hozzájárulás az ESZT belső kontrollra vonatkozó elfogadott standardjainak (ICS) elkészítéséhez.
- ▶ Az SRF-be fizetendő 2016-os adminisztratív és előzetes hozzájárulások sikeres kiszámlázása és beszédése.

KÉSEDELMI KAMAT:

Az ESZT-nek 2016-ban három kifizetési kérelem tekintetében kellett késedelmi kamatot fizetnie, összesen 1 989,03 euró összegben.

KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNY

A költségvetési eredmény 21 767 564,35 euró, és azt a plenáris testület jóváhagyása alapján 2017 júniusában viszik majd fel a költségvetésbe.

10.2. 2016. évi végleges beszámoló

A 2016. évi végleges beszámoló az SRF működésének 2016. január 1-jei elindulását tükrözi. Mivel 2016 volt az első év, amelyben az SRF tranzakciói szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban, a mérlegfőösszeg jelentősen, 15,69 millió euróról 10,83 milliárd euróra nőtt.

Az SRF-be befizetett, 2016-ban beszédett (2015-re és 2016-ra szóló) előzetes hozzájárulásokat bevételként mutatják ki (9,46 milliárd euró). Az e források nemzeti banki számlákon való tartásával járó elszámolható költségek levonása után a 2016-os év pénzügyi eredménye (9,43 milliárd euró) az SRF tevékenységével kapcsolatban az ESZT számára nettó eszközök keletkezését eredményezte. E tartalékok idővel várhatóan egyik pénzügyi évről a másikra fognak halmozódni, és ezek azok az ESZT-re bízott források, amelyeket védeni kell, és akkor kell felhasználni, ha az a szanálási eszközök hatékony alkalmazásának biztosításához és az SRMR által az ESZT-re ruházott szanálási hatáskörök gyakorlásához szükségessé válik.

Ami a 2016. évi végleges beszámoló adminisztratív oldalát illeti, a leszámlázott és a bankoktól beszédett adminisztratív hozzájárulásokat (mintegy 57 millió euró) csak az összes adminisztratív és működési költség (33,96 millió euró) erejéig mutatták ki bevételként. A Testület adminisztratív tevékenységeiből ezért nem keletkeztek nettó eszközök.

Az adminisztratív kiadások 48%-a személyzeti költségekhez, 16%-a informatikai működési költségekhez kapcsolódik, 14%-a pedig az épület bérletével és karbantartási költségével függ össze.

Az 1,35 milliárd euró összegű visszavonhatatlan fizetési kötelezettségeket, amelyek az SRF előzetes finanszírozásával összefüggésben a készpénzfizetések alternatívái, a következőképpen mutatták be az ESZT pénzügyi kimutatásaiban:

- ▶ feltételes eszköz a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségek szerinti fizetés kötelezettségét illetően;
- ▶ bankban (elkülönített bankszámlán) tartott készpénz kontra hosszú távú kötelezettség (mindkét esetben a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségek szerinti kötelezettségvállalást garantáló készpénzbiztosítékkal összekapcsolva).

A 15.5. melléklet tartalmazza az ESZT pénzügyi helyzetére vonatkozó, 2016. december 31-i fordulónappal készült kimutatást és a 2016-os pénzügyi teljesítményről szóló kimutatást.

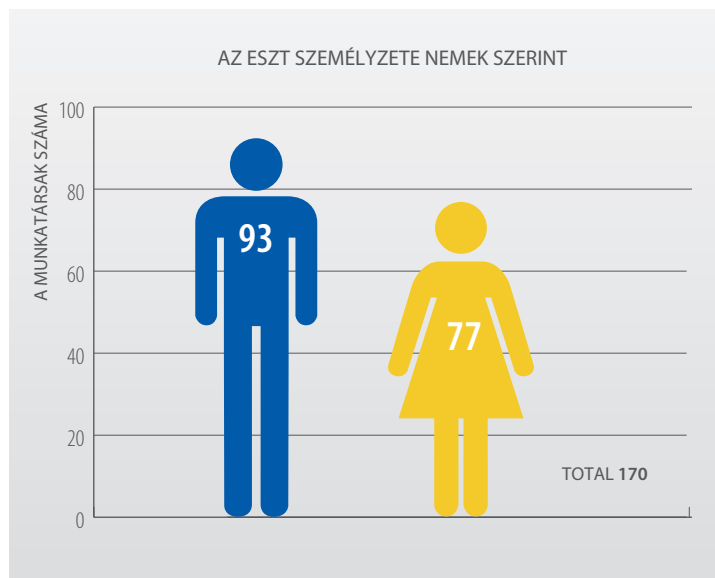
A 2016. évi végleges beszámolót a plenáris testület 2017. júniusi ülésén fogadták el. Az ESZT 2016-os pénzügyi kimutatásai az év harmadik negyedévében lesznek elérhetőek az ESZT honlapján.

10.3. Emberi erőforrások

HR-szempontról az ESZT 2016-ban még mindig induló szakaszban járt. A HR-tevékenységek középpontjában 2016-ban továbbra is a magasan képzett munkatársak felvétele állt, az új szervezet szilárd alapjait biztosítandó.

A HR folytatta az új munkatársak felvételére és beillesztésére irányuló törekvéseit, mind az operatív, mind a támogatási területeken.

Jól haladt az ESZT HR jogi keretének elkészítésére és szolgáltatásnyújtására (pl. igazgatás, tanulás és karrierfejlesztés stb.) irányuló munka, amelynek célja, hogy megfelelő támogatást nyújtson a fiatal, gyorsan növekvő szervezetnek. Az ESZT-nek az elkövetkező években még mindig megfelelő erőforrásokra lesz szüksége.



A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Személyzeti állomány: az ESZT folytatta a HR-politikák és -rendszerek kidolgozását, elfogadását és végrehajtását, és intenzíven dolgozott egy közép- és hosszabb távú személyzeti igények fedezésére vonatkozó terven, amelynek célja, hogy lehetővé tegye megbízatásának hatékony teljesítését.
- ▶ Intenzív munkaerő-felvétel: az ESZT 2016-ban folytatta a meglévő tartaléklistákról történő munkaerő-felvételt, és nagyszámú álláshirdetést tett közzé 2016-ban (27 ideiglenes alkalmazotti (TA) álláshely és egy kirendelt nemzeti szakértői (SNE) álláshely), hogy bővítse eredeti személyzeti állományát, és 2016 végére fokozatosan megközelítse a 255 ideiglenes alkalmazottra vonatkozó célt. A Testület tagjait figyelmen kívül hagyva az ESZT személyzeti létszáma 164 álláshelyet tett ki. ⁽¹⁹⁾

⁽¹⁹⁾ A munkatársak létszámának 2015 és 2016 közötti alakulását a 14.5. és a 14.6. melléklet mutatja be, besorolási fokozat, illetve állampolgárság szerinti bontásban.



- ▶ A növekedés kezelése: a 2016-os intenzív munkaerő-felvételi tevékenységek az egész év során szükségessé tették a HR igazgatásával és irányításával kapcsolatos erőfeszítések fokozását, különösen az új munkatársak gyors beilleszkedése érdekében. A szervezet növekedésének kezeléséhez ugyancsak kulcsfontosságú volt az Ügynökség által elfogadott közös jövőképen és értékeken alapuló szervezeti kultúra kialakítása és előmozdítása az ESZT-nél. Mint 2015-ben is, 2016 októberében egy különleges eseményt tartottunk az alkalmazottak számára („Az ESZT építése”), amikor az ESZT személyzete hozzávetőlegesen 150 főre nőtt.
- ▶ Jogi keret és HR-politikák elfogadása: az ESZT mint uniós ügynökség a személyzet munkafeltételeivel kapcsolatban fő hivatkozási dokumentumként az Európai Közösségek tisztviselőinek személyzeti szabályzatát, valamint az Európai Közösségek egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételeit (CEOS) használja. Sor került e terület főbb jogi szövegeinek az elfogadására. Az ESZT a személyzeti szabályzat végrehajtási szabályainak kidolgozásával folytatta a személyzetre alkalmazandó jogi keret elkészítésére irányuló munkát. 2016-ban is kidolgoztak az ESZT szükségleteit tükröző külön HR-politikákat, a negyedik negyedévben megtartották az ESZT személyzeti bizottságának választásait, és decemberben megválasztották a személyzeti bizottságot.
- ▶ Az eredeti tanulási és fejlesztési keret további fejlesztése: ezt az ESZT kezdeti személyzeti képzési és fejlesztési szükségleteinek meghatározása és felölélése céljából fogadta el az ESZT. Idővel sor kerül majd a módosítására, figyelembe véve a szervezet fejlődését.

10.4. Közbeszerzés

A 2016. évi éves közbeszerzési terv az EU általános közbeszerzésére alkalmazandó költségvetési rendelettel összhangban készült. E közbeszerzési „átvilágítás” beszámolási időszaka 2016. január 1-jétől december 31-ig tart. Az ESZT közbeszerzési ágazatának 2016-ban elvégzett tényleges átvilágítása megerősítette a Testület azon politikájának fontosságát, amelynek keretében tovább összpontosít a kiemelt szakpolitikai területek operatív tevékenységeire, azzal a céllal, hogy hatékonyságjavulást érjen el. Az ESZT 2016-ban sikeresen beszerzett a különböző egységek által kért minden szükséges szolgáltatást és árut.

A művelet kezdeményezését és az előzetes ellenőrzést valamennyi jogi kötelezettségvállalás tekintetében elvégezték. A közbeszerzési osztály körülbelül 170 aktát hozott létre és ellenőrzött, és 24 közbeszerzési eljárást készítettek elő és indítottak el. A közbeszerzési csoport által előkészített számos egyetértési megállapodás, szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás és együttműködési megállapodás aláírására került sor a Bizottsággal és más közületi szervekkel. Ezzel összefüggésben a 2016. évi munkaprogram bejelentett közbeszerzési tervéből az üzleti egységek két nyílt eljárás elindítását kérték 2016-ban. A közbeszerzési csoport ezenkívül 19 alacsony értékű tárgyalásos eljárást és öt különleges tárgyalásos eljárást indított el, jogi szolgáltatások tárgyában. Továbbá, a gazdasági és pénzügyi értékelésre vonatkozó tanácsadás és jogi szaktanácsadás nyújtására vonatkozó keretszerződés alapján nyolc újbóli pályáztatásra került sor. Végezetül, széles körben igénybe vettük a Bizottság keretszerződéseit.

10.5. Információs és kommunikációs technológiák

Az ESZT számára kulcsfontosságú a hatékony ikt-rendszer, mivel alapvető feladatai nagy mennyiségű érzékeny adat feldolgozását igénylik, amihez viszont megbízható és biztonságos ikt-infrastruktúrára van szükség. A 2016-os év sok kihívást tartogatott az ESZT ikt-csoportja számára. A 2016. évi munkaprogramban meghatározott fő célkitűzéseket sikerült elérni, tovább haladt az ikt-infrastruktúra fejlesztése, és nem történt semmilyen jelentősebb (biztonsági) esemény.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Annak biztosítása, hogy az új irodákban működjön az ikt-infrastruktúra: az új irodaépületben új adatközpont épült, amely lehetővé teszi az ESZT számára, hogy önállóan kezelje ikt-funkcióit. E projektet szoros határidőkkel kellett befejezni, hogy az Ügynökség időben be tudjon költözni új irodáiba. Az átköltötést végül el kellett halasztani, hogy további tesztelésre és kiigazításokra kerülhessen sor, és valamennyi munkatárs számára biztosított legyen a jól működő ikt-infrastruktúra. Az adatközponton túlmenően biztonsági hálózati kapcsolat létesült a Bizottsággal és az EKB-val. Ezek révén az ESZT folyamatosan hozzáfér a Bizottság igazgatási rendszereihez (HR-gazdálkodás: SYSPER, képzés: EU-Learn, dokumentumkezelés: ARES, pénzügyi igazgatás és készletgazdálkodás: ABAC, küldetések kezelése: MIPS). Az ESZT az első uniós ügynökség, amelynek megengedték, hogy azután is folytassa mindezen eszközök használatát, hogy függetlenné vált a működése a Bizottságtól. Az ESZT az EKB DARWIN eszközét is használja az adatok és dokumentumok biztonságos továbbításához.
- ▶ Új ESZT-rendszerek kialakítása: amikor az ESZT függetlenné vált a Bizottságtól az ikt területén (azaz az új irodaépületbe való beköltözésekor), több alkalmazás – így például saját e-mail környezete, saját SharePoint site-ja és saját integrált távközlési alkalmazásainak – használatát is elindította. Ezeket az alkalmazásokat az elkövetkező évek során az ESZT konkrét szükségleteihez fogják igazítani. Az ESZT több projektet is elindított, amelyek az Ügynökség alapvető feladatainak a támogatására szolgáló rendszerek kialakítására irányulnak. A fő projektek középpontjában az SRF hozzájárulás-beszédési rendszere és a szanáláshoz szükséges kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány (LDT) áll. Megkezdődtek a szanálástervezés és válságkezelés támogatására, az adminisztratív hozzájárulások ESZT általi beszedésére, valamint egy bővített elektronikus dokumentum- és nyilvántartás-kezelési rendszer kialakítására irányuló ikt-projektek előkészületei is. 2016 vége felé készült egy ikt-stratégia és egy 2017-es ikt-munkaterv is, amelyek mindegyikét 2017 elején tovább fogják fejleszteni.
- ▶ Az információk biztonságos kezelése: 2016-ban folytatódott a biztonságos környezet megteremtésére irányuló munka a szanáláshoz szükséges érzékeny adatok számára. Az új adatközpont és az ESZT belső infrastruktúrája megfelelő védelem alatt áll. Tovább haladt az arra irányuló munka, hogy a szervezet biztonságosan tudjon más felekkel kommunikálni, valamint a külső biztonsági mentési lehetőségekre irányuló munka is.

10.6. Létesítmények

Az ESZT 2016 márciusában és áprilisában az európai negyedben lévő három ideiglenes helyszínről átköltözött a Brüsszel központjában lévő újonnan megszerzett irodaépületbe (Treurenberg 22).

A létesítményekkel foglalkozó csoport az egész év során szorosan együttműködött az ESZT új épületének tulajdonosával, számos vállalkozóval és a Bizottsággal, hogy optimalizálja az újonnan épült irodákban fennálló munkafeltételeket.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Az átmeneti állapot kezelése: 2016 elején mind a létesítménnyel foglalkozó csoport, mind az ESZT munkatársai részéről jelentős kreativitást és rugalmasságot igényelt a három különböző helyszín és a folyamatosan növekvő személyzeti létszám kezelése. Végül a helyzetet sikerült kielégítően kezelni, és 2016. áprilisban minden munkatárs átköltözhetett az ESZT saját irodáiba.
- ▶ Az új irodák előkészítése: a Brüsszel központjában, a Treurenberg 22 cím alatt található új irodák 2015-ben és 2016-ban épültek, és azokat kifejezetten az ESZT funkcionális és biztonsági szükségleteihez igazították. Az építési munkákat a kiutalt költségvetés keretein belül kivitelezték.
- ▶ Az új irodaépület kezelése: az új irodákba való átköltözést úgy szervezték meg, hogy négy hullámban bonyolódjon le. Az első nagy (nemzetközi) találkozót közvetlenül 2016 nyara előtt tartották az új irodaépületben. Az ESZT együttműködési megállapodást írt alá a Bizottsággal, amely lehetővé fogja tenni számára, hogy az elkövetkező évek során számos kiszervezett bizottsági szolgáltatást vegyen igénybe, ideértve a biztonságvédelmet/ biztonsági őrköt, a takarítást, a karbantartást és a vendéglátást.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. IRÁNYÍTÁS

11.1. Peres eljárások

Az ESZT jogi szolgálatának feladatai két fő területre bonthatók: i. belső jogi szaktanácsadás nyújtása; és ii. a peres eljárások kezelése. Az alábbiakban körvonalazzuk a 2016-ban elvégzett fő feladatokat.

JOGI SZAKTANÁCSADÁS

2016-ban az ESZT jogi szolgálata a következők tekintetében nyújtott jogi szaktanácsadást:

- ▶ szanálással kapcsolatos ügyek, különösen napi szintű szaktanácsadás a szanálástervezési tevékenységekhez;
- ▶ az SRF-fel kapcsolatos kérdések;
- ▶ „nem alapvető” feladatok, pl. a közbeszerzés, a pénzügyek és a HR területén;
- ▶ különféle jogalkotási kezdeményezések és átdolgozások.

PERES ELJÁRÁSOK

2016-ban az ESZT jogi szolgálata védte az ESZT jogi álláspontját a peres eljárások során, amelyek a következők voltak:

- ▶ Az Európai Unió Bírósága elé terjesztett keresetek: 2016-ban kilenc jogi eljárás indult az ESZT ellen a Bíróságnál. E kereseteket bankok nyújtották be, és az SRF-be fizetendő 2016-os előzetes hozzájárulásaira vonatkoztak.
- ▶ A fellebbviteli testületnek benyújtott fellebbezések: 2016-ban 14 fellebbezést nyújtottak be a fellebbviteli testületnek, amelyekből az 13-at elfogadhatatlannak nyilvánított. A fennmaradó egy fellebbezést egy bank nyújtotta be, és az ESZT-nek fizetendő adminisztratív hozzájárulására vonatkozott.

11.2. Szervezeti titkárság

A szervezeti titkárság alapvető felelőssége az SRMR 43. cikke (5) bekezdésének d) pontjával összhangban a Testület támogatása feladatainak ellátása során. Ez korlátozás nélkül magában foglalja az Ügynökség támogatását a döntéshozó szervek figyelmét igénylő kérdések azonosításában és a döntéshozatali folyamat megszervezésében, ideértve azt is, hogy az kellő időben és pontosan valósuljon meg, hogy a határozatok érvényesek legyenek és jogi kötőerővel bírjanak.

A Testület az SRMR alapján két különböző felállásban működik és hoz döntéseket: ezek az ügyvezetői testület és a plenáris testület. A Testület e két formációja két elkülönülő szerv, amely külön feladatokkal és kizárólagos hatáskörökkel rendelkezik. A plenáris testület évente körülbelül hat alkalommal tart ülést, az ügyvezetői testület üléseire pedig nagyjából havonta egyszer kerül sor. Az SRMR azt is meghatározza, hogy az érintett nemzeti szanálási hatóságok részt vesznek az ügyvezetői testületi üléseken (az ügyvezetői testület bővített formációja), ha az a részt vevő tagállamokban letelepedett szervezetről, szervezetcsoportról vagy határokon átnyúló tevékenységű csoportról tárgyal.

A 2016-OS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A szervezeti titkárság a plenáris testület öt ülését koordinálta, két további plenáris testületi ülés mellett, amelyek kifejezetten a költségvetéssel és a munkaprogrammal foglalkoztak.
- ▶ Tíz ügyvezetői testületi ülést szerveztek, és hét bővített ügyvezetői testületi ülésre is sor került, amely a 2016-os szanálási tervekkel kapcsolatos döntéshozatali folyamatot szolgálta.
- ▶ Több mint 65 írásbeli eljárás koordinálására került sor, amelyek a fizikai találkozókra alapuló döntéshozatali folyamatot váltották ki. Ez ügyvezetői testületi üléseket és a 2016-os szanálási tervekkel kapcsolatos szanálási bizottsági határozatokat érintett.
- ▶ Továbbá, a szervezeti titkárság a döntéshozatali folyamatok finomításán dolgozott, irányítási kérdésekkel foglalkozott, és továbbra is támogatást nyújtott az ESZT fellebbviteli testületének, amely szigorúan független, és 2016-ban kezelte első ügyeit.

11.3. Megfelelés

Azon túlmenően, hogy konkrét formális és informális megfelelésértékelésekben vesz részt és a megfeleléssel kapcsolatos konkrét kérdésekre válaszol, a megfelelési csoport több intézkedést tett annak érdekében, hogy az ESZT mint uniós ügynökség szükségleteihez igazodó, megbízható és eredményes megfelelési funkciót építsen ki. A megfelelési csoport különösen a következőkben vett részt:

- ▶ Elfogadta az ESZT megfelelési politikáit, iránymutatásait és eljárásait, mégpedig a következőket: az ESZT visszaélések bejelentésével foglalkozó szabályzata; az ESZT ajándékokra, előnyökre és vendéglátásra vonatkozó szabályzata; az ESZT nyilvános napirendre vonatkozó iránymutatása; az ESZT titoktartási szabályzata; és az ESZT munkatársak kiléptetéséhez kapcsolódó eljárása.
- ▶ Bővítette a megfelelési funkciót, kezdve az ESZT megfelelési postafiókjának létrehozásától és kezelésétől az ESZT valamennyi munkatársára alkalmazandó jelentéstételi követelmények és kommunikáció összegyűjtésére és nyomon követésére szolgáló struktúra létrehozásáig. Az ESZT testületi tagjai 2016 szeptemberében jóváhagyták az ESZT 2016-os kockázatértékelését és az ESZT 2016–2017-es megfelelési tervét. A megfelelési csoport a HR-csoporttal együttműködve kidolgozta az új munkatársaknak szóló megfelelési bevezető csomagot.
- ▶ Nyomon követte az ESZT valamennyi munkatársának jelentéstételi kötelezettségeit az ESZT-n kívül végzett bármely tevékenységekre, valamint bizonyos tranzakciókra vonatkozó jelentéstételt illetően. E célból az ESZT valamennyi munkatársa kötelező képzésben részesült, és egy külön hírlevelet is közzétettek.
- ▶ A megfelelési csoport tudatosságnövelő kampányokat és képzést biztosított az ESZT munkatársai számára. A megfelelési csoport az év során hírlevelet adott ki a főbb

megfelelési politikákkal kapcsolatos konkrét témákról, így az adatvédelemről, a visszaélések bejelentéséről, a jelentéstételi követelményekről, valamint az ajándékokról, előnyökről és vendéglátásról. Az ESZT irodáiban bizonyos vizuális anyagokat (plakátok) is kihelyeztek. Végezetül, a megfelelési csoport részt vett az új munkatársak számára tartott bevezető megbeszéléseken.

A megfelelési csoport egyszersmind segítette az ESZT belső ellenőrzési standardjainak és az ESZT belső ellenőrzési standardok végrehajtására vonatkozó, megfelelő 2017-es végrehajtási tervének az elkészítését.

14.4. Belső audit

Az ESZT belső auditálása első alkalommal 2016 februárjában kezdődött meg, miután kinevezték az Európai Unió Szellemi Tulajdoni Hivatalának belső ellenőrért köztes belső ellenőrré. A 2016-os évet nagyrészt a belső ellenőrzési charta elkészítésére, az állandó belső ellenőr felvételére és a 2016 utolsó hónapjaira vonatkozó ellenőrzési terv elkészítésére fordították. A jelenlegi belső ellenőr 2016 októberében lépett be az ESZT-hez.

A belső ellenőrzési csoport a 2016-os belső ellenőrzési tervvel összhangban 2016 októberében, illetve novemberében kezdte el a kiküldetésekre és a közbeszerzésre irányuló bizonyossági auditokat.

A kiküldetésekre irányuló audit egy magas prioritású ajánlást eredményezett, amelynek tekintetében a vezetőség cselekvési tervet készített.

A közbeszerzésre irányuló ellenőrzés 2016 végéig nem zárult le.

11.5. Külső ellenőrzés

A Számvevőszék minden pénzügyi évben jelentést készít az ESZT éves beszámolójáról, amelynek része az éves beszámoló megbízhatóságára, valamint az alapjául szolgáló műveletek jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozó megbízhatósági nyilatkozat elkészítése. A Számvevőszék ezen túlmenően teljesítmény-ellenőrzéseket is végezhet, amely eredményeképpen különjelentések készülnek.

A Számvevőszék 2016-ban az ESZT-re irányuló teljesítmény-ellenőrzést indított, amelynek előterében a felépítés és a bankszanálás kezelésére való felkészültség áll. Az ellenőrzés átnyúlik a 2017-es évre.

Ezen túlmenően az éves beszámolót egy független külső ellenőr ellenőrzi.

12. FELLEBBVITELI TESTÜLET

Az ESZT az SRMR 85. cikkének megfelelően 2015-ben fellebbviteli testületet hozott létre azzal a céllal, hogy e testület döntsön az ESZT által hozott határozatok ellen benyújtott fellebbezésekről. A fellebbviteli testület öt tagból és két póttagból áll. 2016 októberében Hélène Vletter-van-Dort személyes okokból lemondott elnöki tisztségéről. A fellebbviteli testület Christopher Pleistert választotta meg új elnökké. Ezzel egyidejűleg megállapodtak abban, hogy Hélène Vletter-van-Dort póttag lesz, Luis Silva Morais pedig tag lesz. Yves Herinckx (alelnök), Kaarlo Jännäri és Marco Lamandini továbbra is tagok maradtak, Eleni Dendrinou-Louri pedig továbbra is póttag maradt.

A fellebbviteli testület működési szabályzatát 2016. március 18-án közzétették az ESZT weboldalán a fellebbviteli testülettel foglalkozó részében, és az ily módon hatályba lépett. Az SRMR 85. cikkének (10) bekezdésével összhangban elfogadták az eljárási szabályzatot. A fellebbviteli testület eljárási szabályzata szervezeti és működési szabályokból áll, amelyek többek között arra vonatkoznak, hogy hogyan lehet fellebbezést benyújtani, és azt követően milyen eljárás keretében kezelik a fellebbviteli testület elé kerülő fellebbezési ügyeket.

2016-ban összesen 14 fellebbezést nyújtottak be a fellebbviteli testületnek. E fellebbezések mind-egyikét bank nyújtotta be. A fellebbezések közül egy vonatkozott az ESZT-nek fizetendő adminisztratív hozzájárulásokra. E fellebbezés eredménye megerősítette az ESZT e bank 2015-ös hozzájárulására vonatkozó határozatát, de ahhoz a következtetéshez vezetett, hogy az e bank 2016-os hozzájárulására vonatkozó határozatot módosítani kell. Tizenhárom fellebbezés az SRF-nek fizetendő 2016-os előzetes hozzájárulásokra vonatkozott. E fellebbezéseket a fellebbviteli testület elfogadhatatlannak nyilvánította.

A fellebbviteli testületet egy titkárság támogatja, amely két tagból és egy asszisztensből áll. A titkárság szervezetenként elkülönül az ESZT többi funkciójától, és e tekintetben „kínai fal” (információs határvonal) létrehozására került sor. A titkárság támogatja a fellebbviteli testületet a félévénként tartott és rendkívüli személyes megbeszélések és konferenciahívások megszervezésében és az ezekkel kapcsolatos utómunkákban. A titkárság támogatja a fellebbviteli testület elnökét, és kezeli a fellebbviteli testület egyes tagjainak a kéréseit. Továbbá, a titkárság támogatást nyújt a fellebbezési ügyekkel kapcsolatos eljárási cselekmények során, és szükség esetén alapanyagokkal szolgál. Végezetül, a fellebbviteli testület függetlenségének további növelése és megvalósítása érdekében egy külön portált (adatbázist) hoztak létre a fellebbviteli testület számára (a dokumentumok aláírása, mentése és tárolása céljából). E portál megfelelő működéséért és folyamatos frissítéséért a titkárság felel.



13. AZ EURÓPAI SZÁMVEVŐSZÉK 2015-RE VONATKOZÓ JELENTÉSE

A Számvevőszék évente ellenőrzi az ESZT-t. A Számvevőszék az éves beszámolóról szóló jelentést készít, amely egy megbízhatósági nyilatkozatot is tartalmaz, és az ESZT éves beszámolójának a valós bemutatására, valamint a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozó véleményből áll.

A Számvevőszék 2016-ban az ESZT 2015. évi éves beszámolóját megbízhatósági nyilatkozatában hitelesítő záradékkal látta el, amely szerint:

- ▶ a Testület éves beszámolója minden lényeges szempontból híven tükrözi a 2015. december 31-i pénzügyi helyzetet, a tárgyévi gazdasági események eredményét és a pénzforgalmat;
- ▶ a Számvevőszék véleménye szerint a 2015. december 31-én véget ért évre vonatkozó éves beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók minden lényeges szempontból jogszerűek és szabályszerűek.

A Számvevőszék több megjegyzést is tett, amelyek azonban nem érintették véleményét. E megjegyzések és a Testület válasza a teljes számvevőszéki jelentésben olvashatók (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_HU.pdf).

A Számvevőszék ellenőrzésén túlmenően az ESZT beszámolóját egy külső pénzügyi ellenőr, azaz egy magán könyvvizsgáló cég is ellenőrizte, és a Számvevőszék következtetéseibe e külső ellenőrzési véleményt is beágyazták.

A Számvevőszék 2016. évi éves beszámolóra vonatkozó véleményét 2017 folyamán, legkésőbb 2017. november 15-ig adják ki. Azt ezt követően közzéteszik, és a 2017. évi éves jelentés része lesz.

14. MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT

Alulírott Elke König, az Egységes Szanálási Testület igazgatóságának elnöke mint engedélyezésre jogosult tisztviselő

kijelentem, hogy az a jelentésben foglalt információk megbízható és valós képet adnak. ⁽²⁰⁾

Kijelentem, hogy megalapozott bizonyossággal rendelkezem arról, hogy az e jelentésben bemutatott tevékenységekhez rendelt forrásokat az eredetileg tervezett célra és az eredményes és hatékony pénzgazdálkodás elvének megfelelően használták fel, továbbá arról, hogy az érvényben lévő ellenőrzési eljárások megfelelőképpen biztosítják az alapul szolgáló műveletek jogszerűségét és szabályszerűségét.

Megerősítem, hogy nincs tudomásom semmilyen olyan, e jelentésben nem szereplő tényről, amely káros lehet az Egységes Szanálási Testület érdekeire nézve.

E megalapozott bizonyosság saját megítélésemen és a rendelkezésére álló adatokon, így az év során elvégzett önértékelés és utólagos ellenőrzések eredményein alapul.

Brüsszel, 2017. június 22.

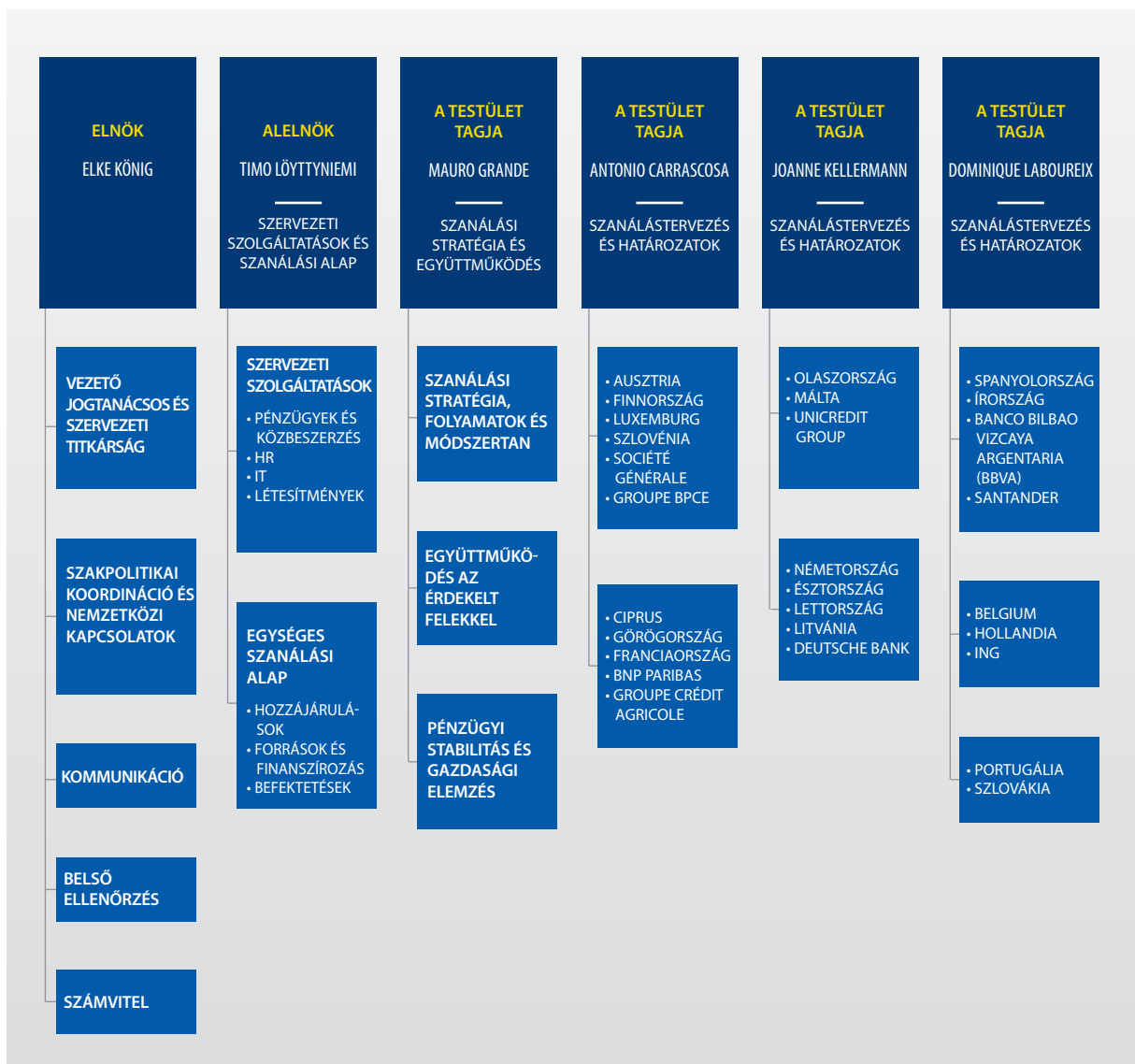
Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

⁽²⁰⁾ A valós kép ebben az összefüggésben megbízható, teljes körű és pontos képet jelent arról, hogy milyen a szervezeti egységénél az ügyek állása.

15. MELLÉKLETEK

15.1. Szervezeti ábra



15.2. A költségvetés végrehajtása 2016-ban

I. RÉSZ – Összes cím – Összes jóváírástípus

I. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL *(C8) (2)-(4)	Törölt (1)-(2)
A01100	Alapilletmények	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	Családi támogatások	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Külföldi munkavégzési és tartózkodási támogatások	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	Összesen:	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	Szerződéses alkalmazottak	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Kirendelt nemzeti szakértők	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	Összesen:	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Betegségbiztosítás	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Baleset- és foglalkozási megbetegedésekkel szembeni biztosítás	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Munkanélküliségi biztosítás	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Nyugdíjjogosultságok alapítása vagy fenntartása	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	Összesen:	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	Szülési és haláleseti támogatások	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Utazási költségértékelés az éves szabadság alkalmával	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	Összesen:	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Tulórá	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Összesen:	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00

* fennálló kötelezettségvállalások (RAL)

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Athozott RAL * (C8) (2)-(4)	Törölt (1)-(2)
A01200	Munkaadó-felvételei kapcsolatos kiadások	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00
A01201	Berendezkedési, újraberendezkedési költségek és ideiglenes napidíjak	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	Összesen:	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	Küldetési költségek, útiköltségek és járulékos kiadások	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Összesen:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Értékek és munkahelyi étkezdék	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Összesen:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Orvosi ellátás	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Összesen:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	A munkatársak közötti társadalmi érintkezés	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Különleges támogatások a fogyatékossgal élők számára és segítők	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
A01422	Csecsemőotthonok és iskolázás	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Összesen:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Képzés és nyelvtanfolyamok	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Összesen:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Közösségi intézmények által nyújtott adminisztratív támogatás	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Ideiglenes szolgáltatások	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Összesen:	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	Fogadási és reprezentációs költségek	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Összesen:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
I. CÍM ÖSSZESEN		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

II. CÍM: IGAZGATÁSI KÖLTSEGEK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Athozott RAL *(C8) (2)-(4)	Törölt (1)-(2)
A0200	Béreti költségek	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	Összesen	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	Biztosítás	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Összesen	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Karbantartás és takarítás	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Összesen	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Víz, gáz, villamos energia és fűtés	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Összesen	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Épületek berendezése	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Összesen	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Az épület biztonsága és őrzése	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	Összesen	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	Ikt-berendezések – hardverek és szoftverek	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	Ikt-val kapcsolatos karbantartás	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Elemzés, programozás, műszaki segítségnyújtás és egyéb	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	Távközlési berendezések	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Összesen	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	Műszaki berendezések beszerzése, lízingelése és karbantartása	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Összesen	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Bútorok beszerzése, lízingelése és karbantartása	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	Összesen	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A02250	Dokumentációs és könyvtári kiadások	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Athozott RAL * (C8) (2)-(4)	Törölt (1)-(2)
A-225	Összesen:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Irodaszerek és irodai eszközök	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Összesen:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Banki és pénzügyi költségek	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Összesen:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Jogi költségek	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Összesen:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Vegyes biztosítások	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Adminisztratív jellegű fordítások és tolmácsolás	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Szállítmányozási és költözési költségek	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	zleti tanácsadás	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Közgyűlési költségek	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Kiadványok	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Egyéb igazgatási költségek	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Összesen:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Postai és kézbesítési költségek	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Összesen:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Távközlési díjak	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Összesen:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	II. CÍM ÖSSZESEN	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

* fennálló kötelezettségvállalások (RAL)

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL * (C8) (2)-(4)	Törölt (1)-(2)
B03000	A Testület plenáris és ügyvezetői testületi ülésai	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Fellebbviteli testület	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Kommunikáció, közélet, fordítás	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	Összesen:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Kiküldetésekkel kapcsolatos működési költségek	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	•lésekkel kapcsolatos működési költségek	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	Összesen:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	Informatikai eszközök	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
B3-02	Összesen:	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
B03030	Az Alap számára végzett támogató tevékenységek	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
B03031	Tanulmányok és tanácsadás	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
B3-03	Összesen:	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
B03040	Egyéb működési kiadások	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
B3-04	Összesen:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
III. CÍM ÖSSZESEN		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
AZ ESZT 2016. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ		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
ÖSSZESEN									

* fennálló kötelezettségvállalások (RAL)

A költségvetés végrehajtása 2016-ban – II. RÉSZ – EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP
A költségvetés végrehajtása / R0 Az Alap forrása – Címzett bevétel - 2016

Kötségvetési tétel	Megnevezés	DE/ NDE	Kötelezettség- vállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettség- vállalások	Kötelezettség- vállalás %-ban	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettség- vállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B04010	Befektetések	NDE	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	Befektetési hozamok	NDE	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	Banki és egyéb pénzügyi költségek	NDE	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
AZ ESZT 2016. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK II. RÉSZÉ ÖSSZESEN			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

IX. CÍM – AZ N. ÉV KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNYE (AZ ESZT PÉNZÜGYI SZABÁLYZATÁNAK 18. CIKKE)

Kötségvetési tétel	Megnevezés	DE/ NDE	Kötelezettség- vállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettség- vállalások	Kötelezettség- vállalás %-ban	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettség- vállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B09000	Kiegészítés a tartalékból	NDE	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. 2016. évi létszámterv

Kategória és besorolási fokozat ⁽²¹⁾	2016		2015	
	TA	Tényleges szám	TA	Tényleges szám
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
AD összesen	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
AST összesen	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
AST/SC összesen	15	3	17	12
Mindösszesen	255	164	122	101
CA	6	0	2	0
SNE	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: tanácsos; AST: asszisztens; SC: titkárok és irodai alkalmazottak; CA: szerződéses alkalmazott

15.4. Munkatársak száma állampolgárság szerint*

Állampolgárság*	2016		2015	
	Munkatársak száma	Munkatársak százalékaránya	Munkatársak száma	Munkatársak százalékaránya
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
HR	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
IT	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
Összesen	170	100,0	107	100

*A Testület hat tagjával együtt.

15.5. 2016. évi végleges beszámoló

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2016. december 31-i fordulónappal

(EUR)

Megnevezés	2016	2015	Változás
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Immateriális javak	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Befektetett tárgyi eszközök	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00	0,00
Hosszú lejáratú követelések	0,00	0,00	0,00
FORGÓESZKÖZÖK	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Rövid lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00	0,00
Rövid lejáratú követelések	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
NETTÓ ESZKÖZÁLLOMÁNY	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Felhalmozott tartalékok	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
A költségvetési év gazdasági eredménye (Alap)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
A költségvetési év gazdasági eredménye (igazgatás)	0,00	0,00	0,00
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0,00	0,00	0,00
Hosszú lejáratú kötelezettségek visszavonhatatlan fizetési kötelezettségekből	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0,00	0,00	0,00
Kötelezettségek	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
TELJES KÖTELEZETTSÉGÁLLOMÁNY	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

2016. évi eredménykimutatás

(EUR)

Megnevezés	2016	2015	Változás
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Nem visszerhes ügyletekből származó bevételek (az Alapba befizetett hozzájárulások)	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Egyéb nem visszerhes ügyletekből származó bevételek (adminisztratív hozzájárulások)	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Egyéb visszerhes ügyletekből származó működési bevételek	10 913,65	7 448,30	3 465,35
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Igazgatási költségek	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Valamennyi személyzeti költség	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó kiadások	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Egyéb igazgatási költségek	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Működési költségek	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
A MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/ (VESZTESÉG)	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Pénzügyi bevételek	39 112,47	0,00	39 112,47
Pénzügyi kiadások	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
A SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/ (VESZTESÉG)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Rendkívüli nyereségek	0,00	0,00	0,00
Rendkívüli veszteségek	0,00	0,00	0,00
A RENDKÍVÜLI TÉTELEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	0,00	0,00	0,00
A TÁRGYÉV GAZDASÁGI EREDMÉNYE	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. 2016-ban elindított közbeszerzési eljárások

KIS ÉRTÉKŰ TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

	SZERZŐDÉS SZÁMA	A TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS INDOKOLÁSA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	Az alkalmazási szabályokról szóló rendelet (RAP) 137. cikkének (2) bekezdése	Jogi szaktanácsadás	Odaítélve	15 000,00
	NEG/23/2016	A RAP 137. cikkének (2) bekezdése	Bútor	Odaítélve	15 000,00

NYÍLT ELJÁRÁSOK

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
SRB/OP/1/2016, 1. RÉSZ	Médiafigyelési és médiaelemzési szolgáltatások nyújtása 1. rész: nyomtatott média, online média, valamint televízió és rádió	Törölve	
SRB/OP/1/2016, 2. RÉSZ	Médiafigyelési és médiaelemzési szolgáltatások nyújtása 2. rész: a közösségi média figyelése	Az értékelés folyik	
SRB/OP/1/2016, 3. RÉSZ	Médiafigyelési és médiaelemzési szolgáltatások nyújtása, médiaelemzés és jó hírnév nyomon követése	Az értékelés folyik	
SRB/OP/2/2016	Támogatás nyújtása projektvezetéshez, minőségbiztosításhoz és a próbaprojektekhez	Az értékelés folyik	

ÚJBÓLI KIÍRÁSOK

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZ- ÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 1	Odaítélve	900 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	Szaktanácsadás és segítségnyújtás gazdasági és pénzügyi értékeléshez – SC 2	Újbóli kiírás elindítása	
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	Szaktanácsadás és segítségnyújtás gazdasági és pénzügyi értékeléshez – SC 3	Újbóli kiírás elindítása	
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	Jogi szaktanácsadás – SC 1	Odaítélve	500 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	Jogi szaktanácsadás – SC 2	Odaítélve	40 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	Jogi szaktanácsadás – SC 3	Odaítélve	36 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	Jogi szaktanácsadás – SC 4	Odaítélve	200 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 5	Odaítélve	120 000,00

15.7. Az ESZT 2016. évi munkaprogramjában foglalt fő teljsítménymutatók (KPI-k) összefoglalása ⁽²²⁾

Sorszám	Az ESZT 2016-os fő teljesítménymutatói	Értékelés		Megjegyzés
		Cél	Érték	
Szanálástervezés				
1	Szanálási terv kidolgozása az ESZT hatáskörébe tartozó összes jelentősebb bankcsoport számára	90%	82%	A felügyelt jelentős intézmények (SSI-k) számára készített tervek száma, beleértve a befogadó hatósági terveket is / az ESZT hatáskörébe tartozó SSI-k száma = 94 / 115 = 81,7%.
2	Az ESZT hatáskörébe tartozó összes belső szanalási csoport létrehozása	100%	100%	Az ESZT 2016-ban a 76 belső szanalási csoport mindegyikét létrehozta.
3	Valamennyi szanalási kollégium létrehozása, amelynek tekintetében az ESZT a csoportszintű szanalási hatóság	100%	93%	A BRRD szerint az ESZT felelt 2016-ban 28 bankcsoport szanalási kollégiumának létrehozásáért. Mivel azonban i. egy csoport átszervezés alatt állt, ii. egy másik csoportot pedig kizártak a 2016-os szanalástervezési ciklusból, a létrehozandó szanalási kollégiumok köre 26 szanalási kollégiumra szűkölt. A 2016. évi munkaprogramban foglalt KPI megfogalmazásával összhangban a cél 93%-ban teljesült (26/28).
4	Bővített szanalhatóságértékelés elvégzése az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi globálisan rendszerszinten jelentős bank tekintetében	100%	100%	Az ESZT 2016-ban nyolc globálisan rendszerszinten jelentős európai bank tekintetében átvette a szanalhatóságértékelési folyamattal (RAP) kapcsolatos felelősséget a nemzeti szanalási hatóságoktól. Az e bankokkal kapcsolatos szanalhatóságértékelési folyamat lebonyolítására 2016 első félévében került sor. Az ESZT 2016 júniusában benyújtotta az ESZT megállapításait összefoglaló első nyolc RAP-levelt az FSB-nek.
5	Az FSB, az EBH és a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) bankszanalással összefüggő tevékenységet végző valamennyi csoportjában és alcsoportjában való részvétel	Igen	Igen	<p>FSB: 2016-ban az ESZT elnöke töltötte be a ResSG elnöki tisztjét, és az ESZT munkatársai az FSB szanalással foglalkozó összes csoportjában és munkafolyamatában részt vettek, így a következőkben: 1. határokon átnyúló válságkezelési csoport (CBCM), a következő munkafolyamatokkal: szanalás alatti finanszírozás, a pénzügyi infrastruktúrákhoz való hozzáférés folytonossága, hitelezői feltőkésítés végrehajtása (a társelnök az ESZT tagja volt), belső TLAC, működésfolytonosság; 2. jogi szakértői csoport (LEG); 3. a pénzügyi infrastruktúrákkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoport (fmiCBCM); 4. a központi szerződő felek közötti kölcsönös függőségekkel foglalkozó tanulmányozó-csoport.</p> <p>EBH: az ESZT az EBH szanalással foglalkozó összes csoportjában és alcsoportjában képviseltette magát (pl. szanalással foglalkozó állandó bizottság (ResCo), válságkezeléssel foglalkozó alcsoport (SGCM), a MREL-jelentéssel foglalkozó projektcsoport, a szanalásfinanszírozási jelentéssel foglalkozó projektcsoport és a BRRD-vel kapcsolatos kérdésekkel és válaszokkal foglalkozó hálózat), valamint részt vett a szabályozással és szakpolitikával foglalkozó állandó bizottságban (SCRePol) és a felügyelőtanácsban (BoS) is.</p> <p>BCBS: az ESZT 2016-ban nem vett részt a BCBS amely csoportjában vagy alcsoportjában.</p>
Szanalási eszközök és politikák, valamint kézikönyvek				
6	A válságkezelési kézikönyv 2016-os éves frissítésének benyújtása az ESZT ügyvezetői testületének, szakpolitikai kérdésekkel együtt	Igen	Igen	A kézikönyv frissítését 2016. január 11-én az ügyvezetői testület elé terjesztették.
7	A szanalástervezi kézikönyv 2016-os éves frissítésének benyújtása az ESZT ügyvezetői testületének, szakpolitikai kérdésekkel együtt	Igen	Igen	Az ESZT 2016. január 27-én benyújtotta az ügyvezetői testületnek a szanalástervezési kézikönyv 2016-os éves frissítését. A nyilvános változatot 2016. szeptember 22-én közzétették az ESZT honlapján. (https://srb.europa.eu/en/node/163).

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

Sorszám	Az ESZT 2016-os fő teljesítménymutatói	Értékelés		Megjegyzés
		Cél	Érték	
Az együttműködés elősegítése				
8	A COFRA végrehajtására vonatkozó operatív iránymutatások elkészítése	Igen	Igen	A plenáris testület 2016. június 14-én elfogadta a belső megállapodásokat (korábbi elnevezése: operatív iránymutatások).
9	Az ESZT által tartott képzési események száma	4	5	Az ESZT 2016-ban öt képzést szervezett (ebből egyet az EBH-val együttműködésben). Az ESZT 2016-ban öt esettanulmányt és 12 informális szemináriumot is szervezett az ESZT munkatársai számára.
10	Az ESZT által tartott, érdekelt felekkel folytatott párbeszéd száma	4	4	Az ESZT 2016-ban három ágazati párbeszédet tartott, amely egybegyűjtötte az érdekelt feleket, így a bankszövetségek képviselőit, valamint a Bizottság, az EKB és az EBH képviselőit. Továbbá, az ESZT 2016 áprilisában több mint 400 résztvevővel megtartotta első konferenciáját.
Szanálási fellépés				
11	Legalább egy válságszimulációs gyakorlat lefolytatása	Igen	Igen	Az ESZT 2016. január 18-án koordinálta az első válságszimulációs gyakorlatot (próba projekt), amely egy bankcsődre vonatkozó forgatókönyvön alapult. A gyakorlat középpontjában az ESZT, a Bizottság (DG FISMA és DG COMP) és az EU Tanácsa közötti interakciókat szabályozó eljárások és folyamatok álltak.
12	MREL-célszintek összevont szinten történő meghatározása az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi nagyobb bankcsoport számára	100%	0	Tekintettel a MREL-ről folyó vita alakulásával és konkrét eredményével kapcsolatos bizonytalanságra, az ESZT 2016-ban nem határozott meg kötelező érvényű MREL-célszinteket. Az előrelépés és a jövőbeli MREL-követelményekre való felkészülés bankok számára való lehetővé tétele érdekében az ESZT mindazonáltal a nemzeti szanálási hatóságokkal közösen előzetes megközelítést fogadott el az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján. Ennek eredményeképpen az ESZT 57 bank tekintetében számított ki és vitatott meg tájékoztató jellegű MREL-szintet. Az ESZT ezzel összefüggésben 104 banki munkaértekezletet szervezett, amelyek többek között a MREL kérdésével is foglalkoztak.
Egységes Szanálási Alap				
13	A SRF-be befizetendő 2016-os előzetes hozzájárulásokra vonatkozó számlák kiküldése a nemzeti szanálási hatóságoknak 2016. május 1-jéig	100%	100%	Valamennyi számlát az SRMR 70. cikke és a 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkének (1) bekezdése szerint kiküldtünk a nemzeti szanálási hatóságoknak, betartva a határidőt.
14	2016. október végéig kiküldtük a nemzeti szanálási hatóságoknak az SRF-be fizetendő összes 2017-es hozzájárulásra vonatkozó adatszolgáltatási formanyomtatványt.	100%	100%	A plenáris testület 2016. szeptember 15-én elfogadta a 2017-es formanyomtatványt, és október végéig az összes formanyomtatványt benyújtották a nemzeti szanálási hatóságoknak.
15	A befektetési stratégia elfogadása	Igen	Igen	A Testület 2016 júniusában megvitatta az SRF befektetési stratégiáját, és 2016 szeptemberében elfogadta azt.
Kapacitásépítés				
16	A létszámtervben meghatározott százalékarány megvalósítása	90%	71%	2016 végére az ESZT alkalmazottainak összlétszáma 164 fő volt, amelyet a 2016-ra engedélyezett eredeti munkaerő-felvételi terv szerint 230 főre lehetett volna növelni. Ezen eredeti terv alapján a munkaerő-felvételi célkitűzések megvalósulása 71%-os volt. Figyelembe véve a létszámterv későbbi 255 főre való emelését, ez az arány 64%-ra csökkenne.
17	Az Európai Számvevőszék éves jelentése nem tartalmaz fenntartásokat	100%	Nem alkalmaszható	Ezt a KPI-t nem lehet értékelni az ESZT 2016-os éves beszámolójáról szóló számvevőszéki jelentésre vonatkoztatva, mivel e jelentés csak 2017 vége felé áll majd rendelkezésre. Az ESZT 2015. évi éves beszámolójáról szóló számvevőszéki jelentést tekintve e KPI nem teljesült. Megjegyzendő azonban, hogy a Számvevőszék nem adott ki korlátozott vagy elutasító záradékot a Testület éves beszámolója tekintetében, hivatkozva a pénzügyi kimutatásokra és a 2015. pénzügyi évre vonatkozó költségvetés végrehajtásáról szóló jelentésekre, valamint a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűségére és szabályszerűségére. A Számvevőszék azonban hat észrevételt tett az ESZT 2015. évi éves beszámolójával kapcsolatban. Lásd a 13. fejezetet.

Sorszám	Az ESZT 2016-os fő teljesítménymutatói	Értékelés		Megjegyzés
		Cél	Érték	
18	Áthozatali arány (lekötött források áthozatali aránya) a működési költségvetésben	<30%	66%	A lekötött előirányzatok 66%-os áthozatali arányát nagyrészt az magyarázza, hogy i. az informatikai projektek számlái év végén érkeztek be, és azok kifizetésére 2017-ben kerül majd sor (a teljes áthozatal 33%-a), és ii. az SRF-fel kapcsolatos támogató tevékenységekre vonatkozóan három új tanácsadói szerződés aláírására novemberben és decemberben került sor (25%). 2016-ban a tanulmányok és tanácsadás teljes körű megvalósításával kapcsolatos, jogi tanácsadás sikerdjával összefüggő bizonytalanság miatt egy tervezett projektet kettéválasztottak, és a kapcsolódó összegeket áthozták (33%). Az egyéb kisebb áthozott összegek a kommunikációval, a kiküldetések és a fellevitelti testület költségeivel kapcsolatosak, és a szolgáltatások részleges nyújtásával vagy a 2017 elején történt késedelmes kifizetéssel magyarázhatók (9%).
19	A közbeszerzési eljárások javítása és időrendjének optimalizálása	90%	94%	Az ESZT közbeszerzési csoportja 2016-ban 34 eljárást indított el, amelyek közül kettőt elhalasztottak. Ha e mérőszámokat tekintjük, a közbeszerzés kellő időben való megvalósulása 94%-ra tehető.
20	Az új épületbe való átköltözés befejezése 2016 első negyedévében	Igen	Nem	2015-ben az ESZT-nek három különböző brüsszeli helyszínen kellett működnie. A költözés, amely 2016 márciusában kezdődött, április 22-én fejeződött be, azaz csaknem egy hónappal később, mint azt eredetileg tervezték. Ennek fő oka az új irodahelyiségek megfelelő ikt-infrastruktúrájának létrehozásával kapcsolatos késedelem volt.
21	Az ESZT adatközpontjának rendelkezésre állása az elindítás után	100%	99%	A 2016. február (az adatközpont működésbe állásának időpontja) és 2017. február közötti időszakban a rendelkezésre állás a 11 különböző rendszert tekintve átlagosan 99,9%-ot ért el.

15.8. A plenáris testület tagjai 2016-ban

SZEREPKÖR	NÉV	HATÓSÁG
Elnök	Elke KÖNIG	ESZT
Alelnök	Timo LÖYTTYNIEMI	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Mauro GRANDE	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Antonio CARRASCOSA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Joanne KELLERMANN	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Dominique LABOUREIX	ESZT
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Frank ELDERSON	Hollandia – De Nederlandsche Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Szlovákia – Szlovák Szanalási Tanács
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Aldo GIORDANO	Málta – Máltai Pénzügyi Felügyeleti Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Riin HEINASTE	Észtország – Finantsinspeksioon (észt pénzügyi felügyeleti és szanalási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Klaus KUMPFMÜLLER	Ausztria – Osztrák Pénzügyi Piaci Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Tuija TAOS	Finnország – Finn Pénzügyi Stabilitási Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Jutta DÖNGES	Németország – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Jose RAMALHO	Portugália – Banco de Portugal
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Mejra FESTIĆ	Szlovénia – Banka Slovenije
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Olivier JAUDOIN	Franciaország – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Jaime PONCE HUERTA	Spanyolország – FROB (spanyol szanalási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Pierre WUNSCH	Belgium – Belga Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	George SYRICHAS	Ciprus – Ciprusi Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Patrick CASEY (alternate)	Írország – Ír Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Tomas GARBARAVIČIUS	Litvánia – a litván nemzeti bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Maria MAVRIDOU	Görögország – a görög nemzeti bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Stefano DE POLIS	Olaszország – Banca d'Italia
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanalási hatóságot képviselő tag	Nadezda KARPOVA	Lettország – Pénzügyi és Tőkepiaci Felügyelet
A plenáris testület eljárási szabályzatának 3.2. cikke szerinti megfigyelő	Alberto Casillas	Spanyolország – a Banco de España szanalási főosztálya
megfigyelő	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Európai Központi Bank
megfigyelő	Olivier GUERSENT	Európai Bizottság – a Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
megfigyelő	Spyridon ZARKOS	Európai Bankhatóság

15.9. Glosszárrium

Szanálási kollégiumok	a BRRD 88. cikkével összhangban létrehozott kollégiumok, amelyek célja a munka csoportszintű szanalási hatóságok és a részt nem vevő tagállamok közötti koordinálása.
Belső szanalási csoportok (IRT-k)	az SRMR 37. cikkének megfelelően a szanalási tervek elkészítésének jobb koordinálása és a nemzeti szanalási hatóságok közötti zökkenőmentes információcsere biztosítása céljából létrehozott csoportok. Valamennyi olyan bankcsoport számára létrehozta belső szanalási csoportot, amelybe a bankunió legalább két országában bejegyzett jogi személyek tartoznak.
Szanálhatóságértékelési folyamat (RAP)	valamennyi globálisan rendszerszinten jelentős bank tekintetében évente lebonyolított folyamat, amelynek célja a szanalhatóságra vonatkozó megfelelő és következetes jelentéstétel globális szinten való előmozdítása és annak eldöntése, hogy mit kellene tenni a szanalhatósággal kapcsolatos lényeges visszatérő problémák megoldása érdekében; a szanalhatóságértékelési folyamatot válságkezelési csoportokban bonyolítják le.
MREL	a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények, amelyeket a szanalási határozat szab meg, hogy biztosítsa a hitelezői feltőkésítési eszköz – azaz a saját és az idegen tőke leírásának vagy átalakításának – eredményes alkalmazását.
„A hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv (NCWO)	a 2014/59/EU irányelv (BRRD) szanalásra vonatkozó általános elvekkel foglalkozó 34. cikke (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott elv, amely előírja, hogy egyetlen hitelező sem viselhet nagyobb veszteséget, mint amelyet rendes fizetéseképtelenségi eljárás esetén viselt volna. Hasonlóképpen, a 34. cikk (1) bekezdésének i) pontja előírja, hogy a szanalási intézkedéseket az említett irányelvben foglalt biztosítékokkal összhangban kell meghozni (a biztosítékok egyike pedig „a hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv).
Közös védőháló	az SRF átmeneti időszaka alatt kidolgozandó mechanizmus, amely lehetővé fogja tenni és meg fogja könnyíteni, hogy az SRF hitelt vegyen fel, ha a bankszektor nem biztosít elegendő forrást az SRF számára. A rendszer végső eszközként állna rendelkezésre, és teljes mértékben megfelelné az állami támogatásokra vonatkozó szabályoknak. A visszafizetésért végső soron a bankszektor felelné a valamennyi részt vevő tagállamban kivetett adók, ezen belül az utólagos hozzájárulások révén.

A kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány (LDT)	az ESZT által kidolgozott formanyomtatvány, amelynek célja a bankok kötelezettségeire vonatkozó adatok gyűjtése, hogy információkkal szolgáljon a szanálási tervhez és a MREL meghatározásához.
Második szakaszbeli szanálási terv	olyan tervek, amelyeket a 2015-ös első szanálástervezési tapasztalatot követően, azaz ideiglenes szanálási tervek alapján készítettek. E tervek jellemzően nem tartalmazznak a MREL-re vonatkozó kötelező célszinteket, de felölelik a MREL-re vonatkozó informális vitákat.

KAPCSOLATBA SZERETNE LÉPNI AZ EU-VAL?

Személyesen

Az Európai Unió területén több Europe Direct információs központ is működik. Keresse meg az Önhöz legközelebb eső központot: <http://europa.eu/contact>

Telefonon vagy e-mailben

A Europe Direct központok feladata, hogy megválaszolják a polgárok Európai Unióval kapcsolatos kérdéseit. Vegye igénybe a szolgáltatást

- az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért),
- a rendes díjszabású telefonszámon: (+32 2) 29-99-696, vagy
- e-mailen: <http://europa.eu/contact>.

INFORMÁCIÓKAT KERES AZ EU-RÓL?

Online

Az EUROPA portál tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos nyelvén: <http://europa.eu>

Uniós kiadványok

Az EU Bookshopból uniós kiadványok tölthetők le/rendelhetők meg díjmentesen/fizetés ellenében: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi információs központjától (lásd: <http://europa.eu/contact>).

Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálról bármelyik hivatalos nyelven letölthetők az EU jogi tartalmai és az 1951-től megjelenő jogszabályai: <http://eur-lex.europa.eu/>

Az EU által gondozott nyílt hozzáférésű adatok

A nyílt hozzáférésű adatok európai uniós portálja (<http://data.europa.eu/euodp>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthetők és felhasználhatók.

SINGLE RESOLUTION BOARD

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



Kiadóhivatal