

2019-ES ÉVES JELENTÉS



Fényképek:

Fedőlapon látható fénykép: iStockphoto/baona

18. oldal, iStockphoto/PeopleImages,

31. oldal, iStockphoto/Drazen Zigic,

37. oldal, iStockphoto/Chris Ryan,

41. oldal, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-218-5

ISSN 2467-3315

doi:10.2877/158928

FP-AA-20-001-HU-N

Bővebb tájékoztatást az Európai Unióról az interneten talál (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2020

© Egységes Szanálási Testület, 2020

A sokszorosítás a forrás feltüntetésével engedélyezett.

EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

2019-ES ÉVES JELENTÉS

TARTALOM

ELŐSZÓ	4
RÖVIDÍTÉSEK	7
ÖSSZEFOGLALÁS	8
INTÉZMÉNYI KERETRENDSZER	10
1. AZ ESZT HATÁRKÖRÉBE TARTOZÓ BANKOK ÉS A KEVÉSBÉ JELENTŐS INTÉZMÉNYEK SZANÁLHATÓSÁGÁNAK MEGERŐSÍTÉSE	12
1.1. Szanálási tervek az ESZT hatáskörébe tartozó bankok számára	12
1.2. Felkészülés a 2020-as szanálástervezési ciklusra	14
1.3. A kevésbé jelentős intézmények szanálástervezésének és határozatainak ESZT általi felügyelete	16
2. SZANÁLÁSI KERETRENDSZER	18
2.1. Eszközök és politikák	18
2.2. Szanálhatóságértékelés	22
2.3. A szanálástervezéshez szükséges adatok	22
2.4. Párbeszéd a bankokkal	23
2.5. Felkészülés a brexitre	24
2.6. Pénzügyi stabilitási elemzés	25
2.7. Együttműködés a nemzeti hatóságokkal, az európai intézményekkel és a nem uniós hatóságokkal	25
2.8. Szabályozási tevékenység/az érintett dokumentumok jogalkotási folyamata	28
2.9. Tárgyalások a bankunióhoz való lehetséges csatlakozásról	29
2.10. Nemzetközi kapcsolatok	29
3. VÁLSÁGKEZELÉS	31
3.1. Szanálási határozatok és elutasító határozatok	31
3.2. A válságokra való felkészültség megerősítésére irányuló projektek	32
4. EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP (SRF)	34
4.1. Hozzájárulások	34
4.2. Befektetések	35
4.3. Finanszírozás	36
5. AZ ESZT MINT SZERVEZET	38
5.1. Információs és kommunikációs technológiák	38
5.2. Kommunikáció	39

5.3. Erőforrás-gazdálkodás	39
5.3.1. Emberi erőforrások	39
5.3.2. Költségvetési és pénzgazdálkodás	40
5.3.3. 2019. évi végleges beszámoló	43
5.3.4. Közbeszerzés	43
5.4. Belső jogi szaktanácsadás és peres eljárások	44
5.5. Irányítás	45
5.5.1. Szervezeti titkárság	45
5.5.2. Megfelelés	45
5.5.3. Belső ellenőrzési standardok	45
5.5.4. Belső ellenőrzés	46
5.5.5. Külső ellenőrzés	47
6. FELLEBBVITELI TESTÜLET	48
7. MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT	49
MELLÉKLETEK	50
1. melléklet: Szervezeti ábra	50
2. melléklet: Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2019-ben	51
3. melléklet: A 2019. évi költségvetés végrehajtása	52
4. melléklet: 2019. évi létszámterv	58
5. melléklet: Munkatársak száma állampolgárság és nem szerint	59
6. melléklet: 2019. évi végleges beszámoló	61
7. melléklet: 2019-ben elindított közbeszerzési eljárások	63
8. melléklet: Az ESZT 2019. évi munkaprogramjában foglalt fő teljesítménymutatók összefoglalása	65
9. melléklet: A plenáris testület tagjai	67
10. melléklet: Glosszárrium	68

ELŐSZÓ



Egy év nagy változásokat hozhat. 2020 első hónapjai valóban nagyon különböztek 2019 első hónapjaitól. Tavaly ugyanekkor nem képeztük volna, hogy megjelenik a Covid19, és nincs kétségünk afelől, hogy a Covid19-világjárvány hatása egy ideig még velünk marad. A szabályozók iránymutatása mellett a bankszektor sok eredményt ért el a szanalástervezés terén az elmúlt években, és mindannyiunk érdeke, hogy ez a munka folytatódjon. A bankok ma sokkal biztonságosabbak, mint 2008-ban. Így a 2020-as szanalástervezési ciklus, amely 2020 áprilisában indult, ugyanabba a 12 hónapos ciklusba fogja össze az ESZT hatáskörébe tartozó összes bank szanalástervezését. Ez a változás nemcsak végrehajtja a bankcsomag új rendelkezéseit, hanem meg is könnyíti a szanalástervezési folyamatot a bankok és a szanalási hatóságok számára. Az új változások hatására javulni fog a szanalási tervek minősége, mivel minden terv a legújabb adatokon alapul.

Az ESZT a kedvező gazdasági időszakokban és a kihívásokkal teli időkben is szorosan együttműködik számos hatósággal, például a nemzeti szanalási hatóságokkal, az Európai Központi Bankkal (EKB), az Európai Bizottsággal, de a nemzetközi partnerekkel is. Közös felügyeljük és kezeljük a Covid19-világjárvány által előidézett kihívásokat. Az ESZT szükség esetén pragmatikus és észszerű megközelítést követ. A kötelező MREL-célszinteket illetően az ESZT egy előretekintő megközelítést kíván követni azokkal a bankokkal kapcsolatban, amelyeknek nehézséget okozhat e célszintek elérése a 2020-as szanalási ciklus részét képező új határozatok hatálybalépése előtt. Ezekre a 2020-as határozatokra és célszintekre fogunk összpontosítani, és arra kérjük majd a bankokat, hogy folytassák erőfeszítéseiket és az elkövetkező ciklusra vonatkozóan is nyújtsák be a szükséges, MREL-re vonatkozó adatokat.

Úgy vélem, hogy ez a megközelítés biztosítja a bankok számára azt a rugalmasságot, amelyre szükségük lehet, és egyenlő versenyfeltételeket biztosít. Ugyanakkor kitartóan folytatni kell a szanalhatósággal kapcsolatos közös munkát, hogy biztosítsuk pénzügyi rendszerünk stabilitását.

A Covid19-világjárvány által előidézett rendkívüli helyzet emlékeztet minket arra, mennyire fontos előrelépést elérni a kulcsfontosságú szakpolitikai ügyekben, mint amilyen a közös betétbiztosítási rendszer, a közös védőháló működésbe hozatala, a szanalás során egy likviditási megoldás megteremtése, a tőkepiaci unió kiteljesítése és a szanalás és a fizetéseképtelenség jobb összehangolása, beleértve a bankokra vonatkozó felszámolási rendszert és a bankengedély visszavonására vonatkozó harmonizált eljárást. Egy ilyen hirtelen jött, nagy léptékű gazdasági válságnak élénken emlékeztetnie kell bennünket arra, hogy nem szabad szem elől tévesztenünk a bankunió kiteljesítését, hogy az teljes potenciállal működni tudjon.

Az eddig elért eredményeket számba véve az ESZT büszkén kijelentheti, hogy a szanálási keretrendszer a pénzügyi szabályozás jól bevált elemévé vált. 2019-ben a nemzeti szanálási hatóságokkal és az ESZT felelősségi körébe tartozó bankokkal szorosan együttműködve folytattuk a keretrendszer további erősítése érdekében végzett munkát, mégpedig szanálási terveink további javításával és ezáltal a bankok szanálhatóságának erősítésével, valamint a bankcsomagba tartozó új rendelkezések végrehajtásának megkezdésével. Még inkább törekedtünk megbízatásunk teljesítésére, hogy előmozdítsuk a pénzügyi stabilitást, és biztosítsuk az adófizetők pénzének védelmét arra az esetre, ha valamely rendszerszempontból jelentős bank elbukna.

A szanálhatóság közös megteremtésére irányuló közös cél elérése, valamint a szanálhatóságértékelés további előmozdítása érdekében 2019 egyik fő eredménye a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum volt, amelynek nyilvános konzultációja 2019 októberében indult el, és amelynek közzétételére végül 2020. április 1-jén került sor. Ez a dokumentum nem egy új szakpolitikai intézkedéscsomag, hanem egy egységes dokumentumban foglalja össze az ESZT eddigi munkáját, és egyértelmű és konkrét elvárásokat fogalmaz meg a bankokkal szemben arra vonatkozóan, hogy hogyan kell szanálhatóvá tenniük magukat különböző területeken. Eképpen egyértelmű iránymutatásokat, bevált gyakorlatokat és referenciaértékeket biztosít a bankok számára és az ESZT általi értékeléshez is. A bevált kockázatkezelési és irányítási gyakorlatot figyelembe véve méltányosan mondhatjuk azt, hogy a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumban megfogalmazott követelmények nem jelenthetnek megfélemlítést egyetlen felelős bankvezetés számára sem.

Az egyes bankoknak évente elküldött, **ESZT prioritásokat leíró levelek**, amelyek azokat a prioritásokat határozzák meg, amelyekre az egyes bankoknak kell összpontosítaniuk annak érdekében, hogy szanálhatóvá tegyék magukat, a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumot használják új viszonyítási pontként. A prioritásokról szóló levelekben megfogalmazott egyértelmű iránymutatást követően értékelni fogjuk az elért haladást. Ezen értékelés alapján az ESZT szükség esetén akadályoztatási eljárást kezdeményez, ha a bankok nem érnek el kellő eredményt a szanálhatóság terén.

Emellett 2019-ben az ESZT 106 szanálási tervet erősített tovább és aktualizált azzal, hogy a legutóbbi MREL-politika és más szanálási politikák alapján mélyrehatóbban átgondolta azokat, miközben beépítette a tervekbe a bankcsomag első rendelkezéseit⁽¹⁾. Ezzel párhuzamosan folyik a 2020. december 28-tól alkalmazandó új rendelkezések végrehajtásával kapcsolatos belső munka.

A rendszerszempontból jelentős bankok (G-SIB) szanálhatóságának erősítését illetően a nemzetközi partnereinkkel közös együttműködésben az ESZT egy másik fontos mérföldkővet is elért azzal, hogy intézményspecifikus együttműködési megállapodásokat írt alá az ESZT hatáskörébe tartozó G-SIB-ek válságkezelési csoportjairól. Az Unión belül és a nemzetközi partnereinkkel folytatott nemzetközi együttműködés továbbra is kiemelt figyelmet kap, és elengedhetetlen ahhoz, hogy a komplex nemzetközi bankcsoportok a jövőben is szanálhatóak legyenek. 2019-ben az Egységes Szanálási Alap tovább építette kapacitásait, és azzal számolunk, hogy 2020 közepére jó pályán leszünk ahhoz, hogy beszedjük a végleges célösszegek mintegy kétharmadát.

⁽¹⁾ A CRR2 TLAC-követelményekre és a jogosultsági kritériumokra vonatkozó bizonyos rendelkezései 2019. június 27-án léptek hatályba, amelyekkel az ESZT 2018-as MREL-politikájának egyik kiegészítése foglalkozott (https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

Végezetül szeretnék köszönetet mondani az ESZT személyzetének és testületi tagjainak, valamint nemzeti, európai és nemzetközi partnereinknek a tavalyi kemény munkájukért, elkötelezettségükért és a közös célunk eléréséért folytatott kiváló együttműködésért, ami még inkább igaz a jelenlegi rendkívüli körülményekre. Az előttünk álló út kihívásokkal lehet tele, de bízok abban, hogy ha 2020-ban és azt követően ebben a szellemben folytatjuk a munkát, el fogjuk érni a következő mérföldköveket, hogy szanálhatóvá tegyük a bankokat, és ezáltal megóvjuk a pénzügyi stabilitást, és megvédjük az adófizetők pénzét.

RÖVIDÍTÉSEK

AHWP	ad hoc munkacsoport	LAA	veszteségviselési összeg
BRRD	a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv	LDT	a kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány
CCP	központi szerződő fél	LFA	hitelkeret-megállapodás
CCS	hozzájárulás-beszedési rendszer	LSI	kevésbé jelentős pénzügyi intézmény
CoAg	együttműködési megállapodás	MAP	többséves munkaprogram
CoFra	együttműködési keretmegállapodás	MCC	piaci bizalmi felár
CS	szervezeti titkárság	MoU	egyetértési megállapodás
EA	euróövezet	MREL	a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények
EBH	Európai Bankhatóság		
ECON bizottság	az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága	MS	tagállam
EDIS	európai betétbiztosítási rendszer	NCA	nemzeti illetékes hatóság
ESZT	Egységes Szanálási Testület	NCWO	„A hitelezők egyike sem járhat rosszabbul” elv
FAS	pénzügyi-számviteli rendszer	NRA	nemzeti szanálási hatóság
FMI	pénzügyi piaci infrastruktúra (pl. központi szerződő fél)	O-SII	egyéb rendszerszinten jelentős intézmény
FSAP	a pénzügyi ágazat értékelésére irányuló program	RAP	szanálhatóságértékelési folyamat
FSB	Pénzügyi Stabilitási Tanács	RCA	feltőkésítési összeg
FTWP	további háromoldalú munkaprogram	RWA	kockázattal súlyozott eszköz
GLRA	csoportszintű szanálási hatóság	SI	jelentős intézmény
G-SIB	rendszerszempontról jelentős bank	SRF	Egységes Szanálási Alap
HR	emberi erőforrások	SRM	Egységes Szanálási Mechanizmus
ICS	belső ellenőrzési standardok	SRMR	az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet
IKT	információs és kommunikációs technológiák	TFCA	összehangolt fellépéssel foglalkozó munkacsoport
IMF	Nemzetközi Valutaalap	TLAC	teljes veszteségelnyelő képesség
IPC	visszavonhatatlan fizetési kötelezettség	WS	munkafolyamat
IRT	belső szanálási csoport		
JRC	Közös Kutatóközpont		
KKV	kis- és középvállalkozás		

ÖSSZEFOGLALÁS

2019 során, amely létrejötté óta az ötödik szolgálati év volt, az ESZT folyamatosan haladt előre a szanálási keretrendszer erősítése, a szanálástervezés előmozdítása, valamint a bankunión belüli és kívüli bankokkal és más szanálási és felügyeleti hatóságokkal folytatott párbeszéd további elmélyítése terén.

A 2019-re vonatkozó munkaprogramban megfogalmazott prioritások, a 2018–2020-as többéves munkaprogram és a korábbi évek munkája alapján az ESZT 2019-ben is a következő fő működési területekre összpontosította tevékenységét:

- (I) a jelentős hitelintézetek és kevésbé jelentős hitelintézetek szanálhatóságának megerősítése;
- (II) a stabil szanálási keretrendszer előmozdítása;
- (III) hatékony válságkezelés előkészítése és végrehajtása;
- (IV) az SRB működőképesebbé tétele;
- (V) karcsúsított és hatékony szervezet létrehozása.

Az ESZT 2019-re vonatkozó éves jelentése igazolja, hogy az ESZT 2019-es munkaprogramjában kijelölt célkitűzéseket nagyrészt teljesítették. Az ESZT fő eredményei főként a következők voltak:

- ▶ Mivel az ESZT igyekszik tovább erősíteni a szanálási terveket és ezáltal a hatáskörébe tartozó jelentős hitelintézetek szanálhatóságát, a nemzeti szanálási hatóságokkal szorosan együttműködve tovább aktualizálta és javította a 106 szanálási tervet, és közreműködött öt, más uniós csoportszintű szanálási hatóságok által kidolgozott tervben. 2019-ben az újonnan létrehozott szanálástervezési irányítóbizottság koordinálta az arra irányuló jelentős erőfeszítéseket, hogy 2020 áprilisától ugyanabba a 12 hónapos ciklusba fogják össze az ESZT hatáskörébe tartozó összes bank szanálástervezését; ennek eredményeként a legújabb adatok felhasználásával optimalizálni fogják az ESZT döntéshozatalának és referenciadátumainak időzítését, és végrehajtják a bankcsomag rendelkezéseit, aminek lehetővé kell tennie, hogy az ESZT teljes körű terveket dolgozzon ki a 2020/2021-es ciklus során, jóval a MREL tekintetében a bankcsomagban előírt átmeneti időszakok vége előtt. A LSI felügyeleti funkció tekintetében, amelynek célja a következetes szanálási megközelítés biztosítása a bankunióban, az ESZT-hez 1243 szanálási terv tervezete érkezett be a nemzeti szanálási hatóságoktól a 2019-es szanálástervezési ciklusra, ami összességében a 85,3%-át fedte le azoknak az LSI-knek, amelyek tekintetében 2019-ben előírás volt a szanálástervezés.
- ▶ 2019 egyik fő eredménye a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum, a 2019 októberében elsőként nyilvános konzultációra bocsátott dokumentum volt, amelynek végleges változatát 2020. április 1-jén tették közzé. Ez a dokumentum számba veszi az elfogadott belső szanálástervezési politikákat, valamint átgondolja a bankok szanálhatóságának értékelésével kapcsolatos bevált gyakorlatokat, és ezzel kapcsolatban referenciaértékeket határoz meg. Emellett egyértelmű helyzetet teremt a piaci résztvevők számára az ESZT által a bankoktól elvárt intézkedésekkel kapcsolatban, és új hivatkozási pontként szolgál majd a prioritásokat tartalmazó, minden egyes banknak elküldött egyedi levelekhez, hogy a bankok tökéletesen a tudatában legyenek annak, hogy tehetik magukat szanálhatóvá.

- ▶ Emellett az ESZT folytatta a munkát olyan fontos szempontokkal kapcsolatban, mint a működés folytonossága, az FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférés folytonossága, a fizetőképes vállalatok felszámolása és a likviditás szanálás vagy értékelés során való biztosítása, miközben az ESZT közzétette a 2018-ra vonatkozó MREL-politika második részét és kiegészítését is, valamint a közérdek értékelésére vonatkozó ESZT-megközelítést körvonalazó politikát. Ugyanígy nagy intenzitással folytak a bankcsomag új rendelkezéseinek végrehajtására irányuló belső előkészületek.
- ▶ A nemzetközi együttműködés terén az ESZT szakértelmével továbbra is hozzájárult a szabályozási vitákhoz mind az uniós jogalkotási folyamatban, mind pedig a nemzetközi fórumokon, így például a Pénzügyi Stabilitási Tanácsban (FSB), hogy haladást érjen olyan fontos fennmaradó kérdésekben, mint a likviditás a szanálás során történő biztosítása. Annak érdekében, hogy a G-SIB-ekre vonatkozó szanálástervezés érdekében erősítse a kétoldalú együttműködést a harmadik országok szanálási hatóságaival, az ESZT befejezte a válságkezelési csoportokra vonatkozó intézményspecifikus együttműködési megállapodásokról folyó komplex többoldalú tárgyalásokat, ami fontos mérföldkövet jelentett. Emellett az ESZT úgynevezett levélváltást írt alá a Japán Pénzügyi Szolgáltatási Hivatallal.
- ▶ A válságra való felkészültséggel kapcsolatban az újonnan létrehozott szanálási taktikai csoport (RTT) megkezdte a belső folyamatok koordinációját, hogy fokozza a válságra való felkészültséget, és támogatta több próbagyakorlat sikeres megszervezését, amelyekben számos nemzeti szanálási hatóság is aktívan részt vett.
- ▶ 2019-ben az SRF a kiigazított célszint elérése érdekében 7,8 milliárd euró előzetes hozzájárulást gyűjtött össze az ESZT számítása szerint. Jelenleg az SRF-ben tartott összeg eléri a 33 milliárd eurót. Az SRF emellett sikeresen végrehajtotta 2019-es befektetési tevékenységeit a portfóliókezeléssel és letétkezeléssel megbízott kiválasztott partnerrel, ami első alkalommal termelt pozitív teljes megtérülést.
- ▶ A szervezeti felépítésének továbbfejlesztésére tett erőfeszítései során az ESZT tovább javította belső folyamatait és struktúráit, amelyek elsősorban a szanálástervezési és válságkezelési ikt-infrastruktúrához, például az adattárház első kiadásához és a válságfelkészültségi projekt végrehajtáshoz kapcsolódtak.

INTÉZMÉNYI KERETRENDSZER

E dokumentum az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet (SRMR) 50. cikkével összhangban az Egységes Szanálási Testület (ESZT) 2019. évi éves jelentését mutatja be, és ismerteti az ESZT 2019-ben 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 ESZT igyekszik bizalommal és tisztelettel övezett, erőteljes szanálási kapacitással rendelkező szanálási hatósággá válni, amely gyorsan, megfelelő, következetes és arányos módon lép fel az Egységes Szanálási Mechanizmus (SRM) joghatósága alá tartozó bankok eredményes szanálási rendszerének létrehozása és végrehajtása során, elkerülve ezzel a jövőben a közpénzből történő megmentéseket. Az ESZT a szakértelem központjává kíván válni a bankszanálás területén a bankunión belül és kívül egyaránt.

(B) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET KÜLDETÉSE

Az ESZT a bankunió 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 (Bizottság), 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 szanálási helyzetek előfordulására várna, az ESZT a szanálástervezésre és a szanálathatóság 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 fizetéseképtelen, vagy valószínűleg fizetéseképtelenné 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 (ESZA) 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 uniós 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 elsámoltatható érdekelt feleivel szemben.

(D) ELSZÁMOLTATHATÓSÁG

Az SRMR érdemi és megbízható elszámoltathatósági keretet határoz meg az ESZT tevékenységeinek tekintetében az Európai Parlament (a Parlament), az Európai Unió Tanácsa (a Tanács) és az Európai Bizottság viszonylatában.

Az elszámoltathatóság egyik fő csatornája az éves jelentés, amelyet az SRMR-rel összhangban (az 50. cikk (1) bekezdésének g) pontja) az ESZT plenáris testületének kell elfogadnia. Az ESZT-nek ezt követően továbbítania kell a jelentést a Parlamentnek, a részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjeinek, a Tanácsnak, a Bizottságnak és az Európai Számvevőszéknek (Számvevőszék).

Az éves jelentést az elnöknek kell nyilvánosan a Parlament és a Tanács elé terjesztenie (az SRMR 45. cikkének (3) bekezdése). A részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjei szintén benyújthatnak indoklással ellátott észrevételeket az éves jelentéssel kapcsolatban, amelyekre az ESZT választ ad.

Az SRMR végrehajtása tekintetében az ESZT-t az európai polgárok Parlamentben ülő képviselői számoltatják el az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottságának (ECON-bizottság) ülésein tartott rendszeres nyilvános meghallgatásokon és az elnökkel folytatott eseti eszmecseréken keresztül. Az elnököt a Tanács kérésére a Tanács is meghallgathatja.

Az ESZT-nek szóban vagy írásban kell választ adnia a Parlament 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 szanáásával kapcsolatos eszmecserén.

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 elindította az első nyilvános konzultációt a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumról, de azzal is, hogy külön tájékoztatókat tett közzé weboldalán, úgymint az ESZT szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről (MREL) szóló 2017-es szakpolitikáját, valamint ágazati párbeszédet folytatott, és megtartotta a negyedik ESZT-konferenciát; mindezekről részletesen beszámolunk a következő fejezetekben. Az elnök és a testületi tagok emellett látogatást tettek egyes országokban, hogy együttműködést építsenek ki az érintett helyi hatóságokkal és érdekelt felekkel, illetve megerősítsék azt.

1. AZ ESZT HATÁRKÖRÉBE TARTOZÓ BANKOK ÉS A KEVÉSBÉ JELENTŐS INTÉZMÉNYEK SZANÁLHATÓSÁGÁNAK MEGERŐSÍTÉSE

Annak érdekében, hogy a reálgazdaságra és az államháztartásokra minimális hatást gyakorolva teljesítse a fizetési képtelenség esetén a bankok és a határokon átnyúló intézmények szanálhatóságának biztosítására irányuló megbízatását, az ESZT rendszeres munkájának túlnyomó részét az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi bank számára történő szanálási tervek készítése, a kötelező érvényű MREL-célszintek meghatározása, valamint a szanálhatóság akadályainak azonosítása és megszüntetése teszi ki. Az LSI-k hatékony felügyeletének további erősítése egy másik kulcsfontosságú stratégiai terület, amelynek célja a következetes szanálástervezési tevékenységek biztosítása a bankunió bankjainak körében. Mindezen erőfeszítések során megkerülhetetlen volt a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott jó és szoros együttműködés.

1.1. Szanálási tervek az ESZT hatáskörébe tartozó bankok számára

2019-ben összesen 128 bank tartozott az ESZT hatáskörébe. Jóllehet a bankok száma 2019 kezdetén és végén változatlan maradt, számos bank esetében fluktuációk és változások voltak megfigyelhetők. Több bank kikerült az ESZT hatásköréből, mivel a határokon átnyúló tevékenységeinek csökkentése, összeolvadások vagy a banki csomag eredményeként a hatókörben bekövetkezett változások miatt elvesztette jelentős pénzügyi jogállását. Hasonlóképpen több bank be is került az ESZT hatáskörébe 2019-ben, elsősorban azért, mert tevékenységeik egy részét a bankunióba helyezték át a brexit után.



Az alábbi táblázat tagállamonkénti bontásban áttekintést ad az ESZT hatáskörébe tartozó bankok számáról ⁽²⁾.

1. táblázat: A szanálástervezési tevékenységek részletes áttekintése tagállamonként

Tagállam	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2019. január 1-jén	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2019. december 31-én	A 2018-as tervezési ciklusra elfogadott szanálási tervek ⁽³⁾		A 2018-as tervezési ciklusra elfogadott MREL-határozatok ⁽⁴⁾	
			Összesen	Ebből egyszerűsített kötelezettségek	Konszolidált	Egyéni ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Összesen	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 terv + öt fogadó tagállami ügy
- ▶ 29 kollégiummal rendelkező csoport + 5 európai szanálási kollégiummal rendelkező csoport
- ▶ 114 belső szanálási csoport
- ▶ nyolc ESZT által vezetett válságkezelési csoport

1. TERVEZÉSI CIKLUS ÉS A SZANÁLÁSI TERVEK SZÁMA

A 2018-as tervezési ciklusban a szanálási terveket két hullámra osztották az ESZT 2018-ra és 2019-re vonatkozó munkaprogramjában leírtak szerint. Az első hullám kevésbé komplex bankokból áll, amelyek nem folytatnak tevékenységet a bankunió kívüli más tagállamokban, míg a második hullámban a komplexebb szerkezetű, nemzetközi szinten működő bankok vannak. A tervek első hullámára vonatkozó határozatok többségét 2019 második negyedévében (Q2) véglegesítették, míg a tervek második hulláma esetében, amelyeknél a ciklus 2018 szeptemberében kezdődött, a határozatok többségét 2019 4. negyedévében hozták meg, a bankok szanálásáról és helyreállításáról

⁽²⁾ Ez a táblázat a jelentős intézményeket mutatja be az egyes tagállamokban; a határokon átnyúló LSI-k csak azon tagállamokban szerepelnek, ahol székhelyük található.

⁽³⁾ 2020. május 20-i adatok.

⁽⁴⁾ 2020. május 20-i adatok.

⁽⁵⁾ Az adatok csak az anyavállalat bankunióban bejegyzett leányvállalataira vonatkozó, egyedi szinten meghozott MREL-határozatokat tartalmazzák, azaz nem terjednek ki a részt nem vevő tagállamokban letelepedett szervezetekre vonatkozó egyedi MREL-meghatározásokra.

szóló irányelvben (BRRD) előírt négy hónapos közös döntéshozatali eljárás végét követően, néhány, kisebb számú bankra vonatkozó határozatot pedig 2020 elején hoztak meg.

Az ESZT a munkaprogram terveivel összhangban azon munkálkodott, hogy 2020 áprilisától kezdve a szanálási ciklust a bankok valamennyi típusa esetében egy egyéves ciklushoz igazítsa, azzal a céllal, hogy a banki csomagban előírt jogszabályi változásokat egységesen alkalmazzák az 1.2. szakaszban részletezettek szerint; ezért 2019 átmeneti év volt, amelynek során az ESZT aktualizálta a 2018. évi első hullám munkaprogramjának célzott terveit. Az elmúlt 12 hónapban az ESZT véglegesítette, jóváhagyta és egyeztetette a hatóságokkal a 106 szanálási tervet és az azokhoz kapcsolódó (konszolidált vagy egyedi) MREL-határozatokat.

2. A SZANÁLÁSI TERVEK TARTALMA

Mivel az ESZT hatáskörébe tartozó szinte valamennyi bankra szanálási tervek vonatkoznak, egyre nagyobb hangsúlyt kap a meglévő tervek további működtetése a belső ESZT-politikák fokozatos befejezésével összhangban, amelyeket a 2. fejezet ismertet részletesebben. A legutóbbi tervek felölelik a szanálástervezés szinte mindegyik szempontját, beleértve a szanálási eszközök megválasztását, a szanálhatóság értékelését, a közérdek értékelését vagy az egyszerűsített kötelezettségek alkalmazását. Ezek a politikák aktualizálják és kiegészítik a korábbi években már elérhető politikákat. Ráadásul a bankok minden kiigazítással szanálhatóbbá válnak.

Miközben az ESZT üdvözlő és szorosan figyelemmel kíséri a bankok erőfeszítéseit, meg kell jegyezni, hogy az elégtelen haladást felmutató szervezetek ellen – a Testület jóváhagyása alapján – fel lehet lépni a szanálhatósági előtt álló akadályokkal kapcsolatos eljárás keretében.

3. A SZAVATOLÓ TÖKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ VAGY ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEKRŐL SZÓLÓ HATÁROZATOK

Az MREL az ESZT egyik kulcsfontosságú eszköze, amely a hatáskörébe tartozó bankok szanálhatóságának elérését szolgálja. Ehhez részletes elemzéseket kell készíteni a bankok egyedi kockázati profiljairól és szanálási stratégiáiról, valamint információcserét és koordinációt igényel több érdekelt féllel is, mint például a nemzeti szanálási hatóságokkal, az illetékes hatóságokkal, a szanálási kollégiumok más tagjaival vagy a bankokkal.

A 2018/2019-es szanálástervezési ciklus során az ESZT a hatáskörébe tartozó bankcsoportok vonatkozásában 85 konszolidált szintű kötelező érvényű határozatot és 58 egyedi szintű kötelező érvényű határozatot fogadott el.

1.2. Felkészülés a 2020-as szanálástervezési ciklusra

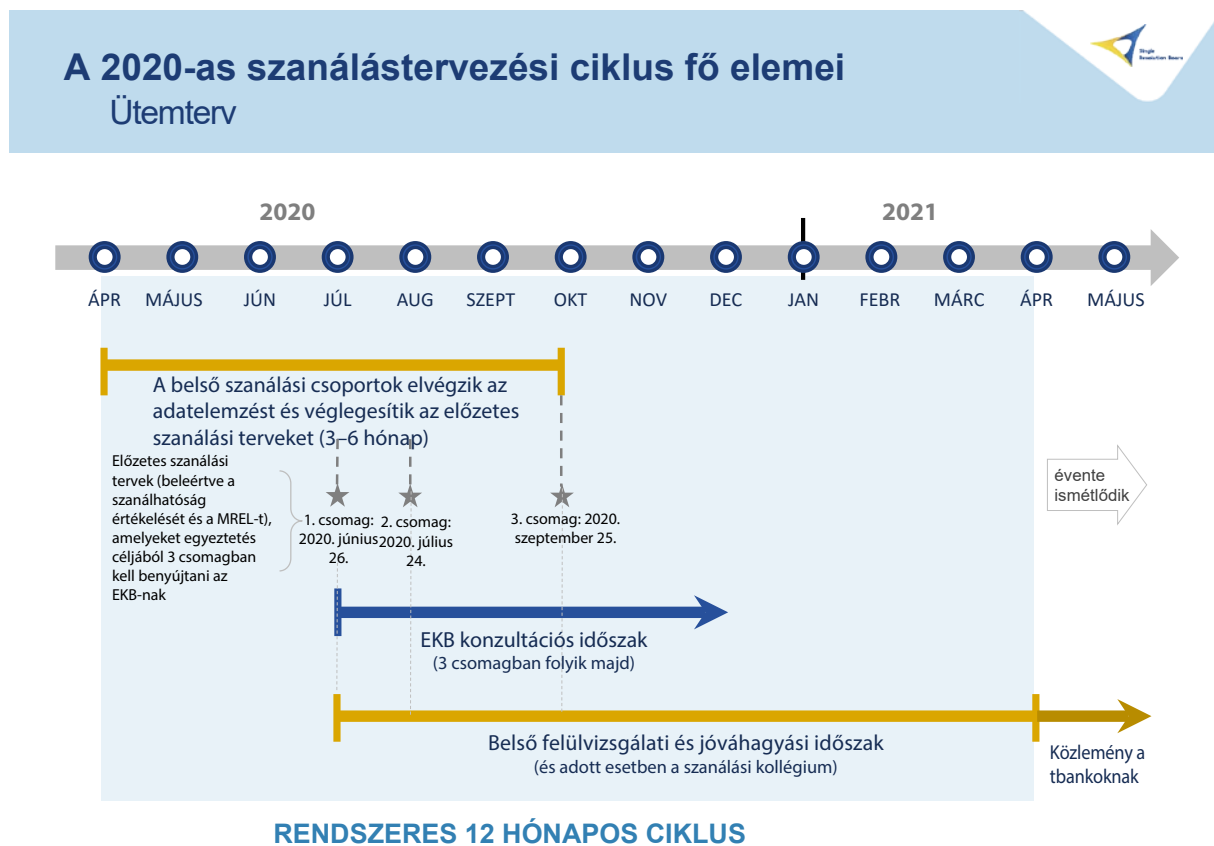
2019 márciusában az ESZT létrehozta a szanálástervezési irányítóbizottságot (RPC SteerCo), és felállított egy projektirányítási csoportot (PMT) annak érdekében, hogy támogassa a 2019. évi ciklus végrehajtását egyes kiemelt bankként azonosított bankok tekintetében, és megtegye a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy felkészüljön egy 12 hónapos, állandósult szanálástervezési ciklusra, amely 2020 áprilisától kezdődik, és amely az ESZT hatáskörébe tartozó összes bankra kiterjed.

A 2020-as állandósult ciklus lehetővé tétele érdekében az RPC SteerCo általános koordinációja mellett célzott munkafolyamatok irányultak a 2019. évi szanálási ciklus véglegesítésére, a 2020-as állandósult ciklus elindítására, valamint a 2019-ben befejezendő valamennyi termék azonosítására és megtervezésére.

Az RPC SteerCo az ESZT-politikák működésbe hozatalára vonatkozó alapvető feladatokkal kapcsolatos fő célkitűzéseit a több témát felölelő belső technikai hálózatok (ITN-k) munkáján keresztül érte el, amely témák közül a következő három területet jelölték meg a 2020-as szanálási ciklus prioritásaként: i. a hitelezői feltőkésítés végrehajtása; ii. a működés folytonossága a szanálás alatt; iii. hozzáférés a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz és az ügyféltevékenység zavarának megakadályozása.

A 2020-as szanálástervezési ciklus célja, hogy az ESZT hatáskörébe tartozó összes bankot ugyanazon **12 hónapos ciklushoz** igazítsa, amely minden naptári év második negyedévének kezdetén kezdődik a bankok által bejelentett standardizált szanálástervezési információk áttekintésével és értékelésével, az alábbi 1. ábrán bemutatottak szerint. A 2020-as szanálástervezési ciklus figyelembe veszi az új bankcsomag elfogadását és a szanálási tervek legalább évenkénti felülvizsgálatára vonatkozó jogi követelményt, továbbá optimalizálja az ESZT döntéshozatalának időzítését és referenciadátumait, és összhangban áll az ESZT külső érdekelt feleinek folyamataival.

1. ábra: Összehangolt szanálástervezési ciklus 2020 áprilisától



A 2020-as szanálási ciklusra javasolt terv sikeres végrehajtása szoros együttműködést követel meg valamennyi érintett érdekelt féltől, ideértve a nemzeti szanálási hatóságokat is, különös tekintettel a Covid19-világjárványra, ami azzal az előnnyel jár, hogy 2021-től kezdve egy állandó készenléti időkeret áll a döntéshozatal rendelkezésére.

1.3. A kevésbé jelentős intézmények szanálástervezésének és határozatainak ESZT általi felügyelete

Jóllehet a kevésbé jelentős intézményekért közvetlenül a nemzeti szanálási hatóságok a felelősek⁶, az ESZT felügyeleti szerepet lát el a kevésbé jelentős intézmények szanálástervezését és a rájuk vonatkozó határozatokat illetően, azzal a céllal, hogy biztosítsa az Egységes Szanálási Mechanizmus hatékony és következetes működését. 2019-ben a nemzeti szanálási hatóságok a bankunión belül összesen 2260 kevésbé jelentős intézmény szanálástervezésének kidolgozásáért feleltek (a nemzeti szanálási hatóságok által bejelentett adat).

1. AZ INTÉZKEDÉSTERVEZETEK ÉRTÉKELÉSE

Az ESZT 2019. január 1-jétől december 31-ig 1282 kevésbé jelentős intézményre vonatkozó szanálási terv tervezetéről kapott értesítést; ebből 110 a 2018. évi szanálástervezési ciklushoz (RPC), 1172 szanálási terv pedig a 2019. évi szanálástervezési ciklushoz kapcsolódott. A nemzeti szanálási hatóságok által szolgáltatott információk szerint a 2019. évi szanálástervezési ciklus végéig további 71 szanálási terv tervezetére vonatkozó bejelentés érkezett be 2020-ban. Ezzel a 2019. évi szanálástervezési ciklus keretében elkészített, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek száma 1243-re nő. Az országok szerinti bontás a 2. táblázatban látható.

Ha a 2018. évi szanálástervezési ciklus során elfogadott és a 2019. évi szanálástervezési ciklusra érvényben maradó egyszerűsített kötelezettségek szerinti 684 szanálási tervet hozzáadjuk a 2019. évi szanálástervezési ciklus során elkészített 1243 szanálási tervezethez, akkor a 2019. évi szanálástervezési ciklus során végzett szanálástervezés által lefedett kevésbé jelentős intézmények száma elérte az 1927-et, azaz annak a 2260 kevésbé jelentős intézménynek a 85,3%-át, amelyek esetében 2019-ben előírás volt szanálástervezés (a nemzeti szanálási hatóságok szerint).

Ez jelentős előrelépést jelentett az kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálástervezésben az előző évekhez képest (2017-ben 17,6%, 2018-ban pedig 51,7%). Arra számítunk, hogy ez a lefedettség a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó 2020-as szanálástervezési ciklusban tovább fog növekedni.

A mennyiségi növekedés mellett a nemzeti szanálási hatóságok által a 2019. évi szanálástervezési ciklus keretében bejelentett, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek mélyrehatóbb elemzéseket és operacionalizálást is biztosítottak, lehetővé téve, hogy az ESZT bővítse a kevésbé jelentős intézményekkel kapcsolatos ismereteit és szakértelmét. Ez a javulás különösen azon, a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek tervezeteinek esetében volt nyilvánvaló, amelyeket immár másodszor vagy harmadszor készítettek el.

A 2019. naptári évben az ESZT-nek bejelentett szanálási tervek teljes számából **72 szanálási tervezet irányzott elő szanálási forgatókönyvet** (a 2018. évi szanálástervezési ciklusban 36 szanálási terv tervezete, a 2019. évi szanálástervezési ciklusban pedig ugyancsak 36 szanálási terv tervezete). A 2019-es szanálástervezési ciklus végéig az ESZT további 12 olyan tervről kapott értesítést, amelyek a szanálást irányozzák elő előnyben részesített stratégiaként, ami összesen **48 szanálási terv a 2019-es szanálástervezési ciklusban**, amelyek a 2019. évi szanálástervezési ciklus keretében végzett szanálástervezés által felőlt összes kevésbé jelentős intézmény **2,5%-**ának felelnek meg.

⁶ Kivéve a határokon átnyúló LSI-ket, amelyek az SRMR 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja értelmében az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó szervezetek.

2. táblázat: A kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó 2019-es szanálási-tervezetek áttekintése

	A 2019-ben bejelentett szanálási tervek tervezeteinek teljes száma	A 2019-ben a 2018-as szanálástervezési ciklus tekintetében bejelentett tervek	A 2019-ben a 2019-es szanálástervezési ciklus tekintetében bejelentett tervek	A 2020 1. negyedévében a 2019-es szanálástervezési ciklus tekintetében bejelentett tervek
	A (B+C)	B	C	D
Belgium	0	0	0	0
Németország	599	0	599	0
Észtország	5	0	5	0
Írország	5	0	5	0
Görögország	1	1	0	0
Spanyolország	45	10	35	0
Franciaország	59	21	38	0
Olaszország	21	6	15	23
Ciprus	3	3	0	5
Lettország	5	0	5	1
Litvánia	2	0	2	0
Luxemburg	21	3	18	18
Málta	3	1	2	12
Hollandia	4	0	4	0
Ausztria	482	50	432	0
Portugália	17	6	11	3
Szlovénia	5	5	0	4
Szlovákia	1	0	1	4
Finnország	4	4	0	1
Összesen	1 282	110	1 172	71
A 2019-es szanálástervezési ciklus összesen (C+D)			1 243	

2. JOBB MUNKAMÓDSZEREK A KEVÉSBÉ JELENTŐS INTÉZMÉNYEK FELÜGYELETE TERÉN AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI MECHANIZMUSON BELÜL

Az ESZT a kevésbé jelentős intézményekre irányuló felügyeleti szerepének zökkenőmentes ellátása érdekében a nemzeti szanálási hatóságokkal közösen kialakított eszközökre és eljárásokra támaszkodik. A nemzeti szanálási hatóságoktól kapott információk alapján az ESZT egy kevésbé jelentős intézményekre irányuló korai figyelmeztető rendszert tart fenn, amely információkat szolgáltat azokról az kevésbé jelentős intézményekről, amelyek pénzügyi helyzetük romlásának jeleivel szembesülnek. Ez az eszköz lehetővé teszi az ESZT számára, hogy szorosan nyomon kövesse a lehetséges válságkezelési intézkedések tervezetét, és felkészüljön azok megfelelő időben történő értékelésére. E célból az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok 2019-ben fokozták együttműködésüket, hogy biztosítsák a megfelelő idejű frissítéseket és a jó minőségű információk cseréjét. Ezen a területen együttműködés folyt az EKB egységes felügyeleti mechanizmusának illetékes szolgálataival is.

2019-ben az ESZT két, kevésbé jelentős intézményekkel foglalkozó munkaértekezletnek adott otthont, hogy nemzeti szanálási hatóságokkal megvitassák a kevésbé jelentős intézmények szanálástervezését és válságkezelését, és megosszák a közös bevált gyakorlatokat, valamint hogy biztosítsák ezek átlátható és koherens alkalmazását. Ezzel összefüggésben az ESZT kevésbé jelentős intézmények felügyeletével foglalkozó egysége az ESZT plenáris ülése által 2019. június 19-én nyújtott útmutatásnak megfelelően valamennyi nemzeti szanálási hatósággal együttműködve megkezdte a kevésbé jelentős intézmények felügyeletére vonatkozó első iránymutatások előkészítését annak biztosítása érdekében, hogy az egész bankunióban összehangolt szanálástervezési gyakorlatokat biztosítsanak a kevésbé jelentős intézmények számára.

2. SZANÁLÁSI KERETRENDSZER

Az erős szanálási keretrendszer további javítása 2019-ben is fontos prioritás maradt. Az ESZT kétféle módon is hozzájárult ehhez a küldetéshez: először is folyamatosan ciklikusan javítja a szanálástervezést és magukat a terveket a belső szabályzatok és szabványok továbbfejlesztésével és folyamatos elkészítésével, másrészt pedig szorosan együttműködik és tapasztalatokat cserél az uniós szervekkel, nemzeti hatóságokkal és a legfontosabb nemzetközi szereplőkkel a szanálási ügyekben.

2.1. Eszközök és politikák

Az ESZT 2019. évi politikai prioritásainak megfelelően folytatta belső politikáinak kidolgozását, amelyek meghatározzák az ESZT egységes szanálástervezési megközelítését, és kiszolgálják az ESZT igényeit. Ezenfelül a nyilvános konzultáció, majd végül a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum közzététele is átfogó áttekintést adott az ESZT szanálástervezési megközelítéséről, és egyértelmű elvárásokat fogalmazott meg a bankokkal szemben arra vonatkozóan, hogy hogyan érhetik el a szanálhatóságot.

1. MREL-POLITIKA

2019 januárjában az ESZT kibővített MREL-politikát tett közzé a szanálási tervek úgynevezett „második hullámára” vonatkozóan, amely az SRB hatáskörébe tartozó legkomplexebb bankokra terjed ki. A 2018-as MREL-politika e második része új funkciókat vezetett be a MREL-megközelítés és a bankok bankunión belüli szanálhatóságának megerősítése érdekében.



A MREL-politika először határozott meg kötelező alárendelési célokat azon bankok számára, amelyek a második hullám részét képezik. E célok között szerepelt az „a hitelezők egyike sem járhat rosszabbul” komponens, amelynek célja annak a kockázatnak a kezelése, hogy szanálás esetén megsértik „a hitelezők egyike sem járhat rosszabbul” elvet. Ezt a komponenszt százalékos többletkövetelményként építették be, amelyet hozzáadnak az alapértelmezett alárendelési célhoz, amely utóbbi pedig a szervezet rendszerszintű jelentőségétől függ. Ez a többletkövetelmény arányos volt a feltőkésítésből kötelezően kizárt elsőrendű kötelezettségek arányával, amely meghaladta a 10%-os küszöböt; így ugyanúgy számították ki, mint a nyomon követés céljából meghatározott és a 2018. évi ciklus első hullámának bankjai esetében figyelembe vett nem kötelező alárendelési többletkövetelményeket.

Az ESZT 2019. június 25-én közzétette 2018-as MREL-politikájának kiegészítését. A kiegészítés célja az volt, hogy tájékoztassa az intézményeket a tőkekövetelményekről szóló felülvizsgált rendelet (CRR II) közelgő rendelkezéseiről, amelyek a G-SIB-ekre és a harmadik országbeli G-SIB-ek uniós leányvállalataira vonatkozó TLAC-követelményeket érintették. Ezenkívül a kiadvány információkat tartalmaz a bankok számára arról, hogy miként lehet kérelmeket benyújtani a CRR 78a. cikke szerinti előzetes engedély megszerzéséhez, hogy a szerződés szerinti lejárat előtt visszaválthassák az átalakítható kötelezettségeket megtestesítő instrumentumokat. 2019. decemberben az ESZT a weboldalán megerősítette, hogy az átalakítható kötelezettségek csökkentésére irányuló kérelmek értékelésére szolgáló eljárás addig marad érvényben, amíg az EBH vonatkozó szabályozástechnikai standardjai hatályba nem lépnek. Az ESZT 2020 februárjában vezette be új MREL-politikáját, amely a banki intézkedéscsomag új rendelkezéseire való áttérést jelzi, és bocsátja nyilvános konzultációra.

2. A MŰKÖDÉS FOLYTONOSSÁGA

A működési folytonosság a másik olyan szakpolitikai terület, ahol 2019-ben jelentős előrelépés történt. A működés szanálás alatti folytonossága azt jelenti, hogy képesek hatékonyan végrehajtani a szanálási stratégiát, következképpen működési szempontból stabilizálni és átalakítani a bankot. E célból a bankoknak megfelelő megállapodásokkal kell rendelkezniük az e cél eléréséhez szükséges szolgáltatások folyamatos biztosítása érdekében. A 2019-ben kidolgozott politika alapelvei a szolgáltatások azonosítására és feltérképezésére, a működési folytonossággal kapcsolatos kockázatok felmérésére, az előkészítő és mérséklő intézkedésekre, az információs rendszerekre és a irányításra terjednek ki.

E politika kidolgozása alapján közölték a bankokkal a működés folytonosságának 2020-ra vonatkozó prioritásait, a belső szanálási csoportok pedig továbbra is együttműködnek a bankokkal a politika végrehajtásában, hogy tovább javítsák a szanálhatósággal kapcsolatos munkájukat.

3. HOZZÁFÉRÉS AZ FMI-SZOLGÁLTATÁSOKHOZ (*)

Egy másik terület, amelyet a szanálástervezési kézikönyv (RPM) aktualizálásával összefüggésben továbbfejlesztettek, az FMI-szolgáltatásokhoz való folyamatos hozzáféréssel kapcsolatos iránymutatás volt, amely kulcsfontosságú a működési folytonosság és ezáltal a szanálhatóság eléréséhez. Emiatt 2016 óta ez az egyik terület, amelyre az ESZT kiemelt figyelmet fordít. Az ESZT FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférésre vonatkozó politikáját úgy alakították ki, hogy támogassa a belső szanálási csoportokat, amikor ezt a témát a szanálási tervek stratégiai üzleti elemzéssel foglalkozó szakaszában tárgyalják ⁽⁸⁾. A politikát 2019-ben továbbfejlesztették, hogy további útmutatást nyújtson a belső szanálási csoportoknak a szanálás során az FMI-szolgáltatásokhoz való folyamatos hozzáférés fenntartására szolgáló banki intézkedések értékelésével kapcsolatban.

E tekintetben az ESZT azt az elvárást fogalmazta meg, hogy a bankok készítsenek megfelelő vészhelyzeti terveket, és bizonyítaniuk kell, hogy jól felkészültek arra, hogy válság esetén időben azonosítsák és kezeljék az FMI-követelményeket. Elvárás, hogy e vészhelyzeti tervek tartalmát összehangolják

(*) A pénzügyi piaci infrastruktúra (FMI) szolgáltatásai alatt a fizetési, klíring-, elszámolási és letétkezelési szolgáltatásokat értjük, amelyeket az FMI-k és az „FMI közvetítőként” működő egyéb pénzügyi intézmények is nyújtanak.

(8) Azt, hogy ez mivel jár, az ESZT „Bevezetés a szanálástervezésbe” című dokumentuma (<https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>) ismerteti részletesen.

a nemzetközi útmutatásokkal⁽⁹⁾, és olyan információkat is tartalmazni fognak, amelyek a BRRD követelményeinek megfelelően támogatják az ügyfélpozíciók hordozhatóságának értékelését.

A 2020-ra vonatkozó prioritásokat – ideértve az FMI vészhelyzeti terveket is – megosztották a bankokkal, és ez képezi majd a belső szanálási csoportok bankokkal való együttműködésének alapját a szanálástervezési ciklus során.

4. A KÖZÉRDEK ÉRTÉKELÉSE

2019-ben az ESZT közzétette a közérdek értékelésével kapcsolatos megközelítését. A közérdek értékelése fontos elem annak eldöntésekor, hogy egy intézmény szanálása a közérdeket szolgálja-e, és hogy a szanálás az előnyben részesítendő kimenetel-e a fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné váló intézmény rendes fizetéseképtelenségi eljárás keretében történő felszámolásához képest. A közérdek értékelése tehát az alkalmazandó rendes fizetéseképtelenségi eljárás (NIP) és az adott intézmény számára előnyben részesített szanálási stratégia (PRS) és annak a szanálási célokat érintő következményei összehasonlító elemzésén alapul.

Bár valamennyi szanálási cél azonos jelentőséggel bír, és ezeket mindet figyelembe kell venni a szanálási stratégia kidolgozásakor, a közérdek értékelésében a kritikus funkciók folytonossága és a pénzügyi stabilitással kapcsolatos megfontolások játsszák a kulcsszerepet. A jogszabályokkal összhangban a pénzügyi stabilitási értékelés áttekinti az intézmény rendszerszintű jelentőségét, a közvetlen és közvetett fertőzés lehetőségét, valamint a reálgazdaságra gyakorolt lehetséges hatását. A közérdek értékelésén alapuló megközelítést az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok dolgozták ki annak érdekében, hogy a bankunióban egységes értelmezést biztosítsanak. Kifejti, hogy az ESZT hogyan alkalmazza az uniós jogban előírt kritériumokat. Ezzel a fontos témával egy külön horizontális egység foglalkozik, amely tovább folytatta munkáját azzal a céllal, hogy kidolgozza és bevezesse a közérdek elemzéséhez szükséges eszközöket és módszereket, amelyek szanálástervezés céljából és válsághelyzetben egyaránt alkalmazhatók.

5. FIZETŐKÉPES VÁLLALAT FELSZÁMOLÁSA

A kereskedési könyvi tevékenységek fizetőképes felszámolása (SWD) kapcsán az ESZT 2019 során kísérleti projektet bonyolított le a témában a G-SIB-ekkel, amelyet az ágazattal tartott munkaértekezlettel zártak le. A kísérleti projekt megállapításait fel fogják használni a bankok számára e témát illetően a 2021-es szanálástervezési ciklusra megállapított első magas szintű elvárásokban, azzal a céllal, hogy a 2022-es szanálástervezési ciklusra vonatkozóan véglegesítsék a fizetőképes felszámolással kapcsolatos ESZT-politikát. Az ESZT 2019-ben megerősítette a témában szükséges együttműködést a nemzetközi partnerekkel és az EKB-val is.

6. LIKVIDITÁS ÉS FINANSZÍROZÁS

A szanálás alatti likviditással és finanszírozással kapcsolatos munka továbbra is kulcsfontosságú prioritást jelent az ESZT mindennapi munkájában, mind a szanálástervezésben, mind pedig a vonatkozó belső politikákat illetően, de az uniós intézményekkel és a tagállamokkal folytatott szélesebb körű keretmegbeszélések szempontjából is.

A szanálástervezés területén 2019-ben a bankok kapacitásával kapcsolatos munkát jelölték ki prioritásként, és ezt a fő célkitűzés egyikeként kifejezetten szerepeltették a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumban is. A 2019-ben elvégzett előkészítő munka alapján ezek az elvárások egyértelműen megfogalmazzák, hogy a bankoknak meg kell becsülniük, hogy szanálás esetén milyen finanszírozási igényeik lennének, képeseknek kell lenniük arra, hogy jelentsék likviditási helyzetüket, valamint azonosítsák és mobilizálják a megfelelő biztosítékokat. Az ESZT szanálás alatti likviditásra és finanszírozásra vonatkozó politikája fokozatos megközelítést irányoz elő a következő szanálástervezési ciklusok során. A

⁽⁹⁾ FSB, Útmutatás a szanálás alatt álló cégek pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáféréseinek folytonosságáról.

bankok által elért haladást folyamatosan értékelik, és ehhez igazítják az ESZT-politikákat annak biztosítása érdekében, hogy szanálás esetén a bankok saját forrásai képezzék az elsődleges finanszírozási forrást.

Jóllehet az Egységes Szanálási Alap rendkívüli körülmények között likviditás biztosítására is felhasználható lehet, nagy valószínűséggel nem lesz elég nagy ahhoz, hogy kedvezőtlen forgatókönyv esetén a nagyon nagy bankok likviditási igényeit is kezelni tudja, különösen ha a fizetéseképtelenség oka éppen egy likviditási zavar; az ESZT ezért 2019-ben továbbra is aktívan folytatta a tárgyalásokat az intézményekkel és a tagállamokkal annak érdekében, hogy likviditást biztosító tartalékmegoldást találjon arra az esetre, ha a magánopciók kimerülnek. Ugyan több opciót is részletesen megvitatnak, nem született megállapodás. Ezért az ESZT megismétli, hogy sürgősen megoldást kell találni a jelenlegi rendszer hiányosságainak orvoslására, lehetőleg az ESZT garanciáinak figyelembevételével.

7. ÉRTÉKELÉSI PROJEKT

Az értékelési keret közzétételét követően az ESZT értékelési megközelítésének második kulcsfontosságú eleme az összehasonlító teljesítményértékelés céljára szolgáló szabványosított adatkészlet meghatározása, amely a szanálás alatt álló bank értékeléséhez szükséges minimális adatokat fedi le. A szanálással összefüggésben az értékelések megbízhatósága és megalapozottsága szempontjából döntő fontosságú, hogy a bankok vezetői információs rendszerei (MIS) mennyire képesek pontos és időszerű információkat szolgáltatni. Ezért az értékelési munka egyik alapvető előfeltétele az adatok rendelkezésre állása.

A világos iránymutatás és a minimumkövetelmények biztosítása érdekében az ESZT olyan értékelési adatkészletet dolgozott ki, amely egyértelmű elvárásokat határoz meg az adatigényekkel kapcsolatban. E célok elérése érdekében az adatmezők meghatározásainak közös értelmezésére van szükség. Ezek az adatutasítások további irányítást biztosítanak a kulcsfontosságú témák részletes meghatározása alapján.

Ezenkívül ezek az elvárások lehetővé teszik a bankok számára vezetői információs rendszereik fokozatos kiigazítását, hogy azok rövidebb időn belül pontos adatokat tudjanak szolgáltatni. Az ESZT értékelési adatkészlete az EBH bankunióknak szóló adatszótárát hajtja végre. Az ESZT és az EBH szorosan együttműködtek egymással a szanálás alatti értékelésre szolgáló adatkészlet szabványosítása érdekében végzett munkájuk során.

8. SZANÁLÁSTERVEZÉSI KÉZIKÖNYV (RPM)

Az ESZT 2019-ben befejezte a szanálástervezési kézikönyv frissített változatának kidolgozását, amelynek célja, hogy iránymutatást nyújtson a belső szanálási csoportok számára a szanálástervezési folyamat különböző elemeiről. Külön iránymutatást ad azokról a tevékenységekről, amelyeket a belső szanálási csoportoknak el kell végezniük a szanálástervezés során, hogy felkészítsék az ESZT-t, a nemzeti szanálási hatóságokat és más érintett feleket a szanálási esemény bekövetkezésének lehetőségére. Jóllehet a szanálástervezési kézikönyv számos szakpolitikai területe már meglévő szakpolitikai iránymutatásokon alapult, számos szakpolitikai terület, például a működési folytonosság és a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférést illetően jelentős bővítésre került sor a szanálástervezési kézikönyv kidolgozása során. A szanálástervezési kézikönyv egy belső dokumentum, amelyet a jövőbeni politikai fejleményeket és az alkalmazandó uniós jogi keret módosításait figyelembe véve rendszeresen felül fognak vizsgálni és frissítenek majd; ugyanakkor a bankokkal szembeni elvárásokra vonatkozó külső iránymutatás alapját a külső felekre hatást gyakorló elemek képezik.

9. A BANKOKKAL SZEMBENI ELVÁRÁSOK

Annak továbbá tisztázása érdekében, hogy az ESZT milyen képességek bizonyítását várja el a bankoktól, hogy igazolják szanálhatóságukat, az ESZT elkészítette a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumot. A dokumentum a szanálhatóság értékelésének bevált gyakorlatain alapul, és referenciaértékeket határoz meg a szanálhatóság értékeléséhez. A dokumentum egyértelművé teszi a piaci szereplők számára, hogy az ESZT milyen intézkedések meghozatalát várja el a bankoktól, és meghatározza ezeknek az intézkedéseknek az időkeretét.

Jóllehet az elvárásokat általánosan fogalmazták meg, a gyakorlatban ezeket az elvárásokat az ESZT belső szanálási csoportjaival folytatott párbeszéd alapján az egyes bankokhoz fogják igazítani. Az eredmény bekerül az ESZT egyes bankokra vonatkozó éves szanálási munkaprogramjaiba, amelyet közölnek az egyes bankokkal, és amely egyedi munkaprioritásokat határoz meg számukra szanálhatóságuk tekintetében.

A *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumot 2019 októberében nyilvános konzultációra bocsátották, a jóváhagyására és végleges változatának közzétételére pedig 2020. április 1-jén került sor.

2.2. Szanálhatóságértékelés

1. EGYEDI IRÁNYMUTATÁS A BANKOKNAK A SZANÁLHATÓSÁG MEGERŐSÍTÉSE ÉRDEKÉBEN

2019-ben a bankok szanálhatóságának megerősítését szolgáló két fő szakpolitikai fejlemény a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum és a MREL-politika aktualizálása volt a banki intézkedéscsomag 2019. júniusi közzétételét követően. A MREL-politika aktualizálását a fentiekben részletesen tárgyaltuk.

A *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum a szanálhatóságértékelés működésbe hozásának egyik fontos mérföldköve. Mint fent említettük, az összehasonlító teljesítményértékelésre szolgáló bevált gyakorlat formájában meghatározza azokat az intézkedéseket, amelyeket az ESZT hatáskörébe tartozó bankoktól a megfelelő szintű szanálhatóság biztosítása érdekében elvárnak. Az elvárásokat fokozatosan vezetik be, és a belső szanálási csoportok és a bankok közötti párbeszéd alapján testre szabják, és ezek a bankoknak küldött, prioritásokról szóló éves levelekben is szerepelnek. A MREL-politika és a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum fő fejleményei integrálódni fognak az ESZT 2020-as szanálhatóságértékelési megközelítésébe.

2. HŐTÉRKÉP

Az ESZT 2019-ben elkezdte egy „hő térkép” elkészítését, amely a bankok összehasonlító teljesítményértékelését és osztályozását mutatja be a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentum ismertetett egyes szanálhatósági feltételekkel, többek között a megfelelő veszteségviselési és újratőkésítési képesség kiépítésével kapcsolatban elért haladás alapján.

2.3. A szanálástervezéshez szükséges adatok

A szanálástervezéshez szükséges adatok rendelkezésre állásának biztosítása érdekében az ESZT éves adatgyűjtési projektet indít a bankok évente december végén beérkező adatainak felhasználásával. A 2019. évi szanálástervezési ciklusra az ESZT többek között az alábbiakat kérte: a kötelezettségekre vonatkozó adatok, amelyeket a kötelezettségek hitelezői feltőkésítés során való felhasználhatóságának elemzésére és a MREL-célszint meghatározására használnak fel, a bankok kritikus funkcióira vonatkozó saját értékelése, valamint a bankok számára a pénzügyi piaci infrastruktúrát biztosító szolgáltatókra vonatkozó részletes adatok.

1. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ EBH-VAL ÉS AZ EKB-VAL

Az ESZT továbbra is szorosan együttműködik az EBH-val és az EKB-val a szanálási jelentések terén, összhangban az ESZT és e szervezetek között létrehozott együttműködéssel. Az ESZT a 2020-as adatgyűjtés előkészítésének alapjául az EBH által az EBA 2.9 keretrendszerben kidolgozott XBRL taxonómiát használta fel, és azt az EBH által elő nem írt külön adatokkal bővítette. Ennek az

együttműködésnek a célja a bankok adatszolgáltatási terheinek csökkentése az azonos adatpontok kettős bejelentésének elkerülésével. Lehetővé teszi továbbá az ESZT számára, hogy továbbra is felhasználhassa az EBH e területen szerzett tapasztalatait.

2019 nyarán az ESZT lebonyolította az EBH felé történő első szekvenciális jelentéstételt, és ennek során az ESZT-hez beérkezett összes jelentést (mind XBRL, mind Excel formátumban) elküldte az EBH-nak. Az ESZT és az EBH a jövőre nézve azt tervezi, hogy a 2020-as adatgyűjtés céljából automatizálja ezt a folyamatot.

Ami az EKB-t illeti, az ESZT folytatta adatmegosztási kezdeményezését, és átadta az EKB-nak a kötelezettségekre vonatkozó adatokat tartalmazó, XBRL-formátumban beérkezett jelentéseket. Az EKB a meglévő egyetértési megállapodással összhangban megosztotta a COREP és a Finrep információkat, amelyeket elsősorban a bankoktól a kötelezettségekre vonatkozóan beérkező adatok validálására használtak fel.

2. A 2020. ÉVI SZANÁLÁSI JELENTÉS ADATIGÉNYLÉSEINEK VÉGLEGESÍTÉSE

A 2020-as adatgyűjtési megkeresés előkészítése érdekében az ESZT 2019-ben három jelentős változás bevezetésén kezdte meg a munkát.

Először is 2020-tól minden szanalási jelentés gyűjtésére kizárólag XBRL-formátumban kerül majd sor. Ez azt jelenti, hogy ahhoz, hogy a jelentéseket érvényesnek lehessen tekinteni, a bankoknak és a nemzeti szanalási hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az ESZT-nek küldött szanalási adatok megfeleljenek bizonyos kötelező adatminőségi kritériumoknak. Ez összhangban van az EBH szanalási jelentésekről szóló határozatával (EBA/DC/2019/268). E változás fő előnye, hogy növeli a bankok és a nemzeti szanalási hatóságok kapacitását, hogy szükség esetén fokozzák az adatjelentés gyakoriságát és automatizálják az adatellenőrzéseket, és ezzel javítsák az általános adatminőséget a MREL-kalibrálás és szanalástervezés számára.

A második fő változás az EBH-val közösen meghozott döntés, amely szerint a szekvenciális megközelítést alkalmazzák a szanalási jelentésekre. A bankoktól gyűjtött szanalási adatokat az EBH-nak történő továbbítás előtt először a nemzeti szanalási hatóságok, majd az ESZT gyűjtik központilag egybe. Ez a folyamat csak a bankunió nemzeti szanalási hatóságait érinti, és ezen adatgyűjtés hatálya kiterjed az ESZT-bankok és a kevésbé jelentős intézmények adataira is. A nemzeti szanalási hatóságok és az EBH számára hozzáadott értéket jelent, hogy egyetlen kapcsolattartó pont továbbítja és fogadja az adatokat. Ez csökkenti az IKT-fejlesztések költségeit, és egyszerűíti a jelentéstételi folyamatot és a kommunikációt. Csoportszintű szanalási hatóságként (GLRA) az ESZT hozzáfér a bankunióban székhellyel rendelkező csoportok és szervezetek összes szanalási adatához, ami megkönnyíti a szanalástervezésre és a kevésbé jelentős intézmények felügyeletére vonatkozó megbízatásának végrehajtását.

Harmadszor, az ESZT adatgyűjtést indított a MREL és a TLAC kapacításra vonatkozó adatok megszerzése érdekében, amelyeket a kötelezettségekre vonatkozó adatjelentések nem tartalmaznak. A MREL és a TLAC kapacításra vonatkozó új adatokra azért van szüksége az ESZT-nek, hogy a 2020-as szanalástervezési ciklus során köztes MREL-célértékeket tudjon meghatározni. A kért adatpontok az EBH jelenleg konzultáció alatt álló jelentéstételi sablonjainak tervezetében szereplő adatok részhalmazai, és ezeket évente, Excel-formátumban kérik majd be, amíg az ESZT gyűjtését fel nem váltja az EBH ITS.

2.4. Párbeszéd a bankokkal

1. ÁGAZATI PÁRBESZÉD

Az ESZT 2019-ben is igyekezett folyamatosan tájékoztatni az ágazatot a szanalástervezés terén elért eredményeiről. A bankokkal tartott kétoldalú találkozók és munkaértekezleteken túl az ESZT 2019. június 18-án és december 16-án két ágazati párbeszédet szervezett, ahol az uniós szintű és nemzeti bank-

szövetségek képviselői és a bankunió tagállamaiból érkező partnereik, a nemzeti szanálási hatóságok képviselői, valamint az Európai Bizottság, az Európai Parlament és az EKB képviselői üléseztek. A banki intézkedéscsomag jóváhagyására és a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentumra (részletesebben lásd a 2.1. szakaszban) tekintettel mindkét esemény középpontjában a MREL-politika állt. Konkrétan, a júniusi párbeszéd elsősorban a szinkronizált 12 hónapos szanálástervezési ciklus bevezetésére és az ESZT bankokkal szemben támasztott elvárásainak bemutatására, valamint a CRR2 elfogadását követően a 2018. évi MREL-politikában bevezetett változásokra összpontosított. A decemberi ágazati párbeszéd során az ESZT bemutatta a banksomag által bevezetett főbb változásokat, a *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentummal kapcsolatos ágazati konzultáció fő eredményeit, és megvitatta az ágazattal azokat a legfontosabb területeket, amelyeket a közelgő 2020-as MREL-politika módosítani fog.

Ezenkívül 2019. július 5-én került sor az ESZT és az Európai Bankföderáció közötti második vezető testületi párbeszédre, amelynek keretében az ESZT és az ágazat képviselői aktív eszmecserét folytattak a szanálással kapcsolatos kérdésekről – a MREL-ről, a szanálhatósági értékelésről és a szanálás alatti finanszírozásról. Az ágazat képviselőivel folytatott párbeszéd az ESZT által a bankok szanálhatóságának biztosítása érdekében végzett munka fontos elemei. Az ezeken az eseményeken adott magyarázatok és pontosítások biztosítják, hogy a piaci szereplők jobban megértsék a bankokkal szemben támasztott követelményeket, valamint tájékozódjanak a jogi vagy politikai fejlemények eredményeként várható változásokról.

2. NYILVÁNOS KONZULTÁCIÓ

Munkája átláthatóságának további fokozása érdekében 2019-ben az ESZT új megközelítést fogadott el a fő szakpolitikai dokumentumaira irányuló nyilvános konzultációkkal kapcsolatban. Az ESZT már e lépés előtt is aktívan kommunikált az ágazat képviselőivel az ESZT éves konferenciáján, az ágazati párbeszédiken, az Európai Bankföderáció vezető testületi párbeszédein, a bankspecifikus munkaértekezleteken és más hasonló rendezvényeken; azonban az ESZT 2019-ben úgy döntött, hogy hivatalos nyilvános konzultációkat indít fő szakpolitikai dokumentumairól.

Elsőként *Bankokkal szembeni elvárások* című dokumentummal kapcsolatban indult nyilvános konzultáció, amely 2019 novemberében kezdődött és hat hétig tartott, lehetővé téve minden érdekelt fél számára, hogy véleményt nyilvánítson, és javaslatokat tegyen a dokumentum tartalmára vonatkozóan.

2.5. Felkészülés a brexitre

2019-ben a brexittel kapcsolatos folyamatos bizonytalanság kihívások elé állította a szanálástervezést és a határokon átnyúló együttműködést, valamint a bankok szanálhatóságát. Az ESZT már régóta készül a brexitre, és ennek eredményeként 2018 novemberében elfogadta a brexittel kapcsolatos várakozásokról szóló dokumentumot, amely a következő kulcsfontosságú területekre összpontosít: MREL jogosultság, belső veszteségtűrő képesség, működési folytonosság, a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés, valamint irányítás és vezetői információs rendszerek. 2019 során a belső szanálási csoportok a várakozások alapján folytatták az együttműködést az érintett bankokkal annak érdekében, hogy az Egyesült Királyság EU-ból való kilépésére felkészülve biztosítsák ezeknek a bankoknak a szanálhatóságát.

A brexit politikai fejleményeinek kibontakozásával párhuzamosan az ESZT továbbra is rendszeres kapcsolatban volt a Bank of Englanddal, valamint az uniós intézményekkel és hatóságokkal, és különösen az EKB-val működött együtt szorosan azon bankok tekintetében, amelyek a brexit eredményeként tevékenységüket áthelyezik a bankunióba és az ESZT hatásköre alá kerülnek.

Amint azt a 2019. évi munkaprogram vázolja, az Egyesült Királyság harmadik országgá válik, és ennek kapcsán valamennyi uniós banknak megfelelő mechanizmusokat kell bevezetnie annak biztosítása

érdekében, hogy az Egyesült Királyság joga alapján történő jövőbeli kibocsátások továbbra is beszámíthatók legyenek a MREL teljesítésébe. A jelenlegi kibocsátásoknak ugyanúgy kell megfelelniük a beszámíthatósági feltételeknek, ahogy bármely más harmadik országbeli kibocsátásoknak. Azoknak a bankoknak, amelyek tevékenységüket áthelyezik a bankunióba, és az ESZT hatáskörébe kerülnek, biztosítaniuk kell, hogy uniós műveleteik válság esetén szanálhatóak legyenek. A brexit és a Covid19 hatásainak kezelése érdekében minden eddiginél szorosabbnak és hatékonyabbnak kell lennie az EKB-val, a nemzeti illetékes hatóságokkal, a nemzeti illetékes hatóságokkal, a nemzeti szanálási hatóságokkal, az ESZT nemzetközi partnereivel és a magukkal a bankokkal folytatott együttműködésnek.

2.6. Pénzügyi stabilitási elemzés

A szanálási keretrendszer egyik átfogó célja a bankcsődök által a pénzügyi stabilitásra és a tágabb gazdaságra gyakorolt lehetséges negatív hatások elkerülése. A pénzügyi stabilitással kapcsolatos megfontolások ezért az ESZT tevékenységeinek minden elemébe beleépülnek, mind a szanálástervezésben, mind pedig a válsághelyzetekben.

Az ESZT 2019-ben megkezdte a munkát a kritikus funkciók értékelésének további harmonizálása és a pénzügyi stabilitási eszközök fejlesztése érdekében. Ez utóbbi esetében a hangsúly a fertőzőtség hálózati elemzés segítségével történő felmérésének eszközeire, valamint a reálgazdaságra gyakorolt hatás becslésére helyeződött, amelynek során testre szabott ökonometria modellekkel értékelték a bankcsőd által kiváltott hitelsokk valódi változóit érő sokkhatásokat.

2.7. Együttműködés a nemzeti hatóságokkal, az európai intézményekkel és a nem uniós hatóságokkal

2019-ben az ESZT különböző szinteken folytatta együttműködését az érdekelt felekkel, például az európai intézményekkel, a bankunión belüli tagállamok nemzeti hatóságaival, valamint a bankunión kívüli tagállamokkal és a nem uniós országokkal. Ez a folyamatos európai és nemzetközi együttműködés biztosítja az információ, a munkafolyamatok és a bevált gyakorlatok folyamatos cseréjét, és ezért alapvető fontosságúnak bizonyul az ESZT munkájához. Nemcsak megerősíti a szanálási keretrendszert, hanem megerősíti a hatóságok közötti bizalmat, és fokozza a releváns témákban folytatott információcserét.

1. EGYÜTTMŰKÖDÉS A NEMZETI SZANÁLÁSI HATÓSÁGOKKAL

Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott együttműködés 2018 végén elfogadott, az egységes szanálási mechanizmuson belüli eljárásokat és útmutatásokat meghatározó új kerete alapján folytatta a nemzeti szanálási hatóságokkal létrehozott megerősített és szoros együttműködését. A belső szanálási csoportokban folyó mindennapi szanálástervezés terén továbbra is hatékonyak és szorosak voltak a munkakapcsolatok, a nemzeti szanálási hatóságok pedig a külön bizottságokban és a plenáris üléseken értékes információkat szolgáltattak az alapvető ESZT-politikákhoz, valamint az Egységes Szanálási Alap működésével kapcsolatos eljárásokhoz. Ezenkívül számos nemzeti szanálási hatóság aktívan részt vett a 2019-ben végrehajtott próbagyakorlatokban.

Végül, de nem utolsósorban az ESZT 2019-ben elmélyítette a tárgyalásokat a bankunión kívüli tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival annak érdekében, hogy megerősítse az együttműködést a közelgő szanálástervezési ciklusok során, és ezáltal megkönnyítse az európai bankcsoportok szanálhatóságát.

2. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ EURÓPAI INTÉZMÉNYEKKEL ÉS ÜGYNÖKSÉGEKKEL

(A) EURÓPAI PARLAMENT

Az ESZT nyilvános elszámoltathatósági kötelezettségének megfelelően az ESZT elnöke 2019-ben három nyilvános meghallgatáson vett részt az Európai Parlamentben. Az elnök 2019. július 22-én bemutatta a 2018. évi éves jelentést az ECON-bizottság nyilvános meghallgatásán, valamint egy 2019. december 3-i nyilvános meghallgatás alkalmával az ESZT 2020-ra szóló munkaprogramját is ismertette. Az elnök meghívás alapján ad hoc üléseken is jelen volt, és részt vett a felszámolás uniós szabályozásával foglalkozó, az ECON-bizottság által szervezett magas szintű munkaértekezleten. Az ESZT továbbra is szorosan tartotta a kapcsolatot és eszmecserét folytatott az európai parlament képviselőikkel és az ECON-bizottság titkárságával a megbízatásával kapcsolatos valamennyi kérdésben, valamint időben és átfogó módon választ adott a parlamenti kérdésekre.



(B) EURÓPAI BIZOTTSÁG

Az ESZT 2019-ben is minden szinten folytatta szoros együttműködését a Bizottság érintett főigazgatóságaival az ESZT munkájához és funkcióihoz kapcsolódó különböző témákban, főként a Pénzügyi Stabilitási Főigazgatósággal, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatóságával (DG FISMA) és a Versenypolitikai Főigazgatósággal (DG COMP). A Bizottság pedig megfigyelőként részt vett az ESZT plenáris és ügyvezetői testületi ülésein, valamint az ESZT bizottságainak ülésein is. E folyamatos cserekapcsolat keretében az ESZT igyekezett szakértelmet és technikai támogatást biztosítani a banki intézkedéscsomag végrehajtásához, és előmozdította a betétbiztosítással kapcsolatos jogalkotási munkát. Ezenkívül 2019. augusztus 1-jétől alkalmazandó az ESZT és a Bizottság közötti egyetértési megállapodás. Annak ellenére, hogy ez a megállapodás elsősorban a gyakorlatban már egyébként is működő eljárásokat és együttműködést formalizálta, hasznosnak tartották az egyetértési megállapodás aláírását, mivel egyértelműen meghatározza az együttműködés és az információcsere szabályait.



(C) AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA

Hasonlóképpen az ESZT számos területen fenntartotta kapcsolatait és együttműködését a Tanáccsal, és rendszeresen eszmecserét folytatott a Tanács román és finn elnökségeivel a prioritásaik tekintetében. Az elnök meghívásának eleget téve részt vett az eurócsoport ülésein. Az ESZT hozzájárult és részt vett az eurócsoport munkacsoportjának és a Gazdasági és Pénzügyi Bizottságnak a banki intézkedéscsomagot, a TLAC-standard végrehajtását, a szanálhatósági keretrendszer megerősítését és a betétbiztosítást érintő munkájában. Emellett az ESZT technikai támogatást nyújtott és prezentációkat tartott ezekről a témákról a magas szintű munkacsoport különféle összetételű ülésein. Az ESZT 2019-ben is rendelkezésre bocsátotta technikai szakértelmét azzal a céllal, hogy támogassa az Egységes Szanálási Alapra vonatkozó közös védőháló bevezetéséről folytatott tárgyalásokat az összehangolt fellépéssel foglalkozó munkacsoport (TFCA) keretében.



(D) EURÓPAI KÖZPONTI BANK

2019-ben minden szinten folytatódott a szoros együttműködés és információcsere az EKB-vel annak felügyeleti minőségében, mind működési, mind szakpolitikai kérdésekben, összhangban a megfelelő rendeletekkel és az egyetértési megállapodással. Ez kiterjedt a helyreállítási és szanálási tervekhez szükséges szokásos információcserére, valamint a horizontális szintű munkára és a széles körű kölcsönös elemzési munkára. A nyers adatokkal kapcsolatban az ESZT és az EKB az év során javította a folyamat automatizálását támogató cseremechanizmusokat. A szakpolitikai együttműködést nagymértékben az új banki intézkedéscsomag mozgatta, amely néhány új közös érdekű területet is magában foglal, pl. a szavatolóitoke csökkentésének engedélyezési rendszerét és a MREL teljesítésébe beszámítható eszközöket. Emellett a Bizottság megfigyelőként részt vett az ESZT plenáris és ügyvezetői testületi ülésein, valamint az ESZT belső bizottságainak ülésein is.



(E) EURÓPAI BANKHATÓSÁG



2019-ben az ESZT szorosan együttműködött az EBH-val, a szanálási kollégiumok működésére és a BRRD keret alkalmazására helyezve a hangsúlyt. Az ESZT a szabályozási keretrendszerrel összhangban beszámolt az EBH-nak az összes kötelező MREL-határozatról is. Az ESZT aktív tagja volt két alcsoportnak is, mégpedig a szanálástervezés felkészültségével (SGRPP) és a szanálás végrehajtásával (SGRE) foglalkozó alcsoportnak. Így az ESZT 2019 során egyebek mellett hozzájárult az MREL-re és a TLAC-re vonatkozó harmonizált jelentési és közzétételi követelmények kidolgozásához. Ezen túlmenően az ESZT más releváns szanálási témákat is nyomon követett, például az EBH által a banki vezetői információs rendszerekre vonatkozó adatszótár kidolgozásával kapcsolatban végzett munkát, valamint a banki intézkedéscsomag miatt szükséges végrehajtás-technikai standardok előkészítésével kapcsolatos néhány munkafolyamatot. Az ESZT kulcsszerepet töltött be az EBH Szanálási Bizottságában. A bizottság elnöke az egyik ESZT-tag, Sebastiano Laviola, aki megfigyelőként részt vesz az EBH felügyelőtanácsának ülésein is.

3. EGYÜTTMŰKÖDÉS A NEM UNIÓS HATÓSÁGOKKAL

(A) SZANÁLÁSRA VONATKOZÓ KÉTOLDALÚ EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK

2019. október 11-én az ESZT levélváltás útján kétoldalú együttműködési megállapodást kötött a pénzügyi szolgáltatásokért felelős japán hivatallal. Ez tovább bővítette a 2017 és 2018 között már megkötött hat együttműködési megállapodás sorát ⁽¹⁰⁾. Ezek a megállapodások alapul szolgálnak az információcseréhez és a szanálástervezéssel kapcsolatos együttműködéshez, valamint a bankunión és a nem uniós országokon belül működő pénzintézetek esetében történő tervezés végrehajtása tekintetében a határokon átnyúló szanálhatóság megerősítése érdekében.

(B) GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉGŰ BANKOKRÓL SZÓLÓ EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK AZON VÁLSÁGKEZELŐ CSOPORTOK SZÁMÁRA, AMELYEK SZÉKHELY SZERINTI HATÓSÁGA AZ ESZT

2019 decemberében az ESZT intézményspecifikus együttműködési megállapodást kötött az ESZT hatáskörében működő globálisan rendszerszintű jelentőségű bankok (G-SIB-ek) válságkezelési csoportjairól. Ezen együttműködési megállapodások megkötése fontos mérföldkövet jelentett, és összetett, többoldalú tárgyalásokat zárt le. Az aláírók közé tartoznak többek között az olyan nem uniós hatóságok, mint az USA szövetségi betétbiztosítója, a New York-i pénzügyi szolgálat, az USA szövetségi tartalékrendszerének kormányzótanácsa, az USA értékpapír- és tőzsdebizottsága, a mexikói banki megtakarítások védelmével foglalkozó intézet, a mexikói nemzeti bank, a mexikói értékpapírbizottság, valamint a brazil központi bank.

Az ESZT 2019-ben csatlakozott továbbá a kanadai, svájci és USA-beli szanálási hatóságok által befogadott válságkezelési csoportokra vonatkozó együttműködési megállapodásokhoz is, hogy 2020-ban véglegesítsék azokat.

(C) A NEM UNIÓS HATÓSÁGOK SZAKMAI TITOKTARTÁSI ÉS BIZALMAS KEZELÉSI RENDSZEREINEK ÉRTÉKELÉSE

A BRRD 98. cikkével összhangban az információcsera a nem uniós hatóságokkal attól függ, hogy szakmai titoktartási követelményeik és szabványaik egyenértékűek-e az EU szabályozásával. Az ESZT ezért véleményeket fogadott el hat harmadik országbeli hatóság titoktartási és bizalmas kezelési rendszereinek egyenértékűségéről. Összességében a bizalmas kezelés egyenértékűségére vonatkozó ESZT-vélemények száma 2019-ben 21-re nőtt.

⁽¹⁰⁾ Ezeket az együttműködési megállapodásokat az ESZT weboldala sorolja fel és teszi közzé (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Szabályozási tevékenység/az érintett dokumentumok jogalkotási folyamata

A jogalkotási folyamat során az ESZT küldetése az volt, hogy szakértelmet és technikai tanácsadást nyújtson a Bizottságnak és a társjogalkotóknak a jogalkotási folyamat különböző szakaszaiban.

1. A BANKOKRA VONATKOZÓ INTÉZKEDÉSCSOMAG

2019-ben az ESZT szoros figyelemmel kísérte az úgynevezett banki intézkedéscsomagot, miután a társjogalkotók 2018. decemberben politikai megállapodást értek el. A BRRD2, SRMR2, CRR2 és a CRD5 végleges jogszabályi szövegeit 2019. június 7-én tették közzé az *Európai Unió Hivatalos Lapjában*, és ezek a kihirdetést követő 20. napon léptek hatályba. A jogszabályok hatálybalépésére (és későbbi szakaszosan történő alkalmazásukra) tekintettel az ESZT számos belső prezentációt készített, hogy tájékoztassa az ESZT vezetését és az ESZT teljes személyzetét a bankcsomagban foglalt új szabályokról. Emellett az ESZT összevetette ezeket a szabályokat az ESZT belső politikájával, módszertanaival és útmutatóival, hogy felkészüljön a új szabályok ESZT-n belüli végrehajtására, amint azok alkalmazandóvá válnak⁽¹⁾. Az ennek kapcsán tett megállapítások közvetlenül beépültek az ESZT új MREL-politikájának megfogalmazásába, amely a bankcsomag által bevezetett új keretet alkalmazza. Az ESZT az új szabályok végrehajtására irányuló terveiről a társjogalkotóknak (pl. az EP meghallgatásain, a különböző összetételekben ülésező Tanácsnak stb.), az ágazatnak (vö. ágazati párbeszéd, munkaértekezlet stb.) és a nyilvánosságnak (vö. a MREL-politika kiegészítése és más publikációk, konferenciák stb.) is beszámolt.

2. PÉNZÜGYI PIACI INFRASTRUKTÚRÁK SZANÁLÁSA

Az ESZT 2019-ben is folytatta uniós és nemzetközi szintű munkáját a pénzügyi piaci infrastruktúrák, és különösen a központi szerződő felek (CCP) rendezett szanálásáért. Az ESZT következetesen hangsúlyozta, hogy mennyire fontos szanálási keretet létrehozni a központi szerződő felek számára. Ezenkívül az ESZT úgy véli, hogy a bankok szanálási hatóságainak a központi szerződő felek és klíringtagjaik közötti összefonódás miatt szerepet kell játszaniuk a központi szerződő felek helyreállításában és szanálásában is. E célból az ESZT üdvözölte a központi szerződő felek helyreállítására és szanálására vonatkozó uniós keret létrehozásáról szóló tárgyalások újraindítását. Az ESZT szorosan figyelemmel fogja kísérni az ebben az ügyben elért haladást, és készen áll arra, hogy hozzájáruljon a vitához.

3. EURÓPAI BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZER

2019-ben technikai szinten folytatódott az európai betétbiztosítási rendszer bevezetését érintő viták is a különböző összetételekben ülésező Tanácsban, amelynek célja, hogy az euróövezet valamennyi tagjának fokozottan központosított betétbiztosítási rendszert alakítsanak ki, és a bankunió harmadik pillérét kiegészítsék, az ESZT pedig adott esetben részt vett és felszólalt ezeken az üléseken. Az ESZT továbbra is úgy véli, hogy a harmadik pillér végrehajtása a bankunió kiteljesítésének előfeltétele, és ismételten hangsúlyozza az előrelépés szükségességét e fontos ügy kapcsán.

4. A VÉDŐHÁLÓVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

Annak érdekében, hogy az SRF-hez való hozzáférést igénylő szanálás esetén jogi megbízatása teljesüljön, az ESZT-nek mindenkor elegendő pénzügyi eszközökkel kell rendelkeznie. Miközben az SRF finanszírozási szintje az előzetes hozzájárulások és hitelkeret-megállapodások (LFA-k) útján folyamatosan feltöltődött 2019-ben, a közös védőháló utolsó eszközként mindenkor hatékony segítségül szolgálhat a szanálási stratégia végrehajtásához, és így tovább támogathatja a pénzügyi stabilitást.

⁽¹⁾ További információk a 2.1. és a 2.6.1.(e) szakaszban.

2019 során az ESZT folytatta a hatóságokkal és a tagállamokkal folytatott szoros együttműködését a TFCA keretében. Az eurócsoport 2019. decemberi ülésén elvi megállapodás született az ESM közös védőhálóra vonatkozó jogi keretéhez kapcsolódó dokumentumcsomagról. Ez magában foglalta a közös védőhálóra vonatkozó iránymutatást, az árképzési iránymutatást és a Kormányzótanács három határozatát. 2020-ban folytatódik a munka a védőhálóról szóló megállapodásról, amely meghatározza a részletes pénzügyi feltételeket, amelyek vonatkozásában néhány szempont megvitatásra vár. Különösen fontos lesz az információmegosztási szabályok elfogadása, amelyek biztosítják a megosztott információk hatékony védelmét.

2.9. Tárgyalások a bankunióhoz való lehetséges csatlakozásról

Az EU 27 tagállama közül jelenleg 19 tagja a bankuniónak, tehát az SRM-nek is. 2019 során az ESZT a következő négy, bankunió kívüli tagállam számára nyújtott támogatást a bankunióhoz való csatlakozásra irányuló erőfeszítései során: Bulgária és Horvátország, amely az euróövezethez való csatlakozás iránti kérelmében hivatalos lépéseket kezdeményezett a bankunióhoz való csatlakozás érdekében, Dánia és Svédország, amely pedig előzetes vizsgálatokat végzett a bankunióhoz való csatlakozás kockázatai és előnyei tekintetében.

(A) FELKÉSZÜLÉS AZ SRM-HEZ VALÓ LEHETSÉGES CSATLAKOZÁSRA

2019 folyamán az ESZT aktívan részt vett Bulgária és Horvátország bankunióhoz történő csatlakozásának az előkészítésében. Miután létrejön az EKB és központi bankjaik közötti szoros együttműködés, a két ország egyidejűleg az SSM és az SRM részt vevő tagállamává válik. A folyamatot hivatalosan azzal indították el, hogy a Bolgár Nemzeti Bank (BNB) 2018 júliusában, a Horvát Nemzeti Bank pedig 2019. májusában kérelmet nyújtott be az EKB-hoz (a szoros együttműködés kialakítása érdekében). Ezzel összefüggésben az ESZT szorosan együttműködött a bolgár és a horvát hatóságokkal, valamint az EKB-val, hogy az összes érintett felet a következő két fő célkitűzés megvalósítása felé irányítsa: i. a bolgár és a horvát bankok közvetlenül a belépés utáni integrálása az SRM szanalástervezési ciklusába (a rendszerszinten jelentős intézmények esetében), illetve a felügyeleti funkcióba (a kevésbé jelentős intézmények esetében); és ii. az Egységes Szanalási Alaphoz nyújtott hozzájárulások összegének kiszámítása a belépést követően, valamint az LFA teljesítése.

(B) TECHNIKAI TANÁCSADÁS AZ SRM-HEZ VALÓ LEHETSÉGES CSATLAKOZÁS KAPCSÁN

Dánia és Svédország külön bizottságokat hozott létre, amelyek átfogó jelentéseket készítettek a bankunióhoz való esetleges csatlakozásuk előnyeiről és lehetséges kockázatairól; e jelentéseket 2019 végén közzétették, és ezeknek kell majd a későbbi politikai megbeszélések alapját képezniük. Az ESZT mindkét országgal technikai szintű együttműködést folytatott, hogy kezelje a bankrendszereik egyes szempontjainak lehetséges megközelítésével kapcsolatos különféle kérdéseket és problémákat.

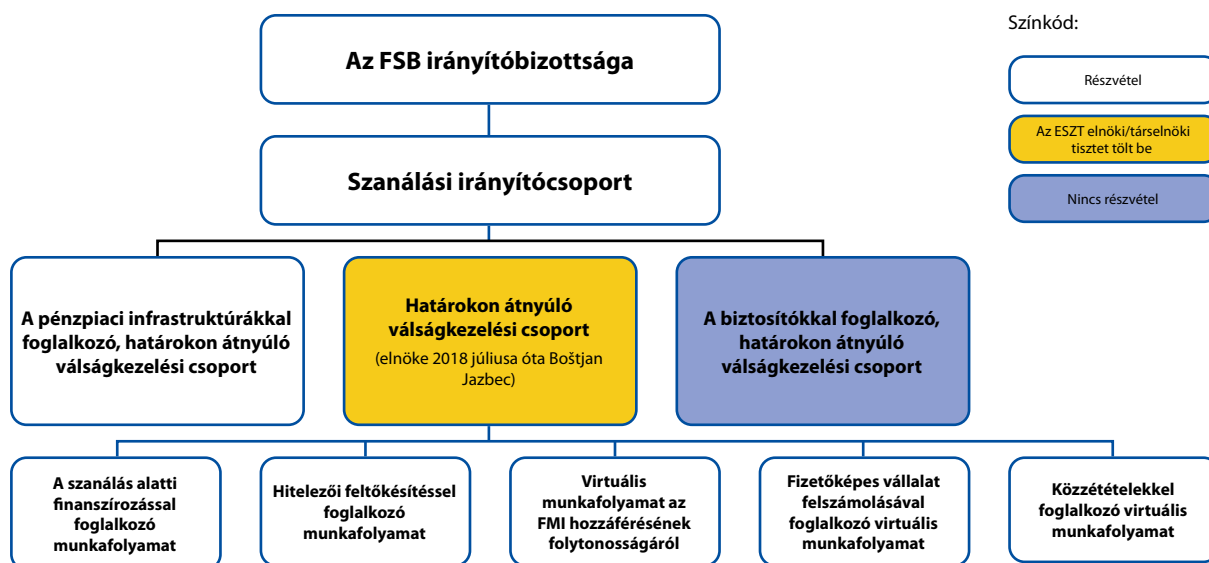
2.10. Nemzetközi kapcsolatok

A Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) és más kormányközi szervezetek fontos szerepet játszanak a konvergencia előmozdításában és a szanalás területén nyújtott tanácsadásban. Ezzel összefüggésben, a bankunió belül az euróövezet legfontosabb bankjaiért és a határokon átnyúló tevékenységű bankcsoportokért közvetlenül felelős szanalási hatóságként az ESZT továbbra is közreműködött szakértelmével e kormányközi szervezetek sikeres munkájában.

1. PÉNZÜGYI STABILITÁSI TANÁCS

A szanálási irányítócsoporthoz az átfogó bizottság, amely a szanálási ügyekkel foglalkozik az FSB-ben. A szanálás irányítócsoporthoz kívül az ESZT részt vett az FSB összes szanálással foglalkozó csoportjában és munkafolyamatában, különösen a bankokkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoportban, amelynek elnöki tisztségét 2018 júliusa óta az ESZT testületi tagja, Boštjan Jazbec tölti be, valamint a pénzügyi piaci infrastruktúra szempontjából fontos kérdésekre összpontosító határokon átnyúló válságkezelési csoportban. A 2. ábra áttekintést nyújt az FSB azon fő bizottságairól, amelyek lényegesek az ESZT tevékenységei szempontjából.

2. ábra: Az FSB irányítása a szanálás területén



A bankokkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoporton belül az ESZT hozzájárult a TLAC-standard végrehajtásáról szóló, 2019. júliusban közzétett jelentéshez, valamint az el nem osztott TLAC-erőforrások meghatározásával kapcsolatban folyó munkához. Ezen túlmenően az ESZT részt vett az FSB következő témákkal foglalkozó munkaértekezletein: a TLAC előzetes elhelyezése és elkülönítése; a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés folyamatossága; és szanálás alatti likviditás, valamint aktívan részt vesz a hitelezői feltőkésítés végrehajtásával és a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés folytonosságával kapcsolatos elemek operacionalizálására irányuló virtuális munkafolyamatokban. Ezenfelül az ESZT közreműködött a szanálástervezésről és szanálhatóságról szóló nyilvános közvetételekkel kapcsolatos munkában, valamint a fizetőképessé származtatott és kereskedési tevékenységek megszüntetéséről folyó munkában, amelyről 2019-ben nyilvános konzultációt tartottak. Végül pedig az FSB éves szanálhatóságértékelési eljárásával összefüggésben az ESZT 2019-ben egyedi leveleket küldött a hatáskörébe tartozó rendszerszempontból fontos globális bankoknak, bemutatva az elért haladást és a szanálhatóság javítása előtt álló megmaradt kihívásokat.

2. NEMZETKÖZI VALUTAALAP

Az ESZT által 2019-ben a Nemzetközi Valutaalappal (IMF) folytatott együttműködés elsősorban az euróövezet pénzügyi szektorára irányuló értékelési program (FSAP) közvetlen nyomon követését érintette, amelyet 2018. július 19-én fejeztek be. Ebben az időszakban az SRB tárgyalta az IMF-fel, hogy megvitassa többek között az MREL-követelményeket, a BRRD2 végrehajtását, a szanálás alatti likviditást, a bankok felszámolását és a korai intervenciók keretét. A megvitatott kérdések különösen az euróövezet pénzügyi szektorára irányuló értékelési program keretében korábban azonosított elemekhez kapcsolódtak.

3. VÁLSÁGKEZELÉS

A szanálástervezésen kívül az ESZT egyik alapvető feladata, hogy készenlétben álljon, és válság esetén gyorsan és hatékonyan beavatkozzon. Az ESZT ezért 2019-ben is tovább erősítette a válsághelyzetre való felkészültséggel kapcsolatos munkáját, és egy külön szanálási taktikai csoportot hozott létre, amely a válsághelyzetre való felkészültséggel kapcsolatos belső munkát irányítja; egyszersmind több próbagyakorlatot is végrehajtott, szoros együttműködésben számos más hatósággal. Ezen túlmenően az ESZT folytatta a meghallgatáshoz való joggal kapcsolatos eljárás tekintetében végzett munkát, és nyomon követve a Banco Popular Español, S.A. (BPE) határozatát. Végül, de nem utolsósorban, az ESZT-nek 2019-ben kellett értékelnie, hogy az AS PNB Banka fizetéseképtelen, vagy valószínűleg fizetéseképtelenné váló intézmény-e, és a megfelelő mérlegelés után negatív szanálási határozatot hozott az AS PNB Banka vonatkozásában.

3.1. Szanálási határozatok és elutasító határozatok

1. AS PNB BANKA

2019. augusztus 15-én, az EKB azon határozatát követően, amely fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné váló intézménynek nyilvánította az AS PNB BANKA-t, az ESZT úgy döntött, hogy nincs szükség szanálási intézkedésre.

Az ESZT a helyzet értékelését követően egyetértett az EKB értékelésével és arra a következtetésre jutott, hogy nem állnak rendelkezésre olyan felügyeleti vagy magánszektorbeli intézkedések, amelyek megakadályozhatnák a bank csődjét. Miután gondosan mérlegelte, hogy a szanálási intézkedés szükséges és arányos-e az uniós szanálási keretben meghatározott célkitűzések garantálásához, az ESZT azt a következtetést vonta le, hogy ennél a banknál a szanálási intézkedés nem szolgálja a közérdeket. Kiemelendő, hogy az AS PNB Banka nem látott el kritikus funkciókat, és úgy számították, hogy fizetéseképtelensége nem gyakorol jelentős hátrányos hatást Lettország vagy más tagállamok pénzügyi stabilitására. Az ESZT a nemzeti jogszabályoknak megfelelő végrehajtás céljából továbbította a döntést a lett pénzügyi és tőkepiaci bizottságnak.



2. BANCO POPULAR – NYOMON KÖVETÉS

2017. június 7-én az ESZT elfogadta első szanálási határozatát. A határozat a BPE-t, a Banco Popular Group anyavállalatát érintette ⁽¹²⁾. A szanálási rendszer hatálybalépésének eredményeként a BPE részvényeit, beleértve a Banco Popular csoport teljes üzletágát is, azonnali hatállyal átadták a Santander csoportnak, miután gyakorolták a BPE tőkeinstrumentumainak leírásával és átalakításával kapcsolatos hatáskört. A szanálási program biztosította a Banco Popular Group által ellátott kritikus funkciók folytonosságát, megőrizte a pénzügyi stabilitást és elkerülte az állami pénzeszközök igénybevételét, a fedezett betétek és az ügyfelek pénzeszközeinek egyforma védelme mellett.

2018. augusztus 2-án, miután egy független értékelő benyújtotta a 3. értékelésről szóló jelentést, az ESZT előzetesen úgy határozott, hogy nincs szükség arra, hogy kompenzációt fizessenek a BPE érintett részvényeseinek és hitelezőinek, mivel a tényleges elbánás, amelyben az érintett részvényesek és hitelezők a szanálási program keretében részesültek, nem volt rosszabb annál, mint amelyben abban az esetben részesültek volna, ha a szanálási intézkedés időpontjában az intézményt rendes fizetési képtelenségi eljárás keretében felszámolták volna. Az ESZT elindította a meghallgatási eljárást is. Ezen eljárás során a bizonyos formális követelményeket teljesítő részvényesek és hitelezők benyújthatták észrevételeiket, amelyeket végső soron figyelembe vettek az ESZT azzal kapcsolatos végleges határozatában, hogy az SRMR 76. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerint kell-e kompenzációt nyújtani.

Kezdetben mintegy 12 000 fél vetette nyilvántartásba magát, hogy részt vegyen a meghallgatáshoz való jogot biztosító eljárásban. Az érintett részvényesek és hitelezők számára az írásbeli észrevételek elkészítésére és beküldésére megadott határidőig 2 856 beadvány érkezett. A beadványok nagy számára és terjedelmére való tekintettel az ESZT 2019 folyamán jelentős erőforrásokat fordított a gördülékeny és hatékony folyamat biztosítására. Az ESZT folytatta az észrevételek felülvizsgálatát és értékelését, és arra is felkérte a független értékelőt, hogy nyújtsa be független véleményét a 3. értékelési jelentéssel kapcsolatban beérkezett észrevételekre vonatkozóan, amelyet 2020. március 18-án közzé is tettek ⁽¹³⁾. Az ESZT ugyanezen a napon közzétette végleges határozatát is ⁽¹⁴⁾, amely szerint mivel a fizetési képtelenség költségesebb lett volna, a Banco Popular részvényeseinek és hitelezőinek nem jár kompenzációt.

Az ESZT-hez továbbra is beérkeztek a BPE szanálásával kapcsolatos dokumentumokhoz való hozzáférésre irányuló kérelmek, és az ESZT az átláthatóságra vonatkozó uniós jogszabályokkal összhangban közzétette a BPE-vel kapcsolatos dokumentumokat a nyilvános dokumentumtárban ⁽¹⁵⁾.

2019-ben folytatódott a BPE szanálásához kapcsolódó perek az uniós bíróságokon. További információk az 5.4. szakaszban található.

3.2. A válságokra való felkészültség megerősítésére irányuló projektek

1. SZANÁLÁSI TAKTIKAI CSOPORT

2019 áprilisában az ESZT létrehozta az RTT-t. Az RTT olyan, külön erre a célra létrehozott csapat, amelynek feladata a válságkezelésre való felkészültség és az azzal kapcsolatos horizontális megközelítés biztosítása, ezáltal erősítve a válságkezelő csoportok (CMT) tapasztalatait és erőforrásait.

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ A dokumentumokhoz való hozzáférés eseteiől és a BPE-re vonatkozóan a fellebbezési testület által elfogadott határozatokról további információ a 6. fejezetben található.

2019-ben az RTT továbbfejlesztette és frissítette a válságban alkalmazandó eljárások, sablonok és eszközök SRB-keretrendszerét többek között a korábbi esetekből levont tapasztalatok fényében. Ezen túlmenően célzott IKT-platformot fejlesztett ki a biztonságos és időben történő válsághelyzeti információcsere, munkafolyamatok és döntéshozatal elősegítése érdekében, összekapcsolva az ESZT személyzetét, a nemzeti szanálási hatóságokat és más releváns szereplőket.

Az RTT különféle belső képzéseket szervezett és tartott az ESZT munkatársai számára a válsághelyzetekre való felkészülés további javítása érdekében. Ezenkívül az RTT megszervezte és összehangolta a 2019. évi intézményközi próbagyakorlatot, hogy tesztelje a folyamatokat és a többi intézménnyel folytatott interakciót, amelyet alább ismertetünk

2. PRÓBAGYAKORLATOK

(A) ÉSZAKI-BALTI PRÓBAGYAKORLAT

2019 januárjában az ESZT részt vett egy kétnapos szimulációs gyakorlaton, amelyet az Északi-balti Stabilitási Csoport szervezett ⁽¹⁶⁾. A gyakorlat célja a határokon átnyúló koordináció tesztelése és a válságkezelés javítása volt a határokon átnyúló rendszerszintű válsághelyzetekben.

(B) INTÉZMÉNYKÖZI PRÓBAGYAKORLAT

2019 decemberében az ESZT válságszimulációs gyakorlatot szervezett egy olyan fiktív csoport szanálásán alapuló forgatókönyv alapján, amelynek székhelye a bankunióban van. A cél az ESZT folyamatok, a szanálási stratégiák és a válságkezelés koordinációjának bankunió belüli tesztelése volt, ezáltal javítva a válságokra való felkészültséget. A gyakorlat lehetővé tette az SPE-stratégia keretében a szanálással kapcsolatos lehetséges kihívások jobb megértését. A gyakorlat kétnapos folyamatkövető program formájában valósult meg, amely a válságkezelési folyamatot foglalta magában attól a pillanattól kezdve, amikor a bankot „nehéz helyzetben lévőnek” észlelték a szanálási határozathoz. A gyakorlat során az ESZT, a Bizottság (a DG COMP és a DG FISMA), az EKB, a belga, luxemburgi és osztrák nemzeti szanálási hatóságok, valamint az EBH és a finn nemzeti szanálási hatóság képviselői vettek részt megfigyelőként.

(C) A RENDSZERSZEMPONTBÓL JELENTŐS BANKOK HATÁROKON ÁTNYÚLÓ SZANÁLÁSA (2019. ÉVI HÁROMOLDALÚ GYAKORLAT)

2019-ben az ESZT megerősítette más hatóságokkal folytatott háromoldalú együttműködését, mivel tagja annak a 2015-ben elindított háromoldalú együttműködési projektnek, amelyben részt vettek az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és a bankunió szanálási és felügyeleti hatóságai (a bankunió részéről az ESZT, a Bizottság és az EKB), valamint az Egyesült Királyság és az Egyesült Államok államkincstárai. Az elmúlt években (2016–2018) folytatott magas szintű, határokon átnyúló szanálási gyakorlatok és asztali szakpolitikai párbeszédnek nyomán követéseként a 2019. évi munkaprogram több munkafolyamatot hozott létre a technikai témák további feltárására. E háromoldalú koordináció végső célja az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és a bankunió joghatóságainak működőképességi javítása és a nemzetközi hatóságok koordinációjának elősegítése a határokon átnyúló szanálás területén.

A válságra való felkészültség erősítése iránt folyamatosan nyilvánított szándékkal összhangban a háromoldalú munka 2020-ban is folytatódik majd, hogy javítsa a felkészültséget a rendszerszempontból jelentős bankok szanálására.

⁽¹⁶⁾ Az Északi-balti Stabilitási Csoport (Nordic Baltic Stability Group, tagjai Dánia, Észtország, Finnország, Izland, Lettország, Litvánia, Norvégia és Svédország) olyan nemzetközi csoport, amely a határokon átnyúló pénzügyi stabilitás, a válságkezelés és az illetékes minisztériumok, központi bankok, pénzügyi felügyeleti hatóságok és szanálási hatóságok közötti -rendezés terén folytatott együttműködés és koordináció területén működik.

4. EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP (SRF)

4.1. Hozzájárulások

A bankunióban részt vevő 19 tagállam hitelintézetei és egyes befektetési cégei hozzájárulnak az SRF-hez. Az SRF kiépítésére nyolcéves átmeneti időszak alatt (2016-2023) folyamatosan kerül sor, és ezen időszak végére eléri az összes részt vevő tagállamban engedélyezett összes hitelintézet fedezett betétjei összegének legalább 1%-át.

2019 júniusában a nemzeti szanálási hatóságok 7,8 milliárd euró 2019-es előzetes hozzájárulást utaltak át az SRF-nek és az SRF teljes összege 33 milliárd EUR, beleértve a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokat is).

1. ADATSZOLGÁLTATÁSI FORMANYOMTATVÁNY

Az ESZT már 2019 kora tavasszal szorosan együttműködött a nemzeti szanálási hatóságokkal annak érdekében, hogy frissítse a 2020-as adatszolgáltatási formanyomtatványt és automatizálja az NRA támogatási sablonjainak ESZT általi átvételét a 2020-as előzetes hozzájárulási ciklusra.

2. ADATGYŰJTÉS

A 2019. évi előzetes hozzájárulási ciklusban az ESZT folytatta a hozzájárulás-beszedési rendszer használatát és aktualizálta annak validálási szabályait és taxonómiáját. Ezenkívül a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködve jelentős mértékben javított a hozzájárulás-beszedési rendszert az adatgyűjtés és -ellenőrzés tekintetében.

3. ADATELLENŐRZÉS

A továbbfejlesztett hozzájárulás-beszedési rendszer által elvégzett új automatizált ellenőrzésekkel, valamint a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott szoros nyomon követés révén a számítás pillanatában biztosították, hogy az összes adatpont, amelyet az intézményeknek be kellett jelenteniük, rendelkezésre álljon és elvégezzék az ellenőrzéseket többek között az EKB felügyeleti adatok alapján. Emellett az egységes felügyeleti mechanizmus által felügyelt csoportokba tartozó intézményeknek további biztosítékot kellett adniuk azokról az adatokról, amelyekről a felügyeleti és elszámolási keretben még nem számoltak be. A nemzeti szanálási hatóságoknak megmaradt a mérlegelési jogkörük az intézmények hatókörének és a kiegészítő biztosíték által érintett adatok körének kibővítésére vonatkozóan.

4. A HOZZÁJÁRULÁSOK KISZÁMÍTÁSA

A számításokkal foglalkozó munkacsoportban a nemzeti szanálási hatóságok, a Bizottság, az EKB és az ESZT megvitatta a számítási eljárásához kapcsolódó részleteket. A Bizottság Közös Kutatóközpontja által végzett független számítás megegyezett az ESZT által a saját eszközei felhasználásával kapott

adatokkal. Végezetül hivatalosan is egyeztettek az EKB-vel, a nemzeti illetékes hatóságokkal és a nemzeti szanálási hatóságokkal az intézmények által fizetendő végleges összegről.

5. A HOZZÁJÁRULÁSOK BESZEDÉSE

2018-hoz hasonlóan az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal szorosan együttműködve 2019-ben folytatta a folyamat harmonizálását, amelynek keretében értesíti az intézményeket a hozzájárulások összegéről az alkalmazott módszertant ismertető általános fő számításról szóló határozat útján, egyrészt az egyéni számításokat és az egyes intézményekre vonatkozó végleges összeget ismertető harmonizált melléklet, másrészt további statisztikák közzététele révén az ESZT honlapján. A folyamat célja az volt, hogy növelje az átláthatóságot és lehetővé tegye az intézmények számára, hogy megértsék a többi intézménnyel összehasonlított fennálló kockázati helyzetüket.

6. UTÓLAGOS ADATELLENŐRZÉS

2018-hoz hasonlóan 2019-ben további adatellenőrzési gyakorlatot indítottak az intézmények által bejelentett adatok utólagos ellenőrzésére és minőségének javítására. Az intézmények kiválasztott körét felkérték, hogy nyújtsanak be kiegészítő információkat az ESZT számára. Az elemzés azt mutatta, hogy az adatminőség igen magas.

7. A VISSZAVONHATATLAN FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet 8. cikkének (3) bekezdése értelmében, amely a beszedett éves hozzájárulások teljes összegének 15–30%-ára korlátozza a célt, a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalások maximális részarányát 2019-re 15%-ban határozták meg készpénzfedezet mellett.

8. UTÓLAGOS FINANSZÍROZÁS

A nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben az ESZT 2019-ben folytatta a felkészülést olyan helyzetekre, amelyek további előzetes hozzájárulások és/vagy utólagos hozzájárulások beszédését tehetik szükségessé.

9. KOCKÁZATKIIGAZÍTÁSI TÉNYEZŐ

2019-ben folytatódott az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott teljes kockázatkülgazítási módszertan fokozatos megvalósításával kapcsolatos munka, a vonatkozó mutatók harmonizációs folyamatának fényében.

4.2. Befektetések

Az SRMR 75. cikkével összhangban az ESZT felelős az előzetes hozzájárulások befektetéséért. 2019 decemberének végén az SRF összesen 32,8 milliárd eurót tartalmazott, amely az ESZT portfóliójából (29,2 milliárd euró) és a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokból (3,6 milliárd euró) állt. Az ESZT portfóliója 13,6 milliárd euró stratégiai készpénzállományt és 15,6 milliárd euró értékpapír-befektetési megbízást tartalmaz. Az összegeket az (EU) 2016/451 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban fektetik be.

1. A 2019-ES BEFEKTETÉSI TERV VÉGREHAJTÁSA

A 2019. évi befektetési terv előirányzatot tartalmazott nem pénzügyi vállalati kötvényekbe történő befektetésre az ágazati diverzifikáció fokozása érdekében a felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében.

A tervet több fizetési részletben hajtották végre. Az első negyedévben 4,18 milliárd euró összegű részlet fokozatos kifizetésére került sor. Az előzetes hozzájárulások júniusi beérkezését követően, további 2,24 milliárd eurós részletet utaltak át a kiszervezési partnernek, majd azt befektették.

A Központi Bankok Európai Rendszerének központi bankjaiban tartott készpénzállomány utáni díjazás mértéke az EKB betéti rendelkezésre állási kamatlába volt (2019. szeptember 18-ig -0,40%, azt követően -0,50%). Az értékpapír-befektetések pozitív értékkel járultak hozzá a pénzügyi megtérüléshez.

Az ESZT-portfólió 2019-es teljes megtérülése 0,50% volt (a 0,008 % díjak levonása előtt).

2. A FELÜLVIZSGÁLT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA ÉS A 2020-AS BEFEKTETÉSI TERV ELFOGADÁSA

A befektetési stratégiát kis részben felülvizsgálták és 2019 novemberében elfogadták. A 2019-es és a jövőben tervezett változások figyelembevétele érdekében csak kisebb módosításokat kellett beépíteni.

A 2020-as befektetési tervet 2019 decemberében hagyták jóvá. A terv célja az volt, hogy a megfelelő szintű diverzifikáció fenntartása mellett biztosítsa az ESZT portfóliójának magas likviditását és hitelminőségét.

3. TOVÁBBI BANKSZÁMLÁK MEGNYITÁSA NEMZETI KÖZPONTI BANKOKNÁL

A Testület plenáris ülésének kérésére a már meglévő öt mellett 2019-ben négy bankszámlát nyitottak a Központi Bankok Európai Rendszerének nemzeti központi bankjainál. Következésképpen az ESZT portfólió stratégiai készpénzállománya jelenleg összesen kilenc nemzeti központi banknál található. A nemzeti központi bankoknál lévő készpénzállomány utáni átlagos díjazás mértéke 2019-ben - 0,43% volt.

4.3. Finanszírozás

Az ESZT csak a szanálási eszközök és hatáskörök hatékony alkalmazásának és gyakorlásának biztosítása céljából veheti igénybe az Egységes Szanálási Alapot. Ha az előzetes hozzájárulásokkal és a rendkívüli utólagos hozzájárulásokkal előteremtett összegek nem azonnal hozzáférhetők, vagy nem fedezik a szanálási tevékenységek során felmerült költségeket, a Testület szerződést köthet az Alap hitelfelvételeire vagy harmadik felek által nyújtott egyéb támogatási formákra.

1. AZ SRF FELHASZNÁLÁSÁNAK MŰKÖDŐKÉPESSÉ TÉTELE

2019 során a finanszírozási csoport továbbfejlesztette az intézkedések nyomonkövetési eljárását, amely biztosítja az ESZA működésének megvalósíthatóságát és annak későbbi feltöltését. Az intézkedések nyomon követése azonosítja az ESZA (az Alap) hatékony felhasználásának megtervezéséhez szükséges lépéseket, és iránymutatásként szolgál a szanálás esetén az Alap lehetséges felhasználása során elvégzendő feladatokhoz. Az ESZT tesztelte a legfontosabb lépéseket azáltal, hogy próbagyakorlatot végzett egy ESZA-t felhasználó szanálásra.

2. ALTERNATÍV FINANSZÍROZÁSI ESZKÖZÖK

Az ESZT szerződést köthet az Alap hitelfelvételeire vagy azon intézmények, pénzügyi intézmények vagy más harmadik felek által nyújtott egyéb támogatási formákra, amelyek a finanszírozás költségének optimalizálása érdekében a legmegfelelőbb időben jobb pénzügyi feltételeket kínálnak.

Az LFA-k nyomon követése részeként a csoport számításokat végzett, és tájékoztatta a részt vevő tagállamokat arról az elérhető finanszírozási kapacitásról, amely minden tagállam rendelkezésére áll az adott részekben. Ez az információ javítja a tagállamok felkészültségét az LFA keretében történő lehetséges kifizetésekre.



5. AZ ESZT MINT SZERVEZET

5.1. Információs és kommunikációs technológiák

Az ESZT ikt-funkciójának két fő célja van: egyrészt támogatni az ESZT-t mint szervezetet és bevezetni a szervezetet a digitális ökoszisztémába. A másik célja a szanalási tevékenységek, valamint a pénzügyi adatok gyűjtésének és az adatok terjesztésének támogatására irányuló rendszerek és szolgáltatások biztosítása a kockázatelemzések támogatása érdekében az ESZT különböző üzleti tevékenységeinek optimalizálása céljából.

Az ikt-részleg szorosan együttműködik az üzleti egységekkel és az ikt-irányítóbizottsággal, amely felügyeli és figyelemmel kíséri az összes ikt-projektet, hogy egy optimalizált rendszerben elsőbbséget adjon az üzleti igényeknek.

- ▶ 2019-ben üzembe helyezték az ESZT **adattárházának** első változatát. Az adattárház olyan platform, amely az ESZT meglévő összegyűjtött adatai között szereplő adatok visszakérésére szolgál, és amelyeket az EKB-tól kapott kiegészítő COREP és Finrep adatokkal egészítenek ki, hogy tovább javítsák az üzleti folyamatokat, például a szanalástervezést és a pénzügyi hatások elemzését. A rendszert a 2. negyedévben vezették be, a 4. negyedévben pedig kiegészítették a pénzügyi intézményektől érkező referenciaadatok központi tárával.
- ▶ 2019-ben teljes körűen bevezették a **szanalási információkezelő rendszert** mint az ESZT szanalástervezési eszközt. A rendszer garantálja az SI-k és az LSI-k felügyelete számára a szanalástervezési folyamat integritását, biztonságát és nyomon követését, és a 2020-as szanalástervezési ciklus támogatására fogják felhasználni. A belső szanalási csoportok tagjai közötti bizalmas információk cseréje csak a szanalási információkezelő rendszer megfelelő felületein folyik. Ugyanígy a szanalási információkezelő rendszerben cserélik ki a szanalással kapcsolatos információkat az EKB egységes felügyeleti mechanizmussal.
- ▶ 2019-ben az átfogó **informatikai infrastruktúra** immár kiforrottá vált. Sor került egy katasztrófa utáni helyreállítási adatközpont létrehozására, hogy vészhelyzet esetén a rendszert hatékonyan és aktívan vissza lehessen állítani. Emellett az ESZT-ben bevezették az **üzletmenet-folytonossági tervet**, hogy a személyzet egyszerre tudjon távmunkát végezni, amennyiben szükséges, és sikeresen lefolytatták az első üzletmenet-folytonossági tesztet.
- ▶ Az ESZT véglegesítette **információbiztonsági irányítását** azzal, hogy elvégezte az összes ESZT-rendszer dokumentált kockázatértékelését az ikt-biztonsági kockázatok minimalizálása érdekében. A kiberkockázatokkal kapcsolatos kibővített hírszerzési információs rendszer működtetésének köszönhetően 2019-ben semmiféle jelentős kiberkockázat nem érte az ESZT-t.

5.2. Kommunikáció

2019-ben az ESZT befejezte kommunikációs megközelítésének kiépítését a hiányosságok kiküszöbölésével és a kapacitások fejlesztésével. A fő célkitűzések a láthatóság és a tudatosság növelése, a kommunikáció proaktívabb megközelítése, valamint a válsághelyzetekre való felkészülés megszilárdítása és fejlesztése voltak.

- ▶ Az eredmények minden csatornán látható javulást mutattak. A webhelyek látogatottság az előző évhez képest 21%-kal 229 769-re nőtt. A Twitter-követők száma 3006-ra, a 2018-as érték háromszorosára nőtt, a LinkedIn találatok pedig 34%-kal, 871 577-re emelkedtek.
- ▶ Az ESZT 2019. október 10-én tartott éves konferenciáján 443 fő vett részt, akiknek 94%-a nagyon hasznosnak vagy hasznosnak értékelte az eseményt. Több mint 2000 ember nézte az élő közvetítést vagy tekintette meg a felvételeket. Az eseményről készült sajtótudósítás 1 millió embert érhettek el. Az ESZT számos egyéb sikeres rendezvényt szervezett vagy fogadott be.
- ▶ Az év másik fontos eseménye az első ESZT kommunikációs fórum volt, amelyen az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok kommunikációs szakértői osztották meg tapasztalataikat egymással és tanulhattak egymástól. A csoport az együttműködés érdekében több tevékenységet is folytatni.
- ▶ 2019-ben számos, válsággal kapcsolatos dokumentumot és sablont véglegesítettek, a kommunikációt pedig próbagyakorlatokon tesztelték. Az eredmények és a tanulságok a 2020-as kommunikációs munkaprogram részét képezik.
- ▶ A belső kommunikációban a legfontosabb projekt egy továbbfejlesztett intranet kialakítása volt, amelyet végül 2020 áprilisában indítottak el. Az eszköz célja, hogy megkönnyítse a belső kommunikációt, segítse az alkalmazottakat, hogy követni tudják a szervezet általános irányvonalát és javítsa a termelékenységet.

5.3. Erőforrás-gazdálkodás

5.3.1. Emberi erőforrások

Az emberi erőforrásokkal foglalkozó munkacsoport 2019-es tevékenységeinek középpontjában továbbra is a magasan képzett alkalmazottak felvétele állt, akik az ESZT számára megbízható munkaerőt biztosítanak mind az operatív, mind a támogatási területeken.

Ezenkívül folytatódott a HR jogi keretének, politikáinak és szolgáltatásainak a kidolgozása a tanulás és karrierfejlesztés, valamint az adminisztratív támogatás területén, biztosítva a megfelelő személyzeti támogatást a fiatal és gyorsan növekvő szervezet számára.

1. INTENZÍV MUNKAERŐ-FELVÉTEL

A meglévő tartaléklistáról való felvétel mellett az ESZT 2019-ben 12, ideiglenes alkalmazottak számára meghirdetett új kiválasztási eljárást is befejezett, beleértve a szanálással kapcsolatos munkakörökre irányuló két nagy eljárást is, bankszanálási szakemberek és senior bankszanálási szakemberek számára. Ez lehetővé tette az ESZT számára 74 új munkatárs felvételét 2019-ben. A testület hat állandó tagján kívül 2019 végén az ESZT személyzete 350 álláshelyből és 22 kirendelt nemzeti szakértőből állt. Ez 2018-hoz képest 11%-os növekedést jelentett, és a 2019-ben tervezett 400 alkalmazott 87,5%-ának felel meg. 2020 első negyedévében további 15 felvételre került sor. Az év során 9%-os fluktuáció

történt, amely az év második felére összpontosult. 2019-ben a legfontosabb kihívás továbbra is az volt, hogy jelentős számú, nagy tapasztalattal rendelkező és jól képzett ESZT-alkalmazott távozott az ügynökségtől, akik állandó tisztviselőként kezdték meg munkájukat az EU intézményeiben.

2. KÉPZÉS

2019-ben az ESZT 221 képzést tartott a személyzetének (tantermi képzés, tájékoztató ülések, munkaértekezletek vagy munkaebédek), amelyek 107 képzési napot tettek ki, és a technikai, „puha” és informatikai készségeket ölelték fel.

3. A HR JOGI KERETE ÉS POLITIKÁI

Az ESZT személyzeti munkafeltételeivel kapcsolatos fő hivatkozási dokumentum az Európai Közösségek tisztviselőinek személyzeti szabályzata, valamint az Európai Unió egyéb alkalmazottaira vonatkozó alkalmazási feltételek (CEOS). 2019-ben az ESZT folytatta a HR terület jogi keretének véglegesítését és végrehajtási szabályokat fogadott el az álláshelyek típusára, valamint a tanácsadói, középvezetői és középvezetői álláshelyek ideiglenes betöltésére vonatkozóan. Ez a négy végrehajtási szabály fontos lépést jelent az ESZT működését biztosító jogi keret véglegesítésében.

5.3.2. Költségvetési és pénzgazdálkodás

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

A bevételi oldalon 118,8 millió eurót mutattak ki a 2019. évi költségek mértékéig.

A kiadási oldalon a költségvetés-végrehajtási táblázat szerint több mint 46,9 millió euró a személyzettel függött össze, mintegy 14,9 millió eurót egyéb igazgatási költségekre (bérleti díj, ikt-támogatás stb.), 57 millió eurót pedig működési költségekre fordítottak (lásd a 3. mellékletet).

BEVÉTEL

Az SRMR 65. cikkével összhangban az ESZT a SRMR hatálya alá tartozó összes intézménytől hozzájárulásokat szed be igazgatási kiadásainak fedezése céljából.

2018 óta az igazgatási hozzájárulások kiszámításához az ESZT igazgatási kiadásaihoz nyújtott hozzájárulások végleges rendszeréről szóló (EU) 2017/236 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendelet⁽¹⁷⁾ képezi a jogalapot.

A 2019-es pénzügyi évre sikeresen beszedett igazgatási hozzájárulások teljes éves összege 88,5 millió EUR volt⁽¹⁸⁾. 2660 intézménynek adtak ki hozzájárulás-fizetési felszólítást: 2533 LSI-nek, valamint 127 SI-nek és határokon átnyúló tevékenységű csoportoknak.

⁽¹⁷⁾ A Bizottság (EU) 2017/2361 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 14.) az Egységes Szanálási Testület igazgatási kiadásaihoz nyújtott hozzájárulások végleges rendszeréről (HL L 337., 2017.12.19., 6. o.).

⁽¹⁸⁾ Ez az összeg figyelembe veszi a legutolsó pénzügyi év költségvetésének eredményét, amelyre vonatkozóan közzétették a végleges beszámolót (Y-2).

KIADÁSOK

A költségvetési kiadások közé tartoznak a folyó év előirányzatait és az előző pénzügyi évről áthozott előirányzatokat felhasználó kifizetések. A következő bekezdések címenként összegzik az előirányzatok végrehajtását. A részletesebb bontást a 3. melléklet tartalmazza.

2019-ben az ESZT 420 költségvetési kötelezettségvállalást határozott meg, amelynek összege összesen 80,1 millió euró a költségvetés I. részében és 83,8 millió euró a költségvetés II. részében, továbbá 3129 kifizetést dolgozott fel, amelynek összege összesen 60 millió euró az I. részben és 69 millió euró a II. részben. Emellett 11,8 millió euró összegben 510 kifizetést is feldolgoztak, felhasználva az áthozott kifizetési előirányzatokat. A 2019. évi költségvetés végrehajtása a kötelezettségvállalási előirányzatokat illetően 67,3%-os, a kifizetési előirányzatokat illetően pedig 50,4%-os. A 2020-ra áthozott előirányzatok összege 3,9 millió euró, a teljes áthozatali arány pedig a lekötött előirányzatok 5%-a (kivéve a differenciált előirányzatokat, amelyeket töröltek).

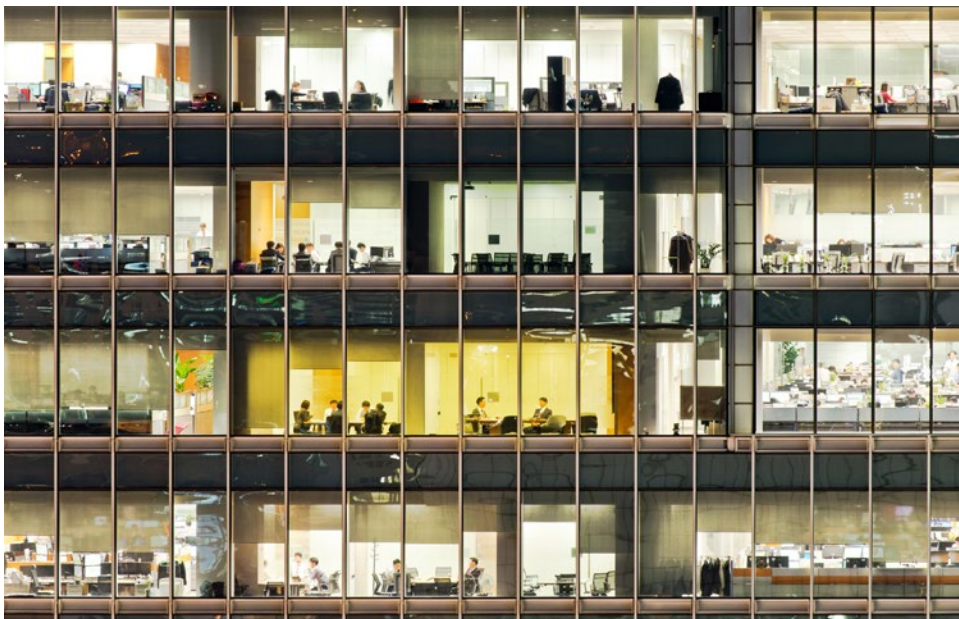
I. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Az 1. címre vonatkozó költségvetés (átutalások után) 2019-ben 46,9 millió euró volt, ebből 41,2 millió eurót kötöttek le (87,7%-os végrehajtási arány). A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 40,7 millió euró volt, ami a teljes kötelezettségvállalás 98,9%-os végrehajtási arányának felel meg.

A kiadások fő területe az ESZT aktívan foglalkoztatott személyzetéhez kapcsolódott. 37,3 millió eurót fordítottak bérekre (alapilletmény, családi juttatások, külföldi munkavégzési, berendezkedési és tartózkodási támogatások, biztosítás, nyugdíjjogosultságok stb.). 0,9 millió eurót fordítottak ideiglenes szolgáltatásokra, 0,6 millió eurót iskolai költségekre, 0,4 millió eurót pedig képzésre.

II. CÍM: INFRASTRUKTURÁLIS KIADÁSOK

Az 2. cím költségvetése (átutalások után) 2019-ben 14,9 millió eurót tett ki. Az év során összesen 12 millió euró összeget kötöttek le, ami 80,3%-os végrehajtási arálynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 8,6 millió euró volt, ami a teljes kötelezettségvállalás 71,8%-os végrehajtási arányának felel meg.



A fő kiadási terület a telephelyek bérlete (3 millió euró), az ikt-infrastruktúra (3,2 millió euró) és az épület biztonsága, karbantartása és felszerelése (1,6 millió euró) volt.

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A 3. cím kizárólag az SRM-rendelet végrehajtásával összefüggő működési kiadásokat tartalmazza. Az elfogadott költségvetés 2019-ben 57 millió eurót tett ki.

Az év során 26,9 millió euró összeget kötöttek le, ami 47,2%-os végrehajtási aránynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 10,6 millió euró volt, ami a teljes kötelezettségvállalás 39,5%-os végrehajtási arányának felel meg.

A költségvetés végrehajtása az Alapot érintő területeken volt alacsonyabb, mégpedig a portfóliókészítés és kockázatkezelési eszközök/szoftver végre nem hajtott költségvetése, az adatellenőrzésekre és validálási szabályokra vonatkozó ad hoc tanácsadási igények, valamint az előzetes hozzájárulások kiszámítása és utólagos ellenőrzése miatt (összesen 1,1 millió euró).

Az ESZT-műveletek 31. fejezetében szereplő további alacsony kiadásokkal rendelkező terület volt a szanálásra való felkészültség (8,8%-os végrehajtási arány) és a küldetések (68,5%-os végrehajtási arány).

Az ESZT függőégeit érintő területeken a költségvetés (35,7%) alacsony szintű végrehajtása az alacsony szintű tanácsadási kiadásoknak tudható be, mivel az ESZT-nek a becsülnél kevesebb potenciális szanálási esetet és peres eljárást kellett kezelnie. A függőségi tevékenységek jellege miatt a végrehajtás kevésbé jelezhető előre, mint más tételeknél, ezért nem adnak meg éves célt.

A kiadási területek az ESZT munkaprogramjának végrehajtása érdekében készülő tanulmányokkal és tanácsadással, a jogi szolgáltatásokkal és peres ügyekkel függenek össze (azaz az ESZT függőégeivel); ezt az ikt fejlesztése és karbantartása követi, amelynek célja különösen a szanálástervezés és a határozathozatali tevékenységek, és végül a befektetési kiszervezési költségei.

KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNY

A 2019-es költségvetési eredményt ⁽¹⁹⁾ 59,3 millió euróra becsülik (2018-ra 50,4 millió euró volt), és azt a testület 2020. szeptemberi plenáris ülése általi jóváhagyást követően mutatják ki a 2020-as költségvetésben.

- ▶ Az ESZT új pénzügyi szabályzatának véglegesítése, lehetőség szerint az uniós ügynökségekre alkalmazandó, 2018. december 18-án elfogadott új költségvetési keretrendeletnek megfelelően.
- ▶ A kifizetések 99,2%-át időben teljesítették (2018-ban 98,7%), ami meghaladta „a számlák határidő szerinti fizetésére” vonatkozó 95%-os cél 2019-es fő teljesítménymutatóját.
- ▶ Szükség esetén a differenciált előirányzatok bevezetése a 3. címben működési okokból és többéves tevékenységekre.

⁽¹⁹⁾ A költségvetési eredmény részletei a 2019-re vonatkozó végleges beszámolóban találhatók meg (lásd a 6. mellékletet). Ezt 2020 harmadik negyedévében teszik közzé az ESZT weboldalán.

5.3.3. 2019. évi végleges beszámoló

A 2019. évi végleges beszámoló az ESZT pénzügyi szabályzatának, valamint a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott uniós számviteli szabályoknak megfelelően tükrözi az ESZT 2019. december 31-i pénzügyi helyzetét, a tárgyévi gazdasági események eredményét, a pénzforgalmat és a nettó eszközállomány változásait.

A 2019 végén, az előzetes hozzájárulások, az adminisztratív hozzájárulások és az IPC-k beszédése után a teljes eszközállomány/kötelezettségállomány jelentősen, 25 milliárd euróról 32,93 milliárd euróra nőtt. A teljes eszközállomány növekedése a bankban tartott készpénzállomány (4,13 milliárd euró) növekedésével, valamint az értékesíthető pénzügyi eszközökbe fektetett összeg (3,78 milliárd euró) növekedésével magyarázható.

A 2019-ben összegyűjtött, ESZA-hez kapcsolódó előzetes hozzájárulások 7,03 milliárd euró bevételt eredményeztek. A források nemzeti központi bankok számláin történő fenntartására fordítható elszámolható költségek (72,56 millió EUR) levonása és a befektetési portfólióból származó pénzügyi bevételek (32,16 millió EUR) figyelembevétele után az év számviteli eredménye 6,99 milliárd EUR volt, ami az ESZT nettó eszközállományát 29,19 milliárd euróra emelte.

Ami a 2019. évi végleges beszámoló igazgatási oldalát illeti, az ESZT 88,82 millió eurót számlázott le és szedett be a bankoktól, miután felhasználta az alapból el nem költött, az elmúlt pénzügyi időszakokban felhalmozódott mintegy 30,37 millió eurót. Az év teljes igazgatási és működési költségeinek kiegyenlítése érdekében a 2019-ben elszámolt adminisztratív hozzájárulásokból származó bevétele 69,37 millió euró volt. Az ESZT adminisztratív tevékenységeiből ezért nem keletkeztek nettó eszközök.

2019-ben az ESZT igazgatási költségeinek 65%-a a személyzethez kapcsolódott, 21%-a pedig egyéb jelentős igazgatási költségekhez (bérleti és informatikai költségek).

Ezenkívül 2019-ben a teljes működési költség a teljes költségek 13%-át tette ki, ami további csökkenés 2018-hoz képest, amikor a működési költségek a teljes költségek 15%-át tették ki.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó, 2019. december 31-i fordulónappal készült kimutatást és a 2019-es pénzügyi teljesítményről szóló kimutatást a 6. melléklet tartalmazza. Az ESZT 2019-es pénzügyi kimutatásai 2020 harmadik negyedévében lesznek elérhetők az ESZT honlapján.

5.3.4. Közbeszerzés

Az ESZT 2019-re vonatkozó éves szerzési terve az EU költségvetési rendeletében szereplő általános közbeszerzési rendelkezésekkel összhangban készült. E közbeszerzési „átvilágítás” beszámolási időszaka 2019. január 1-jétől december 31-ig tart.

A 2019. évi közbeszerzési eljárásokról szóló részletesebb beszámoló a 7. mellékletben található.

- ▶ Az ESZT eredményesen szerezte be a különböző egységek által az év során kért összes szükséges árut és szolgáltatást.
- ▶ A 2018-ban elindított három nyílt közbeszerzési eljárást sikeresen odaítélték:
- ▶ Az ESZT két nyílt közbeszerzési eljárást és több mint 50 tárgyalásos eljárást indított, továbbá 11 alkalommal újra megnyitotta a versenyt az ESZT keretmegállapodásai alapján, valamint 250 egyedi szerződést/megrendelést hajtott végre és ellenőrzött.

- ▶ Az ESZT különböző egyetértési megállapodásokat és szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodásokat kötött a Bizottsággal és más közigazgatási szervekkel.
- ▶ Az ESZT tovább javította a sablonokat és eljárásainak digitalizálását.

5.4. Belső jogi szaktanácsadás és peres eljárások

Az ESZT jogi szolgálata az ESZT egyik belső részlege, amely közvetlenül az ESZT elnökének tartozik beszámolóval. Az ESZT jogi szolgálatának kettős szerepe van: i. belső jogi szaktanácsadást nyújt az ESZT valamennyi egységének; és ii. kezeli az Európai Bíróság előtt folyó peres eljárásokat.

A jogi szolgálat belső horizontális részlegként támogatja az ESZT-t, valamint annak összes belső szanálási egységét és egyéb részlegét, jogi szaktanácsadást nyújtva az ESZT valamennyi fő tevékenységével és felelősségi területével kapcsolatban.

2019-ben az ESZT jogi szolgálata folytatta a belső jogi szaktanácsadást például a szanálástervezés fő területein, a MREL-meghatározásban, a politikákkal és kézikönyvekkel kapcsolatban, a szanálási ügyekben, az SRF-fel kapcsolatos ügyekben, valamint a nemzetközi és intézményközi együttműködés és az erőforrás-gazdálkodás területén. Az ESZT jogi szolgálata a különböző jogalkotási felülvizsgálatokkal kapcsolatba is adott tanácsokat.

A Törvényszék előtti peres eljárások kezelésével kapcsolatban a jogi szolgálat külső tanácsadás keretében részt vesz az Európai Unió Bíróságának szervezetei által kért írásbeli nyilatkozatok kidolgozásában és előkészítésében, valamint a kapcsolódó tárgyalásokra való felkészülésben.

A Bíróság előtt 2019-ben folyó peres eljárásokban e feladatok közé a következők tartoztak:

1. 104 kereset van folyamatban a Törvényszék és a Bíróság előtt, amelyeket a Banco Popular szanálásával kapcsolatban a bank korábbi részvényesei és hitelezői indítottak többek között az ESZT ellen.
 - (a) 101 ügy az ESZT szanálási határozatait érinti. A 101 ügyből a Törvényszék hat próbaügyet azonosított és választott ki, ezek közül öt ügyben az ESZT alperes (a hatodik ügyben az ESZT beavatkozó fél); ezek az ügyek kerülnek az írásbeli eljárás második fordulójába és a tárgyalásra. A fennmaradó ügyeket az említett hat próbaügyben hozott végleges megállapításig felfüggesztették. A hat próbaügy egyikét a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánította, a határozat elleni fellebbezést jelenleg tárgyalja a Bíróság.
 - (b) Három ügy az ESZT azon határozatát érinti, miszerint nem végzi el a 2. végleges értékelést. Az egyik ilyen ügyet jelenleg tárgyalja a Törvényszék. A másik két ügyet a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánította, a határozat elleni fellebbezést jelenleg tárgyalja a Bíróság.
2. A bankok számos keresetet nyújtottak be az ESZT ellen az ESZT-nek fizetendő előzetes hozzájárulások kiszámítása miatt.
 - (a) 12 keresetet nyújtottak be a 2016-os előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen. Az egyiket visszavonták, három esetben a Törvényszék a felpereseket érintő részében megsemmisítette a határozatot, nyolc ügyet pedig elutasítottak, amelyek közül kettő jelenleg a Bíróság előtt fellebbezés alatt áll.

- (b) Három keresetet nyújtottak be a 2017-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék jelenleg tárgyal.
 - (c) Hat keresetet nyújtottak be a 2018-as előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék jelenleg tárgyal.
 - (d) 11 keresetet nyújtottak be a 2019-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék jelenleg tárgyal.
3. A Törvényszék előtt még folyamatban van a bank és a bank részvényesei által indított két kereset, amelyek az ESZT azon határozatával kapcsolatosak, miszerint nem fogad el szanálási programot az ABLV Bank, AS tekintetében.
4. A Törvényszék előtt még folyamatban van a bank és a bank részvényesei által indított két kereset, amelyek az ESZT azon határozatával kapcsolatosak, hogy nem fogad el szanálási programot az PNB Banka tekintetében.
5. Öt kereset az ESZT részéről a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés és/vagy az aktákhoz való hozzáférés alapján, a 806/2014/EU rendelet és az 1049/2001/EK rendelet szerint hozott határozatokkal kapcsolatban.

5.5. Irányítás

5.5.1. Szervezeti titkárság

A Testület titkársága továbbra is szervezeti egységként működik, amely a döntéshozatalra és a többi uniós intézményhez fűződő kapcsolatokra vonatkozó belső és külső irányítási kérdésekkel foglalkozik. Közreműködött a szanálástervezési ciklusban és az ahhoz kapcsolódó döntéshozatali eljárásokban. Összességében a titkárság a különböző összetételekben üléselő Testület 35 személyes találkozóját és 401 írásbeli eljárását szervezte meg.

5.5.2. Megfelelés

A megfelelőségértékelési csoport tapasztalatai alapján útmutatást és támogatást nyújtott az ESZT-nek a különböző napi tevékenységei során.

Ennek érdekében a csoport további megfelelési szabályzatokat és iránymutatást dolgozott ki a fő témákban, és folytatta rendszeres tevékenységeit többek között úgy, hogy szaktanácsadást nyújt az etikai és megfelelési kérdésekben, nyomon követi a személyzet jelentéstételi kötelezettségeit, tájékoztatást nyújt, és kezeli a megfelelési kockázatokat.

5.5.3. Belső ellenőrzési standardok

A belső ellenőrzési standardok (ICS) meghatározzák a belső kontrollok hatékony rendszerének kialakítására vonatkozó elvárásokat és követelményeket, amelyek észszerű bizonyosságot nyújtanának az ESZT célkitűzéseinek eléréséről. Ezeket az ellenőrzési standardokat a Bizottság belső

ellenőrzési standardjainak megfelelően alakították ki, amelyek a szponzoráló szervezetek nemzetközi bizottságának (Committee of Sponsoring Organizations) standardjain alapulnak. Ezek a standardok a küldetésre és értékekre, a műveletekre, erőforrásokra és ellenőrzési tevékenységekre, a tervezésre, jelentéstételre és kommunikációra, a kockázatkezelésre és az értékelési és ellenőrzési folyamatokra terjednek ki. Minden standard több követelményből áll, amelyeket be kell tartani.

A szervezet gyorsan növekvő méretének köszönhetően a keret folyamatos fejlesztését célként tűzték ki.

- ▶ 2019-ben az ESZT elvégezte a negyedéves felülvizsgálatokat annak érdekében, hogy ellenőrizze az egyes belső ellenőrzési standardok ESZT-n belüli végrehajtási státuszát. A keretrendszer 16 belső ellenőrzési standardot foglal magában, amelyek elengedhetetlenek a belső ellenőrzési keret meghatározásához, a vezetőség világos elszámoltathatóságának elősegítéséhez és a testület belső ellenőrzési rendszerének felügyeletéhez.
- ▶ Az ESZT elvégezte a kockázatértékelési gyakorlatot és kockázati nyilvántartást készített, és az ezzel kapcsolatos cselekvési tervek kidolgozása jelenleg folyik.

5.5.4. Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzés kockázatalapú és objektív megbízhatósági nyilatkozatot, tanácsadást és betekintést nyújt. Jelentései és ajánlásai révén a belső ellenőrzés segíti az ESZT-t célkitűzéseinek elérésében a kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási folyamatok értékelésének és javításának szisztematikus, fegyelmezett megközelítésével.

Az ESZT belső ellenőrzési funkciójának megbízatása az SRMR-en, az ESZT pénzügyi szabályzatán és a belső ellenőrzési szabályzatban tovább részletezett meghatározásán alapul, amely többek között meghatározza a függetlenség és objektivitás, a felelősség és a hatáskör alapelveit. A szabályzattal összhangban a belső ellenőrzés az ügyvezetői testületi ülésen beszámol munkája eredményeiről. Emellett a belső ellenőrzés a Testület ügyvezetői és plenáris ülésén legalább évente beszámol a teljesítményéről, ellenőrzéseinek fő következtetéseiről és az ellenőrzés megállapításainak helyzetéről.

2019-ben az ellenőrzés négy megbízhatósági ellenőrzésre összpontosított:

- ▶ Befejeződött az R4 Crisis projekt szanalástervezési folyamatának és projektmenedzsmentjének ellenőrzése.
- ▶ Az év végén a végleges jelentéstételi szakaszában volt a munkaerő-felvételi eljárások és a válságra való felkészültség ellenőrzése.

A belső ellenőrzés nyomonkövetési ellenőrzésekkel kíséri figyelemmel a megbízhatósági ellenőrzések ajánlásainak végrehajtását. A belső ellenőrzés 2019-ben nyomon követte a beszerzésre, az igazgatásra és az Alap előzetes hozzájárulására vonatkozó előzetes ellenőrzéseket, valamint az alapok befektetéseinek kiszervezését.

2019-ben a belső ellenőrzési funkcióban dolgozók száma háromra nőtt, és 2020-ban további növekedés várható.

A BELSŐ ELLENŐRZÉS AJÁNLÁSAINAK HELYZETE

A belső ellenőr 2019-ben kilenc ajánlást adott ki, amelyekre a vezetés cselekvési terveket készített. A korábbi évek ajánlásait is figyelembe véve 17 ajánlásról, amelyek közül nyolc kiemelt fontosságú, további belső megbeszélések folynak.

A kiemelt fontosságú ajánlások felvázolták, hogy az irányítás, a tervezés és a felügyelet területén továbbfejlesztésre van szükség, valamint a folyamatok révén biztosítani kell a minőséget.

Tíz ajánlást 2019-ben lezártak.

5.5.5. Külső ellenőrzés

Az éves beszámolót minden évben független külső ellenőr ellenőrzi. 2019-ben a külső ellenőr közzétette az ESZT 2018. évi végleges éves beszámolójának megbízhatóságáról szóló korlátozás nélküli ellenőrzési jelentését.

Emellett az Európai Számvevőszék minden pénzügyi évben jelentést készít az ESZT éves beszámolójáról, amelynek része az éves beszámoló megbízhatóságára, valamint az ESZT ennek alapjául szolgáló műveleteinek jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozó megbízhatósági nyilatkozat elkészítése.

2019-ben a Számvevőszék közzétette ellenőrzési jelentését az ESZT éves beszámolójáról a 2018-as pénzügyi évre vonatkozóan ⁽²⁰⁾. A megállapításokban felkérték az ESZT-t, hogy javítson a következőkön:

- ▶ a költségvetés tervezése, végrehajtása és jelentéstétel a differenciált költségvetési előirányzatok bevezetésével;
- ▶ értékelések/elemzések hogy elkerüljenek az informatikai vállalkozóktól való függő helyzetet, amely a jövőben nem tenné lehetővé verseny alapú alternatív megoldások kiválasztását;
- ▶ informatikai szerződések, hogy elkerüljék az informatikai szolgáltatások beszerzésének és a kölcsönmunkaerő alkalmazásának összetévesztését;
- ▶ ideiglenes munkavállalókkal kötött szerződések a törvény által előírt összes információ feltüntetésével.

2019-ben a Számvevőszék különjelentést tett közzé a 2018-as függő kötelezettségekről ⁽²¹⁾, amely két ajánlást fogalmazott meg:

- ▶ Amikor gazdasági erőforrások bírósági eljárások eredményeként történő kiáramlásának valószínűségét értékeli, az ESZT-nek az egyes esetekben megfelelő indokolást és alátámasztó érveket kell biztosítania.
- ▶ Ha forráskiáramlás valószínűségét nem lehet megbecsülni az előzetes hozzájárulásokkal kapcsolatos jogi eljárások miatt, akkor nem zárható ki a forráskiáramlás, és függő kötelezettséget kell kimutatni.

⁽²⁰⁾ Éves jelentés az uniós ügynökségekről a 2018. évi pénzügyi évre vonatkozóan (<https://www.eca.europa.eu/hu/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Jelentés az Egységes Szanálási Testület, a Tanács és a Bizottság rendelet szerinti feladatai teljesítésének következtében felmerülő függő kötelezettségeiről a 2018. pénzügyi évre vonatkozóan (<https://www.eca.europa.eu/hu/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. 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 bizonyos határozatok ellen benyújtott fellebbezésekről. A testület 2016. január 1-jén kezdte meg teljes körű működését. Az SRMR 85. cikkének (3) bekezdése szerint a fellebbviteli testület előtt megtámadható ETSZ-határozatok olyan területeket érintenek, mint a MREL meghatározása, a szanálás akadályai, a bizonyos intézményekre vonatkozó egyszerűsített kötelezettségek, a testület által a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésre irányuló kérésekről hozott határozatok, valamint az intézmények hozzájárulásai a testület igazgatási kiadásaihoz.

A fellebbviteli testület öt tagból és két póttagból áll, akik teljesen függetlenek a Testülettől. A jelenlegi két póttagot az ESZT 2019-ben nevezte ki nyilvános pályázati felhívást követően.

A testület tevékenységét titkárság segíti, amely az ESZT adatvédelmi hivatalaként független feladatokat is ellát. A titkárság különböző feladatokat lát el az ügyek kezelésétől kezdve a tagoknak nyújtott operatív támogatásig. 2019 során a testület folytatta az ESZT azon megerősítő határozataival kapcsolatos fellebbezések vizsgálatát, amelyek megtagadták a BPE 2017. júniusi szanálására vonatkozó dokumentumokhoz való hozzáférést. Számos ilyen fellebbezést 2018 vége felé nyújtottak be, vizsgálatukra pedig 2019-ben került sor, amikor az év folyamán további fellebbezések érkeztek.

Két közös meghallgatást tartottak a felek részvételével 2019 áprilisában, Brüsszelben. A meghallgatásokat követően a testület határozatokat hozott²², amelyekben vagy elutasította az ügyeket, vagy pedig visszautalta a megtámadott határozatot az ESZT-nek.

Az elmúlt négy évben felhalmozott tapasztalatok fényében és a fellebbezési folyamat folyamatos fejlesztése érdekében a testület úgy határozott, hogy felülvizsgálja eljárási szabályzatát. A folyamatot 2019 végén indították el azzal a céllal, hogy 2020 közepére elfogadják az új eljárási szabályzatot.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT

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

kijelentem, hogy a jelentésben foglalt információk megbízható és valós képet adnak ⁽²³⁾.

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 megítélésemre és a rendelkezésemre álló adatokon, így az év során elvégzett önértékelés és utólagos ellenőrzések eredményein alapul.

Brüsszel, 2020. június 29.

Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

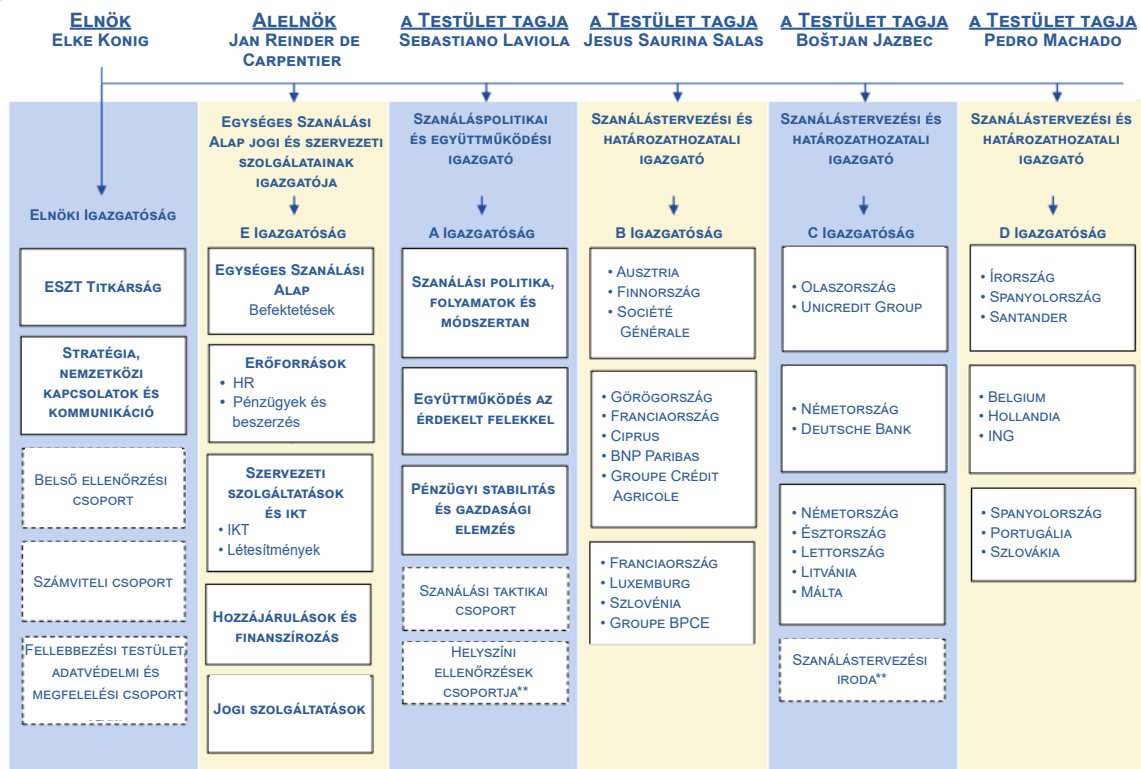
⁽²³⁾ A valós kép ebben az összefüggésben megbízható, teljes körű és pontos képet jelent arról, hogy milyen a szervezeti egységnél az ügyek állása.

MELLÉKLETEK

1. melléklet: Szervezeti ábra

AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET SZERVEZETI ÁBRÁJA*

2020. ÁPRILIS



* Az egységek felosztása felülvizsgálat alatt áll. ** Még létre kell hozni.

2. melléklet: Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2019-ben

A dokumentumokhoz való hozzáférésről szóló éves jelentés az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság dokumentumaihoz való nyilvános hozzáférésről szóló, 2001. május 30-i 1049/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet **(az átláthatóságról szóló rendelet)** 17. cikkének (1) bekezdésével összhangban készült ⁽²⁴⁾. A jelentés a 2019. január 1-jétől 2019. december 31-ig tartó időszakra vonatkozik, és az alábbiakban összefoglalt statisztikai adatokon alapul.

Az ESZT az átláthatóságról szóló rendelet hatálya alá tartozik, amikor a 806/2014/EU rendelet 90. cikkének (1) bekezdése alapján az általa birtokolt dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés iránti kérelmeket kezeli.

Az átláthatósági rendelet ESZT általi alkalmazására vonatkozó gyakorlati szabályokat az egységes állásfoglalásba bevont dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről szóló, 2017. február 9-i ESZT-határozat (SRB/ES/2017/01) határozza meg, amelyet a 806/2014/EU rendelet ⁽²⁵⁾ 90. cikkének (2) bekezdésével összhangban fogadtak el.

AZ ESZT DOKUMENTUMAIHOZ VALÓ HOZZÁFÉRÉS 2019-BEN

2019-ben az ESZT 79 előzetes kérelmet és 17 megerősítő kérelmet kapott az ESZT-dokumentumokra vonatkozóan. E megkeresések többsége az ESZT által a Banco Popular Español, S.A. szanálásával kapcsolatban hozott határozatra vonatkozott. Emellett sok kérelem ugyanazokat a dokumentumokat érintette.

Ezen esetek többségében az ESZT részleges hozzáférést biztosított a kért iratokhoz, mivel a teljes körű közzététel ellentétes lenne az átláthatósági rendelet 4. cikke által védett érdekekkel.

Az ESZT a részleges hozzáférésre és/vagy elutasításra vonatkozó döntéseit az átláthatósági rendeletben foglalt következő kivételek alapján hozta meg:

- ▶ a közérdek védelme az EU vagy valamely tagállam pénzügyi, monetáris vagy gazdaságpolitikája tekintetében (az átláthatóságról szóló rendelet 4. cikke (1) bekezdése a) pontjának negyedik francia bekezdése);
- ▶ a természetes vagy jogi személy kereskedelmi érdekeinek védelme, ideértve a szellemi tulajdont is (az átláthatóságról szóló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének első francia bekezdése);
- ▶ a magánélet védelme és az egyének sértetlensége (az átláthatóságról szóló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének b) pontja);
- ▶ a vizsgálatok és az ellenőrzések céljának védelme (az átláthatóságról szóló rendelet 4. cikkének (2) bekezdésének harmadik francia bekezdése);
- ▶ a döntéshozatali folyamat védelme (az átláthatóságról szóló rendelet 4. cikkének (3) bekezdése).

Megjegyzendő az is, hogy néhány megkeresés olyan dokumentumokra vonatkozott, amelyek nem léteztek, vagy nem voltak az ESZT birtokában. Az ESZT erről tájékoztatta a kérelmezőket.

⁽²⁴⁾ HL L 145., 2001.5.31., 43. o.

⁽²⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 225., 2014.7.30., 1-90. o.).

3. melléklet: A 2019. évi költségvetés végrehajtása

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)
A-1100	Alapilletmények	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	0	2 418 382,47
A-1101	Családi támogatások	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	0	58 736,06
A-1102	Külföldi munkavégzési és tartózkodási támogatások	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	0	284 536,48
A-110	Összesen:	32 753 500	29 991 844,99	91,57%	32 753 500	29 991 844,99	91,57%	0	2 761 655,01
A-1111	Kirendelt nemzeti szakértők	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94%	1 860 000	1 040 521,75	55,94%	0	819 478,25
A-1112	Gyakornokok	150 000,00	143 620,80	95,75%	150 000	143 620,80	95,75%	0	6 379,20
A-111	Összesen:	2 010 000	1 184 142,55	58,91%	2 010 000	1 184 142,55	58,91%	0	825 857,45
A-1130	Betegségbiztosítás	1 119 000	846 227,20	75,62%	1 119 000	846 227,20	75,62%	0	272 772,80
A-1131	Baleset- és foglalkozási megbetegedésekkel szembeni biztosítás	107 000	95 086,26	88,87%	107 000	95 086,26	88,87%	0	11 913,74
A-1132	Munkanélküliségi biztosítás	324 000	291 046,28	89,83%	324 000	291 046,28	89,83%	0	32 953,72
A-1133	Nyugdíjjogosultságok alapítása vagy fenntartása	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	0	555 975,48
A-113	Összesen:	6 669 000	5 795 384,26	86,90%	6 669 000	5 795 384,26	86,90%	0	873 615,74
A-1140	Szülési és haláleseti támogatások	2 000	1 388,17	69,41%	2 000	1 388,17	69,41%	0	611,83
A-1141	Utazási költségtérítés az éves szabadság alkalmával	426 000	386 824,49	90,80%	426 000	386 824,49	90,80%	0	39 175,51
A-1142	Váltott műszakban végzett munka és készenléti szolgálat	36 000	34 724,55	96,46%	36 000	34 724,55	96,46%	0	1 275,45
A-1149	Egyéb juttatások és támogatások	16 000	0	0%	16 000	0	0%	0	16 000
A-114	Összesen:	480 000	422 937,21	88,11%	480 000	422 937,21	88,11%	0	57 062,79
A-1150	Túlóra	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-115	Összesen:	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1200	Munkaerő-felvétellel kapcsolatos kiadások	312 000	175 157,93	56,14%	312 000	130 740,40	41,90%	44 417,53	136 842,07
A-1201	Berendezkedési, újraberendezkedési költségek és ideiglenes napidíjak, költözési és útiköltségek	1 048 000	644 089,16	61,46%	1 048 000	644 089,16	61,46%	0	403 910,84
A-120	Összesen:	1 360 000	819 247,09	60,24%	1 360 000	774 829,56	56,97%	44 417,53	540 752,91
A-1300	Kiküldetési költségek, útiköltségek és járulékos kiadások	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1 000	28 673,43
A-130	Összesen:	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1 000	28 673,43
A-1400	Éttermek és munkahelyi étkezdék	25 000	6 497,47	25,99%	25 000	3 767,85	15,07%	2 729,62	18 502,53
A-140	Összesen:	25 000	6 497,47	25,99%	25 000	3 767,85	15,07%	2 729,62	18 502,53

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)
A-1410	Orvosi ellátás	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-141	Összesen:	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-1420	A munkatársak közötti társadalmi érintkezés	40 000	33 300,36	83,25%	40 000	14 084,46	35,21%	19 215,90	6 699,64
A-1421	Különleges támogatások a fogyatékkal élők számára és segélyek	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1422	Csecsemőotthonok és iskolázás	757 500	757 500	100,00%	757 500	635 252,68	83,86%	122 247,32	0
A-142	Összesen:	797 500	790 800,36	99,16%	797 500	649 337,14	81,42%	141 463,22	6 699,64
A-1500	Továbbképzés és nyelvtanfolyamok a munkatársak számára	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-150	Összesen:	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-1600	Községi intézmények által nyújtott adminisztratív támogatás	618 000	618 000	100,00%	618 000	517 662,36	83,76%	100 337,64	0
A-1601	Ideiglenes szolgáltatások	1 306 000	1 032 458	79,05%	1 306 000	947 457,85	72,55%	85 000	273 542
A-160	Összesen:	1 924 000	1 650 457,85	85,78%	1 924 000	1 465 120,21	76,15%	185 337,64	273 542,15
A-1700	Reprezentációs költségek	15 000	1 000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
A-170	Összesen:	15 000	1 000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
	I. CÍM ÖSSZESEN	46 982 000	41 229 742,48	87,76%	46 982 000	40 765 427,32	86,77%	464 315,16	5 752 257,52

II. CÍM: IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

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)
A-2000	Bérleti költségek	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 807	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-200	Összesen:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-2010	Biztosítás	10 000	10 000	100%	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-201	Összesen:	10 000	10 000	100%	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-2020	Karbantartás és takarítás	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-202	Összesen:	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-2030	Víz, gáz, villamos energia és fűtés	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-203	Összesen:	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-2040	Épületek berendezése	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-204	Összesen:	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-2050	Az épület biztonsága és őrzése	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-205	Összesen:	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-2100	Ikt-berendezések – hardverek és szoftverek	2 682 100	2 211 978,09	82,47%	2 682 100	1 551 634	57,85%	660 344,09	470 121,91
A-2101	IKT-val kapcsolatos karbantartás	846 000	727 778,13	86,03%	846 000	652 453,54	77,12%	75 324,59	118 221,87
A-2103	Elemzés, programozás, műszaki segítségnyújtás és az ügynökség igazgatásához szükséges egyéb külső szolgáltatások	1 710 000	1 534 706,07	89,75%	1 710 000	543 572,52	31,79%	991 133,55	175 293,93
A-2104	Távközlési berendezések	1 294 000	1 001 732,19	77,41%	1 294 000	423 669,52	32,74%	578 062,67	292 267,81
A-210	Összesen:	6 532 100	5 476 194,48	83,84%	6 532 100	3 171 329,58	48,55%	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Technikai berendezések és felszerelések	40 000	3 730,82	9%	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-220	Összesen:	40 000	3 730,82	9%	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-2210	Bútor	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-221	Összesen:	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-2250	Dokumentációs és könyvtári kiadások	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-225	Összesen:	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-2300	Irodaszerek és irodai eszközök	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-230	Összesen:	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-2320	Banki és egyéb pénzügyi költségek	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56%	1 422	3 000
A-232	Összesen:	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56%	1 422	3 000
A-2330	Jogi költségek	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22%	8 298	15 000
A-233	Összesen:	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22%	8 298	15 000

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)
A-2350	Vegyes biztosítások	5 000	810,09	16,20%	5 000	810,09	16,20%	0	4 189,91
A-2351	Az adminisztratív jellegű fordítások és tolmácsolás költsége	50 000	5 150	10,30%	50 000	5 150	10,30%	0	44 850
A-2352	Szállítmányozási és költözési költségek	62 300	48 186,19	77,35%	62 300	43 790,23	70,29%	4 396	14 113,81
A-2353	Üzleti tanácsadás	300 000	109 562	36,52%	300 000	47 086	15,70%	62 476,40	190 438
A-2354	Közgyűlési költségek	20 000	2 767,43	13,84%	20 000	1 941,60	9,71%	826	17 232,57
A-2355	Kiadványok	20 000	1 000	5%	20 000	75	0%	925	19 000
A-2356	Egyéb igazgatási költségek	20 000	1 195	5,98%	20 000	1 058	5,29%	137	18 805
A-235	Összesen:	477 300,00	168 670,71	35,34%	477 300	99 910,81	20,93%	68 759,90	308 629,29
A-2400	Postai és kézbesítési költségek	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-240	Összesen:	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-2410	Távközlési díjak	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
A-241	Összesen:	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
	II. CÍM ÖSSZESEN	14 907 000	11 963 645,92	80,26%	14 907 000	8 586 235,11	57,60%	3 377 410,81	2 943 354,08

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK * A NULLA ÖSSZEGEK A DIFFERENCIÁLT KÖLTSÉGVETÉSI TÉTELEK TÖRÖLT KIFIZETÉSI ELŐIRÁNYZATAIT JELENTIK, AMELYEKET NEM HOZTAK ÁT.

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)
B3-100	Irányítás	160 000	108 000	67,50%	160 000	93 178,49	58,24%	14 821,51	52 000
B3-101	Az Alap számára végzett támogató tevékenységek	3 476 000	2 220 687,12	63,89%	3 476 000	1 631 642,05	46,94%	0	1 844 357,95
B3-102	A szanálásra való felkészültség	880 000	77 480	8,80%	880 000	0	0%	0	880 000
B3-103	Szanálási keretrendszer	245 000	2 247	0,92%	245 000	2 247	0,92%	0	242 752,83
B-310	Összesen:	4 761 000	2 408 414,29	50,59%	4 761 000	1 727 067,71	36,28%	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Kommunikáció	1 843 000	1 755 958,13	95,28%	1 843 000	1 203 104,62	65,28%	0	639 895,38
B3-112	Kiküldetések	1 338 000	916 678,91	68,51%	1 338 000	866 678,91	64,77%	50 000	421 321,09
B3-113	Működési ikt	3 350 084	3 295 460,55	98,37%	3 350 084	2 387 412,77	71,26%	0	962 671,26
B3-114	Számítástechnikai és távközlési gépek és berendezések	0	0	0%	0	0	0%	0	0
B3-115	IT-szolgáltatások: szoftverfejlesztési és -támogatási tanácsadás	3 379 916	3 379 915,97	100,00%	3 379 916	809 739,81	23,96%	0	2 570 176,16
B-311	Összesen:	9 911 000	9 348 013,56	94,32%	9 911 000	5 266 936,11	53,14%	50 000	4 594 063,89
B3-200	Fellebbviteli testület	1 000 000	323 159,64	32,32%	1 000 000	243 159,64	24,32%	80 000	676 840,36
B3-201	Válság közbeni kommunikáció	1 000 000	0	0%	1 000 000	0	0%	0	1 000 000
B3-202	Az Alap előre nem látott kiadásai	3 000 000	0	0%	3 000 000	0	0%	0	3 000 000
B3-203	Jogi és perköltségek	22 000 000	9 001 714,21	40,92%	22 000 000	1 822 848,10	8,29%	0	20 177 151,90
B3-204	Konzultáció és tanácsadás	15 000 000	5 794 826	38,63%	15 000 000	1 547 826	10,32%	0	13 452 174
B3-205	Vészhelyzeti intézkedés	325 000	3 295,80	1,01%	325 000	795,80	0,24%	2 500	321 704,20
B-320	Összesen:	42 325 000	15 122 995,85	35,73%	42 325 000	3 614 629,74	8,54%	82 500,00	38 627 870,26
	III. CÍM ÖSSZESEN	56 997 000	26 879 423,70	47,16%	56 997 000	10 608 633,56	18,61%	147 321,51	46 241 044,93

AZ ESZT 2019. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ ÖSSZESEN

T:	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 összeg (1)-(2)
	AZ ESZT 2019. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ ÖSSZESEN	118 886 000	80 072 812,10	67,35%	118 886 000	59 960 295,99	50,44%	3 989 047,48	54 936 656,53

A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA 2019-BEN – II. RÉSZ – EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP
A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA / R0 AZ ALAP FORRÁSA – CÍMZETT BEVÉTEL – 2019

Költségvetési tétel	2019.01.01-jén rendelkezésre álló költségvetés	Végleges előirányzatok (1)	Kötelezettségvállalás 2019 előtt	Teljes kötelezettségvállalás 2019-ben (2)	%-os kötelezettségvállalás az előirányzatra (2)/(1)	Teljes kifizetés (3)	%-os kifizetés az előirányzatra (3)/(1)	ÁTHOZOTT KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSI ELŐIRÁNYZATOK (1)-(2)	ÁTHOZOTT KIFIZETÉSI ELŐIRÁNYZATOK (1)-(3)
B4-000 Az Alap felhasználása a szanálási programok keretén belül		5		5	100%	4	80%	0	1.
B4-010 Befektetések	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0%	0	0%	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Befektetések megtérülése	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59%	69 001 025,34	30,13%	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Banki díjak és költségek	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25%	4 028,10	60,76%	1 707	2 601,50
B4-032 Kötelezettségvállalási díj áthidaló finanszírozási mechanizmusra									
AZ ESZT KÖLTSÉGVETÉSÉNEK II. RÉSZÉ ÖSSZESEN	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29%	69 005 057,44	0,24%	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

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

T:	Költségvetési tétel	Kötelezettségvállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettségvállalások	Kötelezettségvállalás %-ban	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettségvállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B9-000	Kiegyenlítés a tartalékból	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	50 417 898,57

4. melléklet: 2019. évi létszámterv

	2019		2018	
	Tervezett TA	Tényleges szám	Tervezett TA	Tényleges szám
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
AD összesen	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
AST összesen	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/SC2	7	4	3	2
AST/SC1	5	19	7	22
AST/SC összesen	26	23	24	24
Mindösszesen	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

5. melléklet: Munkatársak száma állampolgárság és nem szerint

Munkatársak száma állampolgárság szerint 2019 végén

Állampolgárság	2019		2018	
	Személyzet	%-ban	Személyzet	%-ban
AT	4	1,1%	5	1,6%
BE	40	11,4%	39	12,4%
BG	13	3,7%	11	3,5%
CY	3	0,9%	2	0,6%
CZ	3	0,9%	3	1,0%
DE	27	7,7%	23	7,3%
DK	1	0,3%	1	0,3%
EE	0	0,0%	0	0,0%
EL	32	9,1%	29	9,2%
ES	35	10,0%	33	10,5%
FI	3	0,9%	4	1,3%
FR	35	10,0%	32	10,2%
HR	6	1,7%	6	1,9%
HU	3	0,9%	4	1,3%
IE	6	1,7%	5	1,6%
IT	54	15,4%	43	13,7%
LT	3	0,9%	4	1,3%
LU	1	0,3%	0	0,0%
LV	3	0,9%	3	1,0%
MT	2	0,6%	2	0,6%
NL	7	2,0%	7	2,2%
PE	1	0,3%	0	5,1%
PL	17	4,9%	16	2,5%
PT	9	2,6%	8	7,3%
RO	24	6,9%	23	0,3%
SE	2	0,6%	1	0,6%
SI	4	1,1%	2	1,0%
SK	3	0,9%	3	1,9%
UK	9	2,6%	6	1,0%
Összesen	350	100%	315	100%

Munkatársak száma nemek szerint

2019-ben az ESZT 158 női és 192 férfi ideiglenes megbízottat foglalkoztatott 2019. december 31-én.

Nemi dimenzió	2019	
	Szám	%-ban
férfi	192	54,9%
nő	158	45,1%

Nemek megoszlása besorolási fokozat szerint

Fokozat/Nem	%		Szám		Összesen
	nő	férfi	nő	férfi	
AD 12	0%	100%	0	4	4
AD 11	25%	75%	1	3	4
AD 10	18%	82%	2	9	11
AD 9	43%	57%	9	12	21
AD 8	38%	62%	20	32	52
AD 7	40%	60%	19	28	47
AD 6	49%	51%	36	38	74
AD 5	31%	69%	22	48	70
AST 5	100%	0%	2	0	2
AST 4	73%	27%	11	4	15
AST 3	54%	46%	13	11	24
AST 2	100%	0%	2	0	2
AST 1	100%	0%	1	0	1
AST-SC2	100%	0%	4	0	4
AST-SC1	84%	16%	16	3	19
Összesen	45,1%	54,9%	158	192	350

6. melléklet: 2019. évi végleges beszámoló

PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS 2018. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPPAL

(EUR)

Megnevezés	2019	2018	Változás
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Immateriális javak	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Befektetett tárgyi eszközök	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Értékesíthető pénzügyi eszközök (nem forgóeszközök)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00	0,00
Hosszú lejáratú követelések	0,00	0,00	0,00
FORGÓESZKÖZÖK	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Értékesíthető pénzügyi eszközök (forgóeszközök)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Rövid lejáratú előfinanszírozás	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Rövid lejáratú követelések	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
NETTÓ ESZKÖZÁLLOMÁNY	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Felhalmozott tartalékok	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
A költségvetési év gazdasági eredménye (Alap)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
A költségvetési év gazdasági eredménye (igazgatási)	0,00	0,00	0,00
Valós érték újraértékelési tartaléka	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0,00	0,00	0,00
Hosszú lejáratú kötelezettségek ESZT-specifikus tevékenységekből (IPC)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok (rövid lejáratú)	0,00	0,00	0,00
Kötelezettségek	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
TARTALÉKOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

2018. ÉVI EREDMÉNYKIMUTATÁS

(EUR)

Megnevezés	2019	2018	Változás
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Nem visszterhes ügyletekből származó bevételek (az Alapba befizetett hozzájárulások)	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Egyéb nem visszterhes ügyletekből származó bevételek (adminisztratív hozzájárulások)	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Egyéb visszterhes ügyletekből származó működési bevételek	535,08	5 539,82	-5 004,74
Egyéb igazgatási bevételek	29 631,50	27 207,73	2 423,77
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Igazgatási költségek	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Valamennyi személyzeti költség	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó kiadások	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Egyéb igazgatási költségek	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Működési költségek	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
A MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Pénzügyi bevételek	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Pénzügyi kiadások	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
A SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Rendkívüli nyereségek	0,00	0,00	0,00
Rendkívüli veszteségek	0,00	0,00	0,00
RENDKÍVÜLI TÉTELEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	0,00	0,00	0,00
A TÁRGYÉV GAZDASÁGI EREDMÉNYE	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

7. melléklet: 2019-ben elindított közbeszerzési eljárások

A 2019-ben elindított közbeszerzési eljárások típusai	Szám
Nyílt	2
Meghívásos	0
Kis- és közepes értékű tárgyalásos eljárások (1 000 > 14 999)	24
Kis- és közepes értékű tárgyalásos eljárások (15 000 > 144 000)	4
Különleges tárgyalásos eljárás a 11. cikk alapján	24
Az ESZT SRBOP12015 sz. keretszerződésének 1. része, valamint az SRBOP52017. és SRBOP52018. sz. keretszerződése szerinti eljárások ismételt megnyitása	8

A 2019-ES KÖZBESZERZÉSI ELJÁRÁSOK RÉSZLETES BEMUTATÁSA

NYÍLT ELJÁRÁSOK

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT
SRB/OP/1/2019	BANKOK KIVÁLASZTÁSA AZ EURÓBAN TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSEK VÉGREHAJTÁSÁRA ELSŐSORBAN A SEPA-TÉRSÉGBEN	Törölve
SRB/OP/2/2019	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ELEMZÉSE ÉS SZÁMVITELI SZAKTANÁCSADÁS	Az értékelés folyik

KIS- ÉS KÖZEPES ÉRTÉKŰ TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT FELSŐ ÖSSZEGHATÁR
15 000 > 144 000 EUR SRB/NEG/6/2019	HOZZÁFÉRÉS BIZTOSÍTÁSA A HITEL-NEMTELJESÍTÉSI CSEREÜGYLETEKKEL KAPCSOLATOS ADATOKHOZ	ODAÍTÉLVE	100 000 EUR
SRB/NEG/30/2019	WEBHASZNÁLHATÓSÁGI TANULMÁNYOK AZ ESZT BELSŐ ÉS NYILVÁNOS HÁLÓZATÁRÓL	ODAÍTÉLVE	93 020 EUR
SRB/NEG/50/2019	MUNKAHELYI EGÉSZSÉGVÉDELMI ÉS BIZTONSÁGI KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	ELINDÍTVA	N/A
SRB/NEG/63/2019	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA	ELINDÍTVA	N/A

KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

	SZERZŐDÉS SZÁMA	INDOKOLÁS	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
11a. cikk (a)–(f), (g), (h), (i) pont	SRB/NEG/5/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11.1.b	Financial Times	Odaítélve	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11.1.i	Szakmai jogi szolgáltatások nyújtása	Odaítélve	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11.1.b	Beck-online előfizetés	Odaítélve	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11.1.i	Pénzügyi kimutatások elemzése és számviteli szaktanácsadás nyújtása	Odaítélve	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11.1.i	Pénzügyi tanácsadás nyújtása	Odaítélve	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11.1.c	Banki szolgáltatások nyújtása	Odaítélve	N/A
	SRB/NEG/62/2019	11.1.h	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Odaítélve	100 000 EUR

SZANÁLÁSSAL KAPCSOLATOS VERSENY ÚJBÓLI MEGNYITÁSA

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
SRB/OP/1/2015, 1. RÉSZ	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ELEMZÉSE ÉS SZÁMVITELI SZAKTANÁCSADÁS NYÚJTÁSA – SC 8	ODAÍTÉLVE	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015, 1. RÉSZ	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ELEMZÉSE ÉS SZÁMVITELI SZAKTANÁCSADÁS NYÚJTÁSA – SC 9	ODAÍTÉLVE	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 1	ODAÍTÉLVE	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 5	ODAÍTÉLVE	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 6	ODAÍTÉLVE	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 7	ODAÍTÉLVE	120 000 EUR

8. melléklet: Az ESZT 2019. évi munkaprogramjában foglalt fő teljesítménymutatók összefoglalása

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2019-ben *	Cél	Érték	Megjegyzések
SZANÁLHATÓSÁG MEGERŐSÍTÉSE VALAMENNYI BANK SZÁMÁRA				
1.	Az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportokra vonatkozó, a szanálási kollégiumok által lefedett szanálási tervek jelentős javítása, beleértve a kötelező MREL-célszinteket is konszolidált szinten és a szervezet szintjén.	100%	100%	Az ESZT a szanálási kollégiumokkal jelentősen javította a szanálási terveket, beleértve a konszolidált és szervezeti MREL-célszinteket.
2	Az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportokra vonatkozó, a szanálási kollégiumok által nem lefedett szanálási tervek jelentős javítása, beleértve a kötelező MREL-célszinteket is beleértve konszolidált szinten és a szervezet szintjén.	90%	90%	Az ESZT a szanálási kollégiumok nélkül jelentősen javította a szanálási terveket, beleértve a konszolidált és szervezeti MREL-célszinteket.
3	Az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportokra vonatkozó szanálhatósági értékelések jelentős javítása a bankcsoportokkal az akadályok felszámolására irányuló intézkedésekről folytatott párbeszéden keresztül.	100%	100%	A szanálhatóság javítására vonatkozó éves munkaprioritásokat írásban közölték minden bankkal, és a bankok végrehajtási programjait a belső szanálási csoportok a bankokkal egyeztetve folyamatosan nyomon követik.
4	A nemzeti szanálási hatóságok által a közvetlen hatáskörükbe tartozó LSI-kre vonatkozóan benyújtott szanálási határozattervezetek értékelése.	100%	100%	A felelős egység elvégezte a nemzeti szanálási hatóságok által a közvetlen hatáskörükbe tartozó LSI-kre vonatkozóan benyújtott szanálási határozattervezetek értékelését.
STABIL SZANÁLÁSI KERETRENDSZER LÉTREHOZÁSA				
5	Az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportokra vonatkozó szanálástervezéssel kapcsolatos szakpolitikai keret elkészítése és a szanálástervezési kézikönyv frissítése és közzététele.	100%	100%	A 2019-re prioritásként előírt minden szakpolitikai munkát elvégeztek azzal, hogy elfogadták a szanálástervezési kézikönyvet és elkészítették az ESZT bankokkal szembeni elvárásokról szóló dokumentumát.
6	A bankunióban kialakították a rendszerszempontról jelentős, nem uniós bankokra vonatkozó együttműködési megállapodásokhoz való csatlakozást, és kétoldalú egyetértési megállapodásokat kötöttek a nem részt vevő tagállamokkal.	100%	Folyamatban	Csatlakozás rendszerszempontról jelentős, nem uniós bankokra vonatkozó együttműködési megállapodásokhoz: 2019-ben az SRB tárgyalásokat kezdeményezett néhány harmadik ország hatóságaival. A tárgyalások várhatóan 2020-ban tovább haladnak. Megállapodások a nem részt vevő tagállamokkal: az ESZT folytatta a tárgyalást az EKB egységes felügyeleti mechanizmussal ezen egyetértési megállapodások mintájának tervezetéről. A megállapodást követően az ESZT-EKB egyetértési megállapodásokra vonatkozó mintáját benyújtják a nem részt vevő tagállamok felügyeleti és szanálási hatóságainak.
7	Aktív részvétel a megfelelő európai és nemzetközi fórumokon (különös tekintettel az Európai Bankhatóságra és a Pénzügyi Stabilitási Tanácsra), hogy gazdagítsák az ESZT szakpolitikai munkáját, és megosszák az ESZT szakpolitikai irányvonalát	90%-os részvétel	100%	Az ESZT képviselői részt vettek az Európai Bankhatóság összes olyan ülésén, ahol az ESZT képviselteti magát (hat felügyelőtanácsi ülés és a Szanálási Bizottság öt ülése, valamint minden érintett alcsoporthoz). A Pénzügyi Stabilitási Tanácsban folyó munkát illetően az ESZT részt vett és aktívan közreműködött a szanálási irányítócsoporthoz és az érintett alcsoporthoz mind a két ülésén és konferenciahívásán.
8	Az ESZT személyzet számára a szanálással kapcsolatban nyújtott képzések száma.	15	24	2019-ben az ESZT 24 egész napos (vagy hosszabb) rendezvényt tartott. Emellett számos rövidebb munkaértekezletet, tájékoztató eseményt tartottak a szanálással kapcsolatos témákban.
HATÉKONY VÁLSÁGKEZELÉS LEFOLYTATÁSA				
9	Az irányítás összehangolása a nemzeti válságkezelési kézikönyvek véglegesítése céljából.	100%	Folyamatban	Az ESZT folytatta a nemzeti szanálási hatóságok munkájának koordinálását a nemzeti válságkezelési kézikönyvek befejezése és frissítése terén, és a szakértői hálózat egyik fizikai ülését 2019. szeptemberben tartották meg.
10	Teljes körű próbagyakorlat az ESZT érintett személyzete és a bankunió nemzeti szanálási hatóságai és a nem részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságai számára a válságra való felkészültséggel foglalkozó projektek eredményeinek tesztelése céljából.	1 gyakorlat	1 gyakorlat	2019 decemberében az ESZT teljes körű próbagyakorlatot tartott négy bankunió belüli nemzeti szanálási hatóság és más érdekelt felek (pl. az EKB, az EB és az EBH) aktív részvételével. A próbagyakorlat célja azt volt, hogy tesztelje a válsághelyzetben folytatott eljárásokat és kommunikációt.

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2019-ben *	Cél	Érték	Megjegyzések
AZ SRF MŰKÖDŐKÉPESEBBÉ TÉTELE				
11	A 2019-es befektetési terv végrehajtása és a 2020-as terv előkészítése.	A 3. negyedévig	A 3. negyedévig	Az ESZT 2019-ben folytatta az értékpapír-befektetéseket és több részletben végrehajtotta a 2019-es befektetési tervet. Ugyanígy megfelelő időben, 2019 3. negyedévéig előkészítették a 2020-as befektetési tervet.
12	A lehetséges utólagos pénzügyi helyzetre való felkészültség további javítása.	4. negyedévig	4. negyedévig	A tagállamokkal és az Európai Stabilitási Mechanizmussal megvitatták a közös védőháló működésbe hozásának fő elemeit. Az ESZT felvette a kapcsolatot a hitelminősítő ügynökségekkel is, hogy megvizsgálja a lehetséges utólagos pénzügyi helyzetek külső minőségének megvalósíthatóságát.
KARCSÚSÍTOTT ÉS HATÉKONY SZERVEZET LÉTREHOZÁSA				
13	Az ikt-program végrehajtása az ikt-irányítóbizottsággal együtt.	100%	100%	Az ikt-irányítóbizottság megállapodott az ikt-programban és elfogadta azt, 2019-ben pedig ennek megfelelően teljes mértékben végrehajtották a programot.
14	Épületek és létesítmények rendelkezésre állása	98,2%	100%	Az ESZT épületeiben és létesítményeiben 2019-ben nem volt áramszünet.
15	A megfeleléssel kapcsolatos megkeresések és a jogi tanácsadásra irányuló megkeresések időben történő kezelése.	90%	91,9%	Az érintett csoportok 2 héten belül iránymutatást és tanácsokat adtak a megfeleléssel kapcsolatos megkeresések 97,4%-ára és a jogi tanácsadásra irányuló megkeresések 86,4%-ára.
16	A számlák határidő szerinti kifizetése	95%	99,25%	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 73. cikke 30/60/90 (naptári) napos határidőket határoz meg a kifizetésekre, a szerződés bonyolultságától függően. Ez az időszak azzal a nappal indul, amikor az ESZT megkapja a számlát, és azon a napon zárul, amikor az ESZT számláját megterhelik. A számla jóváhagyásához és kifizetéséhez szükséges összes lépést ezen időszakon belül kell megtenni.
17	A munkaerő-felvételi eljárások elindítása a 400 fős előírt személyzetre vonatkozó 2019-es létszámterv megvalósítása érdekében.	100%	98%	A véglegesített vagy folyamatban lévő kiválasztások lefedték a 2019-es létszámterv 98%-át. 2020 elején megkezdtek a fennmaradó 2%-ra vonatkozó két kiválasztási eljárást.

9. melléklet: A plenáris testület tagjai

A PLENÁRIS TESTÜLET TAGJAI 2019. DECEMBER 31-ÉN

SZEREPKÖR	NÉV	HATÓSÁG
Elnök	Elke König	ESZT
Alelnök	Timo LÖYTTYNIEMI	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Sebastiano LAVIOLA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Antonio CARRASCOSA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Boštjan JAZBEC	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Dominique LABOUREIX	ESZT
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Nicole STOLK-LUYTEN	Hollandia – De Nederlandsche Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Dana MEAGER	Szlovákia – Szlovák Szanálási Tanács
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Aldo GIORDANO	Málta – Máltai Pénzügyi Felügyeleti Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Riin HEINASTE	Észtország – Finantsinspeksioon (észt pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Klaus KUMPFMÜLLER	Ausztria – Osztrák Pénzügyi Piaci Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Tuija TAOS	Finnország – Finn Pénzügyi Stabilitási Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Thorsten PÖTZSCH	Németország – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugália – Banco de Portugal
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Marko BOSNJAK	Szlovénia – Banka Slovenije
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Frédéric VISNOVSKY	Franciaország – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jaime PONCE HUERTA	Spanyolország – FROB (spanyol szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Steven VANACKERE	Belgium – Belga Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Michalis STYLIANOU	Ciprus – Ciprusi Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Vasileios MADOUROS	Írország – Ír Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Tomas GARBARAVIČIUS	Litvánia – a litván nemzeti bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Maria MAVRIDOU	Görögország – a görög nemzeti bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Enzo SERATA	Olaszország – Banca d'Italia – szanálási egység
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jelena LEBEDEV	Lettország – Pénzügyi és Tőkepiaci Felügyelet
A plenáris testület eljárási szabályzatának 3.2. cikke szerinti megfigyelő	Jesus SAURINA	Spanyolország – Banco de España – (spanyol szanálási hatóság)
megfigyelő	Kerstin AF JOCHNICK	Európai Központi Bank
megfigyelő	Olivier GUERSENT	Európai Bizottság A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
megfigyelő	Francesco MAURO	Európai Bankhatóság

10. melléklet: Glosszárrium

szanálási kollégiumok	A BRRD 88. cikkével összhangban létrehozott kollégiumok, amelyek célja a munka csoportszintű szanálási hatóságok és a részt nem vevő tagállamok közötti koordinálása.
belső szanálási csoportok (IRT-k)	Az SRMR 83. cikkének megfelelően a szanálási tervek elkészítésének jobb koordinálása és a nemzeti szanálási hatóságok közötti zökkenőmentes információcseré biztosítása céljából létrehozott csoportok. Valamennyi olyan bankcsoport számára létrehozta belső szanálási 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 szanálhatóságra vonatkozó megfelelő és következetes jelentéstétel globális szinten való előmozdítása és annak eldöntése, hogy mit kellene tenni a szanálhatósággal kapcsolatos lényeges visszatérő problémák megoldása érdekében. A szanálhatóságértékelési folyamatot válságkezelési csoportokban bonyolítják le.
a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, amelyeket a szanálási határozat szab meg, hogy biztosítsa a szanálási eszközök, köztük a hitelezői feltőkésítési eszköz – azaz a saját és az idegen tőke leírásának vagy átalakításának – eredményes alkalmazását.
„A hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv (NCWO)	A BRRD szanálásra vonatkozó általános elvekkel foglalkozó 34. cikke (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott elv (NCWO), amely előírja, hogy egyetlen hitelező sem viselhet nagyobb veszteséget, mint amelyet rendes fizetéseképtelenségi eljárás esetén viselt volna. Hasonlóképpen, a BRRD 34. cikke (1) bekezdésének i) pontja előírja, hogy a szanálási intézkedéseket az említett irányelvben foglalt biztosítékokkal összhangban kell meghozni (a biztosítékok egyike pedig „NCWO” elv).
Közös védőháló	Az ESZA átmeneti időszaka alatt kidolgozandó mechanizmus, amely lehetővé fogja tenni és meg fogja könnyíteni, hogy az ESZA hitelt vegyen fel, ha a bankszektor nem biztosít elegendő forrást az ESZA számára. A rendszer végső eszközként állna rendelkezésre, és teljes mértékben megfelelne az állami támogatásokra vonatkozó szabályoknak. A visszafizetésért végső soron a bankszektor felelne a valamennyi részt vevő tagállamban kivetett adók, ezen belül az utólagos hozzájárulások révén.
A bankokra vonatkozó intézkedéscsomag	Az Európai Bizottság által 2016 novemberében elfogadott átfogó reformcsomag, amelynek célja a nemzetközi szabályozási keret, például a TLAC különböző elemeinek átültetése az európai jogalkotási kontextusba a BRRD, az SRMR, valamint a CRR és a CRD IV. módosításával. A társjogalkotók 2019 elején érték el végleges megállapodást a bankokra vonatkozó csomagról.

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: https://europa.eu/european-union/contact_en

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-mail-en: https://europa.eu/european-union/contact_en

Információkat keres az EU-ról?

Online

Az EUROPA honlap tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos nyelven: https://europa.eu/european-union/index_hu

Uniós kiadványok

A következő oldalról uniós kiadványok tölthetők le/rendelhetők meg díjmentesen/ fizetés ellenében: <https://publications.europa.eu/hu/publications> Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi információs központjától (lásd: https://europa.eu/european-union/contact_en).

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/en>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthetők és felhasználhatók.

EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

Treurenberg 22, 1049 Brüsszel

<https://srb.europa.eu>



Az Európai Unió
Kiadóhivatala