

2017-ES ÉVES JELENTÉS



Fényképek:

Borító: iStock.com/AzmanJaka; SRB, 4., 11., 31., 35. és 51. oldal; iStock.com/ultramarine5, 12. oldal;
iStock.com/Violetastock, 27. oldal; iStock.com/instamatics, 29. oldal; iStock.com/Peshkova, 38. oldal;
iStock.com/Peshkova, 38. oldal; iStock.com/agrobacter, 41. oldal; iStock.com/bjdlzx, 45. oldal; iStock.com/Sagadogo,
47. oldal; iStock.com/DNY59, 53. oldal; iStock.com/anyaberkut, 59. oldal.

print	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Luxemburg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2018

© Egységes Szanálási Testület, 2018

A sokszorosítás a forrás feltüntetésével engedélyezett.

Nyomtatta: Kiadóhivatal, Luxemburg

EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

2017-ES ÉVES JELENTÉS

CONTENTS

FOREWORD	4
ABBREVIATIONS	7
INTRODUCTION	8
EXECUTIVE SUMMARY	10
1. STRENGTHENING THE RESOLVABILITY OF SRB BANKS AND LESS SIGNIFICANT INSTITUTIONS	12
1.1. Resolution plans for SRB banks	12
1.2. SRB oversight for resolution planning and decisions for less significant institutions	15
2. RESOLUTION FRAMEWORK	17
2.1. Tools and policies	17
2.2. Data for resolution planning	22
2.3. Financial stability analysis	23
2.4. Cooperation with national authorities, European institutions and non-EU authorities	24
2.5. International relations	28
2.6. Regulatory activity/legislative process of relevant files	30
3. CRISIS MANAGEMENT	32
3.1. Resolution decision and negative decisions	32
3.2. Projects to strengthen crisis preparedness	34
4. THE SINGLE RESOLUTION FUND	37
4.1. Contributions	37
4.2. Investments	39
4.3. Funding	41
5. THE SRB AS AN ORGANISATION	42
5.1. Information and communications technology	42
5.2. Communications	43

5.3. Management of resources	43
5.3.1. Human resources	43
5.3.2. Budgetary and financial management	44
5.3.3. Final accounts 2017	46
5.3.4. Procurement	48
5.3.5. Facilities	48
5.4. Governance	49
5.4.1. Internal legal advice and litigation	49
5.4.2. Corporate Secretariat	49
5.4.3. Compliance	50
5.4.4. Internal Audit	50
5.4.5. External Audit	51
5.4.6. Internal control standards	52
6. APPEAL PANEL	53
7. SPECIAL REPORT 23/2017 BY THE EUROPEAN COURT OF AUDITORS	54
8. DECLARATION OF ASSURANCE	56
ANNEXES	57
Annex 1: Organisational chart	57
Annex 2: Annual report on public access to documents in 2017	58
Annex 3: 2017 Budget implementation	60
Annex 4: 2017 establishment plan	66
Annex 5: Staff numbers by nationality and gender	67
Annex 6: Final accounts 2017	69
Annex 7: Procurement procedures launched in 2017	71
Annex 8: Summary of the Key Performance Indicators from the 2017 SRB work programme	74
Annex 9: Members of the Plenary Session	76
Annex 10: Glossary	77

ELŐSZÓ



2017 egy újabb mozgalmas év volt az Egységes Szanálási Testület (ESZT) életében. Továbbra is azon dolgoztunk, hogy bankszanálási hatóságként beágyazzuk magunkat európai és nemzetközi szinten egyaránt. Miközben folytattuk a munkaerő-felvételt, valamint kidolgozásra kerültek a szakpolitikák és a belső iránymutatások, az év során az ESZT sikeresen kezelte első, a Banco Popular Español S.A.-t, Spanyolország egyik vezető bankcsoportját érintő szanálási ügyét is. Ez az első szanálási ügy bebizonyította az ESZT számára, hogy keretrendszere megfelel a célnak. Sikertelenül fenn tartanunk a bank kritikus funkcióit, megőrizni a pénzügyi stabilitást Spanyolországon belül és kívül is, az adófizetők védelme mellett.

2017-ben az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal szorosan együttműködve a szanálhatóság lehetséges akadályainak azonosítására összpontosított, valamint segítette a hatáskörébe tartozó bankokat szanálhatóságuk megerősítésében.

Az ESZT a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről szóló 2017-es szakpolitikájának (MREL) – a bankok szanálhatósága biztosításának egyik elengedhetetlen eszközének – kidolgozása és közzététele fontos mérföldkő volt, mivel az tájékoztatást és egyértelműséget biztosít valamennyi érdekelt fél számára, különösen a bankspecifikus kiigazítások, az MREL mennyisége és minősége, valamint a 2018-ban és azután várható történések tekintetében. 2017-ben első alkalommal, az ESZT hatáskörébe tartozó legnagyobb bankcsoportok többsége számára összevont szinten kötelező MREL-célszinteket szabott meg, míg az egyéb bankcsoportok nagy részét tájékoztató jellegű célokról értesítette. 2018-ban az ESZT erre a munkára fog építeni.

2017-ben az ESZT folytatta a válságra való felkészültségének javítását próbagyakorlatok végrehajtása, valamint a belső ESZT-folyamatok további optimalizálása révén. Végül, de nem utolsósorban 2017-ben az Egységes Szanálási Alap (ESZA) még működőképesebbé vált és tovább növekedett.

A nemzetközi együttműködés tovább erősödött, például az USA szövetségi betétbiztosítójával (Federal Deposit Insurance Corporation; FDIC) és a kanadai betétbiztosítási társasággal (Canada Deposit Insurance Corporation; CDIC) kötött együttműködési megállapodások aláírása révén.

Mindig a jobbra törekszünk

2017 végén az Európai Számvevőszék (Számvevőszék) különjelentést tett közzé, amelyben megvizsgálta az ESZT által készített első szanálási terveket, valamint az ESZT általános

felkészültségét. Az ESZT örömmel veszi munkájának e kiterjedt értékelését, és elfogadja a Számvevőszék ajánlásainak nagy részét. Meg kell azonban jegyezni, hogy az Európai Számvevőszék különjelentésében az ESZT 2016-ban fennálló aktuális helyzetét és az abban az évben készített szanalási terveit vizsgálta. A Számvevőszék sok megállapításával már a 2017-ben elkészített szanalási tervek foglalkoztak, vagy pedig szerepelnek a 2017. decemberében közzétett többéves tervezési és munkaprogram (MAP) prioritásai között. Mindazonáltal a szanalástervezés egy többéves projekt, és az ESZT világos ütemtervet mutatott be arról, hogyan fog 2020-ra a közvetlen hatáskörébe tartozó valamennyi bankcsoport számára teljes körű szanalási terveket készíteni.

Előrettekintés

A MAP kijelöli az előttünk álló utat és az ESZT prioritásait 2018-ra és az azt követő időszakra. Az MREL meghatározása többlépéses folyamat; 2018-ban a legnagyobb és legösszetettebb bankokra vonatkozó MREL-célokat a lényeges szervezetek szintjén, míg az összes többi bank számára kötelező célokat összevont szinten kell meghatározni. Továbbá a kulcsfontosságú belső politikák, mint például a kritikus funkciók azonosítása vagy a közérdek felmérése beépülnek majd a közelgő szanalástervezési ciklusokba. Az ESZT folyamatosan kommunikál a hatáskörébe tartozó bankokkal, nem utolsósorban tematikus munkaértekezleteken, valamint az iparág egészén keresztül, és biztosítja, hogy az iparág teljes mértékben tisztában legyen az MREL kiépítésének és a szanalhatóság javításának szükségességével. Mindenekelőtt a bankok feladata, hogy szanalhatóvá tegyék magukat és felépítsék a szükséges MREL-t. Mivel erős gazdasági körülmények uralkodnak, a bankok elkezdhetik, sőt ajánlott is elkezdniük ezt a munkát még az ESZT megállapításai előtt.

A kockázatcsökkentési csomaggal kapcsolatos folyamatban lévő politikai tárgyalások, különösen a bankok helyreállításáról és szanalásáról szóló irányelv (BRRD) és az SRM-rendelet (SRMR) felülvizsgálata, valamint a teljes veszteségviselő képességre (TLAC) vonatkozó nemzetközi standard uniós jogban való végrehajtása tekintetében örömmel vesszük a társjogalkotók legutóbbi erőfeszítéseit, hogy megállapodásra jussanak, és ösztönözzék a háromoldalú egyeztetések gyors előrehaladását. Úgy tűnik, hogy a Tanács osztja véleményünket, miszerint a minimum alárendeltségi követelményeket nem csak a globálisan rendszerszinten jelentős bankok (G-SIB-ek), hanem más rendszerszinten érintett bankok számára is kötelezővé kell tenni a hirtelen kilengések elkerülése érdekében. Fontos, hogy a jogalkotási felülvizsgálat ne korlátozza a szanalási hatóságok mérlegelési jogkörét abban a tekintetben, hogy az MREL-t bankspecifikus alapon, az egyéni kockázatossgot és szanalási stratégiát tükrözően szabja meg. Hasonlóképpen az elfogadott, felülvizsgált szabályoknak kerülniük kell a szükségtelen bonyolultságot. Miután az új rendelkezések véglegesítésre kerültek, beépülnek az ESZT szanalástervezési folyamatába.

Az ESZA kiépítése jelenleg is zajlik, valamint erős a politikai elkötelezettség az ESZA számára történő közös védőháló biztosítása iránt. Az ESZT mint fő kedvezményezett aktívan hozzájárul a folyamatban lévő tárgyalásokhoz, és reméli, hogy időben megállapodás születik erről a kiemelkedő jelentőségű dokumentumról. Végző megoldásként hiteles és működőképes védőhálóra van szükség ahhoz, hogy bemutathassa, az euróövezet még a nagy és összetett bankok szanalására is képes.

Minden szanálási hatóság számára releváns kérdés a finanszírozás, vagyis a szanálás során fennálló likviditás. Éppen ezért 2018-ban továbbra is számos területen dolgozni fogunk e fontos kérdés megoldása érdekében. Természetesen mindenekelőtt a bankoknak kell felkészülniük a lehetséges likviditási kiáramlásokra, és biztosítaniuk kell a megfelelő finanszírozási lehetőségeket. Válság idején először a magánjellegű megoldásokat vizsgálják meg. A szanálás során az ESZA is része lehet a finanszírozási megoldásnak. Mindazonáltal az ESZA valószínűleg még a védőhálóval együtt sem lesz elegendő ahhoz, hogy megfelelő finanszírozást biztosítson egy nagy és összetett intézmény szanálása esetén. Ezért a likviditás biztosításának alternatív eszközeit nem utolsósorban a nemzeti központi bankokkal és az Európai Központi Bankkal (EKB) közösen is meg kell vizsgálni.

A nemzeti fizetésképtelenségi törvények közötti eltérés, valamint az a tény, hogy a fizetésképtelenségi eljárások Európában nagymértékben különböznek, továbbra is nagyban akadályozza a teljes körű bankunió létrejöttét. A jelenlegi rendszerben „a hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv (NCWO) megfordítása különböző országokban eltérő eredményeket hozhat a nemzeti fizetésképtelenségi rendszer függvényében. Továbbá azokban az esetekben, amikor egy bank fizetésképtelen vagy valószínűleg fizetésképtelenné válik, azonban szanálásához nem fűződik közérdek, a későbbi felszámolás a nemzeti fizetésképtelenségi eljárások mellett nagy kihívásnak bizonyulhat. Az ESZT ezért erőteljesen arra ösztönzi a jogalkotókat, hogy harmonizálják a nemzeti fizetésképtelenségi törvényeket, nem utolsósorban az egyenlő versenyfeltételek megteremtése érdekében.

A bankunió még mindig nem teljes. Az Európai betétbiztosítási rendszer (EDIS) még mindig megvitatás tárgyát képezi a Parlamentben és a Tanácsban. A bankunió ezen harmadik pillérének valósággá kell válnia, és az ESZT reméli, hogy hamarosan politikai szintű megállapodásra lehet jutni a technikai egyeztetés előrehaladása érdekében.

2018-ban a nemzeti, európai és nemzetközi érdekelt felekkel már meglévő együttműködés további javítása lesz az egyik fő prioritás. Májusban az ESZT és az EKB frissítették egyetértési megállapodásukat (MoU), amely tükrözi a szerzett tapasztalatokat. Hasonlóképpen az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok közötti együttműködés továbbra is szoros marad. A belső szanálási csoportokon (IRT-k) belül a tagállamok szakértelmére és tudására építve a belső szakpolitikák és technikai munkafolyamatok kidolgozására kijelölt bizottságok fognak létrejönni, amelyek természetesen az ESZT plenáris testületének szintjén biztosítják a lehető legjobb megoldásokat, figyelembe véve az arányosság elvét.

Végül, de nem utolsósorban szeretnék köszönetet mondani az ESZT valamennyi munkatársának, a testületi tagoknak, valamint nemzeti, európai és nemzetközi partnereinknek az elkötelezettségükért és együttműködésért, amelyek támogatták az ESZT munkáját a bankok szanálhatóvá tételében. Sok mindent elértünk az elmúlt években, de azt is tudjuk, hogy még mindig sok kihívás áll előttünk. A tavalyi ESZT-konferencia címéhez („Building bank resolvability together”; magyarul: „A bankok szanálhatóságának közös építése”) hűen várakozással tekintünk a további együttműködés elé, hogy 2018-ban és azután is sikeresen folytathassuk ezt az utat.

Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

RÖVIDÍTÉSEK

AHWP	ad hoc munkacsoport	JRC	Közös Kutatóközpont
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 intézmény
CoAg	együtműködési megállapodás	MAP	többéves munkaprogram
CS	szervezeti titkárság	MCC	piaci bizalmi felár
CoFra	együtműködési keretmegállapodás	MoU	egyetértési megállapodás
EA	euróövezet	MREL	a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények
EBH	Európai Bankhatóság	MS	tagállam
ECON	az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága	NCA	nemzeti illetékes hatóság
EDIS	európai betétbiztosítási rendszer	NCWO	„a hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv
FAS	penzügyi-számviteli rendszer	NRA	nemzeti szanálási hatóság
FMI	penzpiaci 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	globálisan rendszerszinten jelentős bank	KKV	kis- és középvállalkozás
HR	humán erőforrások	ESZT	Egységes Szanálási Testület
ICS	belső ellenőrzési standardok	ESZA	Egységes Szanálási Alap
IKT	információs és kommunikációs technológiák	SRM	Egységes Szanálási Mechanizmus
IMF	Nemzetközi Valutaalap	SRMR	az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet
IPC	visszavonhatatlan fizetési kötelezettség	TFCA	összehangolt fellépéssel foglalkozó munkacsoport
IRT	belső szanálási csoport	TLAC	teljes veszteségviselő képesség
LAA	veszteségviselési összeg	WS	munkafolyamat

BEVEZETÉS

E dokumentum az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet (SRMR) 50. cikkével összhangban az Egységes Szanálási Testület (ESZT) 2017. évi éves jelentését mutatja be, és ismerteti az ESZT 2017-ben végzett tevékenységeit és teljesítményét. Az előző év során végzett munka célja az ESZT jövőképeinek, 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) joghatóságai 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 bankunióon 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 (a Bizottság), az Európai Központi Bankkal (a Központi Bank), 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 szanálhatóság növelésére összpontosít, hogy elkerülje a bankszűkösöknek a gazdaságra és a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges negatív hatásait.

(C) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET MEGBÍZATÁSA

Az ESZT a pénzügyi stabilitás fokozása érdekében előre tekintő tevékenységként szanálási terveket készít. Ha az ESZT hatáskörébe tartozó valamely bank fizetéképtelen, vagy valószínűleg fizetéképtelenné válik, és megfelel a szanálás kritériumainak, az ESZT az úgynevezett szanálási program révén végrehajtja a szanálását. Az ESZT felel az ágazat által finanszírozott Egységes Szanálási Alapért (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 elszámoltatható 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 a Bizottság viszonylatában.

Az elszámoltathatóság egyik fő csatornája az éves jelentés, amelyet az SRMR-rel összhangban (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 indokolással 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 eszmecsereken 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 szanálásával kapcsolatos eszmecsereén. Ebben az összefüggésben az elnök részt vett egy, a spanyol parlamentben 2017. december 11-én tartott meghallgatáson, amelyen a Banco Popular Español S.A. szanálásának ügyével foglalkoztak.

Ami a Parlamentet illeti, az elnök 2017-ben részt vett az ECON-bizottság által tartott több nyilvános meghallgatáson, amelyek közül a legutóbbira 2017. december 4-én került sor, és amelyen az elnök ismertette az ESZT többéves tervezési dokumentumát és 2018. évi munkaprogramját.

Azzal a céllal, hogy tájékoztassa a közvéleményt munkájáról, küldetéséről és megbízatásáról, az ESZT aktívan megszólította az érdekelt feleket és a széles nyilvánosságot oly módon, hogy külön tájékoztatókat tett közzé weboldalán, úgymint az ESZT szavatolótókéra és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről (MREL) szóló 2017-es szakpolitikáját, valamint ágazati párbeszédet folytatott, és megtartotta a második ESZT-konferenciát. 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.

ÖSSZEFOGLALÓ

A 2017. év fontos mérföldkövet jelentett az ESZT számára, mivel 2017 júniusában a Banco Popular ügy kapcsán sor került az első, ESZT hatáskörébe tartozó intézmény szanálására, amelyre széles körben sikerként tekintettek. Az ESZT egyéb területeken is jelentős előrehaladást ért el megbízatása teljesítése érdekében a szanálástervezés javítása, a szanálási eszközök és a vonatkozó szanálástervezési szakpolitikák optimalizálása, az MREL-re vonatkozó szakpolitikájának finomítása, a válságra való felkészültség javítása, az ESZA működőképesebbé tétele, a nemzetközi és szabályozási együttműködés erősítése és a működési folyamatok fejlesztése révén. Az ESZT munkáját ezért a következő fő működési területekre összpontosította:

- (I) az ESZT-szervezetek és kevésbé jelentős intézmények (LSI-k) szanálhatóságának megerősítése;
- (II) stabil szanálási keretrendszer előmozdítása;
- (III) hatékony válságkezelés előkészítése és végrehajtása;
- (IV) az ESZA működőképesebbé tétele;
- (V) karcsúsított (lean) és hatékony szervezet létrehozása.

Az ESZT 2017. évi munkavégzési prioritásaiban azonosított fő célkitűzéseket sikerült elérni, és az ESZT fő eredményei a következők voltak.

- ▶ A Banco Popular Español S.A. 2017. június 7-én történő szanálása volt az ESZT első szanálási határozata. Az összes szükséges feltétel teljesülését követően az ESZT úgy döntött, hogy a részvények Santander csoport felé történő eladása felel meg a legjobban a szanálás célkitűzéseinek. Erre a szanálási határozatra széles körben sikerként tekintettek, mivel megőrizte az intézmény kritikus funkcióit, megőrizte a pénzügyi stabilitást és elkerülte az ESZA és az állami források felhasználását. Ezenkívül a következetes megközelítés kialakítása és a lehető leghatékonyabb előkészület biztosítása érdekében több, a válságra való felkészültséggel kapcsolatos horizontális kezdeményezést valósítottunk meg.
- ▶ A jelentős intézmények (SI-k) szanálhatóságának biztosítása érdekében az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködve a belső szanálási csoportok (IRT-k) segítségével 106 szanálási tervet készített 2017-ben, valamint hozzájárult az egyéb uniós csoportszintű szanálási hatóságok (GLRA-k) által kidolgozott öt fogadó tagállami tervhez. Továbbá, a kevésbé jelentős intézmények felügyeletére vonatkozó funkcióját illetően az ESZT 2047 intézkedéstervezetet értékelt, valamint a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködve javított a kevésbé jelentős intézmények felügyeletére vonatkozó munkamódszereit.
- ▶ A szanálástervezés során az MREL a bankok szanálhatósága biztosításának egyik legfontosabb eszköze. 2017-ben az ESZT finomította az MREL-re vonatkozó szakpolitikáját, amelynek keretében számos, az MREL minőségére és mennyiségére egyaránt vonatkozó bankspecifikus kiigazítást tett. Az MREL-re vonatkozó 2017-es szakpolitikáját 2017. december

20-án közzétették az ESZT honlapján is. 2017-ben első alkalommal, az ESZT hatáskörébe tartozó legnagyobb bankcsoportok többsége számára összevont szinten kötelező MREL-célszinteket szabtak meg, míg a szanalási tervvel rendelkező egyéb bankcsoportok nagy részével tájékoztató jellegű célszinteket közöltek. Ezenkívül a szanalástervezési kézikönyvvel kapcsolatban, és az olyan fontos szakpolitikák, mint a kritikus funkciók azonosítása, a közérdek felmérése, illetve a szanalhatóság akadályainak azonosítása terén végzett munka is tovább folytatódott.

- ▶ Ami a nemzetközi együttműködést illeti, az ESZT szakértelmével továbbra is közreműködött a szabályozási vitákban mind az uniós jogalkotási folyamat, mind a nemzetközi szabályozó szervek esetében. Emellett 2017-ben az ESZT két egyetértési megállapodást írt alá: egyiket az USA szövetségi betétbiztosítójával (Federal Deposit Insurance Corporation), a másikat pedig a kanadai betétbiztosítási társasággal (Canada Deposit Insurance Corporation) kötötte.
- ▶ Az ESZA 2017-ben az ESZT számításai alapján 6,6 milliárd euró *előzetes* hozzájárulást szedett be. Jelenleg az ESZA-ban tartott összeg eléri a 17 milliárd eurót. Az adatgyűjtés, az adatellenőrzés és a hozzájárulások kiszámításának folyamatai az elmúlt évben optimalizálásra kerültek. A nemzeti szanalási hatóságok várhatóan tovább fogják építeni az ESZA-t a 2018-as hozzájárulások 2018. június 30-ig történő átutalásával.



Az ESZT testületi tagjai 2018-ban

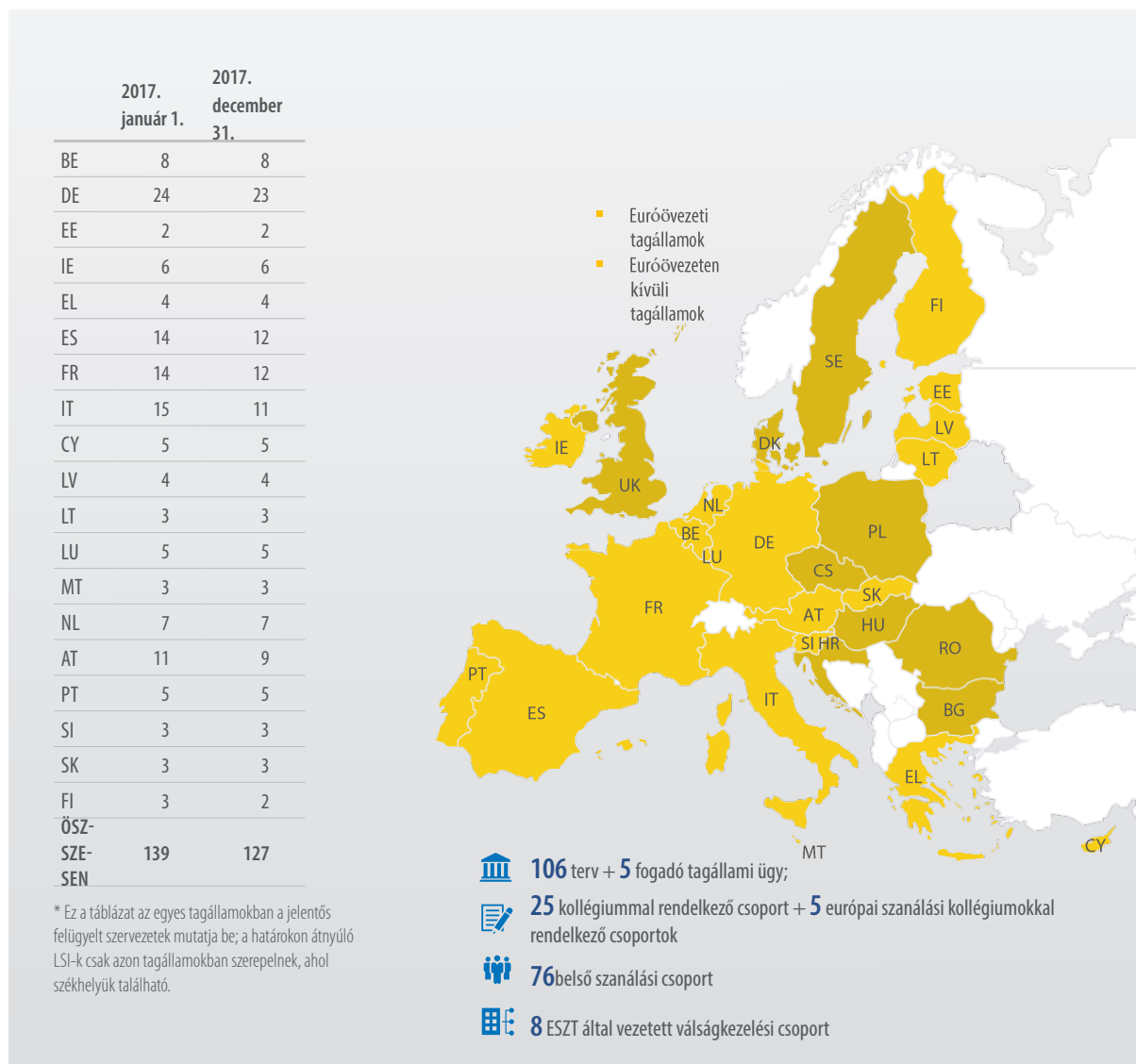
1. AZ ESZT HATÁRKÖRÉBE TARTOZÓ BANKOK ÉS A KEVÉSBÉ JELENTŐS INTÉZMÉNYEK SZANÁLHATÓSÁGÁNAK MEGERŐSÍTÉSE

A fizetésektelen bankok és a határokon átnyúló intézmények szanálhatósága biztosítására irányuló megbízatásának teljesítése érdekében, minimális hatást gyakorolva a reálgazdaságra és az államháztartásokra, az ESZT 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. A bankunió valamennyi bankja közötti következetes szanálási tervek biztosítása érdekében a kevésbé jelentős intézmények felügyeleti funkciójának további erősítése egy másik kulcsfontosságú stratégiai terület. Mindezen erőfeszítések során kulcsfontosságú volt a nemzeti szanálási hatóságokkal való szoros együttműködés.

1.1. Szanálási tervek az ESZT hatáskörébe tartozó bankok számára

Míg 2017 januárjában az ESZT hatáskörébe 139 bank, köztük 130 bankcsoport tartozott, 2018. január 1-jén ez a szám 127 bankra és 119 bankcsoportra csökkent. 2017 folyamán összesen 12 bank és 11 csoport maradt az ESZT hatáskörében az egyesülések és felvásárlások következtében (négy ilyen eset volt, köztük egy határozati intézkedés eredményeképp történt); illetve felszámolás (két eset), a banki engedély visszavonása (egy eset) és azon bankok szerkezetátalakítása miatt, amelyek többé nem tartoztak a jelentős intézmények (két eset) vagy határokon átnyúló kevésbé jelentős intézmények (két eset) közé.



1. ábra: AZ ESZT hatáskörébe tartozó bankok számának áttekintése tagállamonként *

A 2017-ES ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

1. A SZANÁLÁSI TERVEK SZÁMA

A 2015 decemberében létező 36 ideiglenes szanálási tervből kiindulva az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt összesen 92 szanálási tervet készített el 2016-ban, amelyeket az ESZT elfogadott. 2017 folyamán az ESZT által kidolgozott tervek száma 106-ra ⁽¹⁾ emelkedett, valamint hozzájárult további öt, egyéb uniós csoportszintű szanálási hatóságok (GLRA-k), úgymint az angol központi bank, a svéd nemzeti adósságkezelő hivatal vagy a dán központi bank által kidolgozott fogadó tagállami tervhez.

A 2017-es szanálástervezési ciklust illetően a bankcsoportok többségének szanálási terveit az ESZT 2017 negyedik negyedében és 2018 első negyedében a bővített ügyvezetői testületi

⁽¹⁾ Több pontból kiinduló megközelítés esetén a bankunióon belül egy szanálási csoport esetében egy tervet számlanak fel.

ülésein elfogadta. A szanálási kollégiumokkal rendelkező 25 csoport esetében ⁽²⁾, akik részére szanálási terv készült, a 2017-es szanálási tervről szóló határozatot 2018 második negyedévében fogják meghozni, biztosítva ezáltal a konzultációs folyamathoz szükséges 4 hónapot, ahogyan azt a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv (BRRD) és a szanálási kollégiumok működéséről szóló felhatalmazáson alapuló rendelet előírja⁽³⁾.

1. táblázat: 2015–2017-es szanálástervezési ciklus

A tervek típusai	2015	2016	2017
Az ESZT által készített szanálási tervek	36	92	106
Fogadó tagállami tervek	0	6	5

2. A SZANÁLÁSI TERVEK TARTALMA

A számokon túl a szanálási tervek mélysége is nőtt, miután az ESZT számos témában folyamatosan fejlesztette szakpolitikáit, különös tekintettel az ESZT kritikus funkcióira vonatkozó szakpolitikájára, az MREL-re ⁽⁴⁾, a pénzügyi infrastruktúrákhoz (FMI-k) való hozzáférésre és a működés folytonosságára. A szanálási tervek szempontjából további előnyökkel jártak a bankcsoportokkal különböző, szanálásspecifikus témákban folytatott közvetlen interakciók. Az ESZT továbbra is moduláris megközelítést alkalmaz a kérdéses bankcsoporthoz rendelt elsőbbségi szinttől függően annak érdekében, hogy elérje átfogó célkitűzését arra vonatkozóan, hogy 2020-ra teljes körű szanálási terveket dolgozzon ki valamennyi, a hatáskörébe tartozó bankcsoport számára, kivéve, ha a bank szerkezetének lényeges változásai késleltetik a szanálástervezési folyamatot, vagy ha nincs szükség teljes körű szanálástervezésre⁽⁵⁾. Szanálástervezés során a kockázatosabb bankok rangsorolása összhangban van a Számvevőszék 2017-es jelentésében szereplő ajánlásokkal ⁽⁶⁾, és azokat végrehajtja.

3. A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A LEÍRTHATÓ VAGY ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEKRŐL SZÓLÓ HATÁROZAT

Az MREL az ESZT egyik kulcsfontosságú eszköze, amely a hatáskörébe tartozó bankok szanálhatóságának elérését szolgálja. Ehhez jelentős elemzést 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 tagjaival vagy a bankokkal. A 2017-es ciklus végén első alkalommal, az ESZT hatáskörébe tartozó legnagyobb bankcsoportok többsége számára összevont szinten kötelező MREL-célszinteket szabtak meg, míg a szanálási tervvel rendelkező egyéb, az ESZT hatáskörébe tartozó bankcsoportok nagy részével tájékoztató jellegű célszinteket közöltek.

⁽²⁾ A bankunió kivüli, határokon átnyúló európai lábnyommal rendelkező csoportok.

⁽³⁾ A Bizottság(EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. március 23.)

⁽⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

⁽⁵⁾ További információkat talál az ESZT többéves tervezési és munkaprogramjának 17. oldalán.

⁽⁶⁾ Az Európai Számvevőszék 23. számú különjelentése, *Egységes Szanálási Testület: Megkezdődött a munka a bankunióval kapcsolatos, kihívásokkal teli feladatot illetően, de hosszú utat kell még bejárni*, Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_HU.pdf).

1.2. A kevésbé jelentős intézmények szanalástervezésének és határozatainak ESZT általi felügyelete

Míg a nemzeti szanalási hatóságok közvetlenül felelősek a kevésbé jelentős intézményekért (7), a kevésbé jelentős intézmények szanalástervezésének és határozatainak az ESZT által történő felügyelete hozzájárul az Egységes Szanalási Mechanizmus hatékony és következetes működéséhez. 2017-ben a nemzeti szanalási hatóságok a bankunióon belül összesen 2 821 kevésbé jelentős intézmény szanalástervezésének kidolgozásáért feleltek (8).

A 2017-ES ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

1. AZ INTÉZKEDÉSTERVEZETEK ÉRTÉKELÉSE

Felügyeleti szerepének részeként az ESZT 2017-ben 2047 intézkedéstervezetet kapott a nemzeti szanalási hatóságoktól (pl. előzetes szanalási terveket, egyszerűsített kötelezettségek alkalmazásáról szóló határozatokat, MREL-t és a szanalás elrendeléséről szóló határozatokat), ami az ESZT bővített ügyvezetői testülete által 19 határozat meghozatalát eredményezte(9). Az ESZT nyolc esetben nyilvánított véleményt az SRMR 31. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban. A bejelentett 2047 intézkedéstervezetből 504 szanalási terv volt (lásd az országokénti bontást a 2. táblázatban). Ezeknek csupán 3,8 %-a tartotta a szanalást előnyben részesítendő intézkedésnek. Összességében a 2017-ben bejelentett előzetes szanalási tervek 497 kevésbé jelentős intézményt (10) érintettek, azaz a 2 821, szanalástervezést igénylő kevésbé jelentős intézet 17,6 % -át.

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

2017-ben az ESZT elindított egy projektet annak érdekében, hogy a nemzeti szanalási hatóságokkal együttműködve a szanalási módszereket kevésbé jelentős intézményekre alkalmazzák, ezzel biztosítva a kevésbé jelentős intézmények szanalástervezésének összehangolását az SRM-en belül. Ennek érdekében egy munkatervet alakítottak ki a nemzeti szanalási hatóságokkal. Továbbá a kevésbé jelentős intézmények felügyeleti funkciójának keretein belül az ESZT egy, a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó előrejelző rendszert is működtet az ESZT és a nemzeti szanalási hatóságok között létrejött együttműködési keretmegállapodás (CoFra) vonatkozó rendelkezéseinek értelmében. A nemzeti szanalási hatóságoknak tájékoztatniuk kell az ESZT-t arról, ha a kevésbé jelentős intézmények a pénzügyi romlás jeleit tapasztalják annak érdekében, hogy az ESZT szoros figyelemmel kísérhesse és felkészülhessen a lehetséges válságra vonatkozó intézkedéstervezetek időben történő értékelésére. A kevésbé jelentős intézmények szanalási terveinek és válságkezelésének értékelése tekintetében arányos megközelítésről tárgyaltak a nemzeti szanalási hatóságokkal annak érdekében, hogy a rendelkezésre álló forrásokra összpontosíthassanak az egyes esetek relevanciájának megfelelően.

(7) Kivéve a határokon átnyúló kevésbé jelentős intézményeket, amelyek az ESZT közvetlen felelősségi körébe tartoznak.

(8) Az nemzeti szanalási hatóságok által bejelentett számok.

(9) Számos esetben az egyszeri bejelentések több szanalástervezési tervezetet érintettek.

(10) Egyes esetekben az ESZT 2017 folyamán több értesítést kapott ugyanazon intézményre vonatkozóan, például azért, mert különböző tervezési ciklusokra hivatkoztak vagy több határozattervezetet nyújtottak be ugyanannak a kevésbé jelentős intézménynek az esetében.

2. táblázat: A 2017-ben bejelentett szanálási intézkedésekre vonatkozó tervezetek részletezése (2017. január 1-től 2017. december 31-ig)

Tagállam	A bejelentett intézkedéstervezetek száma összesen	Egyszerűsített kötelezettségek alkalmazásáról szóló határozat	Szanálási tervek	MREL meghatározása	Határozat egy szervezet felszámolásáról
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Összesen	2047	1535	504	6	2

2. SZANÁLÁSI KERETRENDSZER

Az ESZT munkájának másik kulcsfontosságú prioritása egy erős szanálási keretrendszer létrehozása és fejlesztése. Ebben az összefüggésben a fő tevékenységek a hatékony szanálástervezés és válságkezelés belső politikáinak és normáinak elfogadására, továbbá a szanálási ügyek tekintetében a jogalkotási és szabályozási munkához való hozzájárulásra összpontosultak, szoros együttműködésben és eszmecserékkel a nemzetközi szintű kulcsfontosságú szereplőkkel.

2.1. Eszközök és politikák

2017-ben az ESZT tovább fejlesztette eszközeinek és politikáinak készletét a szanálástervezés javítása és a horizontális koherencia biztosítása érdekében. Ezek közé tartoznak az útmutatók, a technikai feljegyzések és sablonok, amelyek segítséget nyújtanak a szanálási tervek elkészítéséhez. Az új eszközök és politikák szerepelnek a szanálástervezési kézikönyvben, amelynek felülvizsgálatát és frissítését ennek megfelelően 2018-ban fogják elvégezni. E munka elvégzésére a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben és az érintett bizottságok munkájának keretében került sor. Az ESZT tovább fejlesztette az MREL-re vonatkozó szakpolitikáját és a működési folytonosságra vonatkozó iránymutatását, amely a kritikus szolgáltatások azonosítására, feltérképezésére és értékelésére, valamint az előkészítő intézkedések szükségességére összpontosított, beleértve az adattárakra vonatkozó követelményeket, a szanálásbiztos szerződéses záradékok elveit, a tájékoztatási követelményeket és a szolgáltatásnyújtási modelleket.

A 2017-ES ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

1. SZANÁLÁSTERVEZÉSI KÉZIKÖNYV

2017-ben az ESZT tovább gazdagította szanálástervezési kézikönyvét új horizontális útmutatással, amely a szanálási eszközök, különösen a hitelezői feltőkésítés és áthidaló intézmények működőképessé tételének tervezési és végrehajtási szakaszaiban alkalmazandó. Az elvégzett munka a közérdek felmérésére, valamint a szövetkezetekkel és megtakarítási bankokkal kapcsolatban a szanálhatóság előtt álló akadályok és sajátosságok azonosítására terjedt ki. Ezt a munkát az ESZT 2018-ban is folytatja. A kézikönyv ⁽¹⁾ nyilvános változata a további szakpolitikai fejlesztéseket követően 2018-ban kerül frissítésre. A dokumentum lényeges információkat nyújt a szanálástervezésről, ezen belül olyan szakpolitikai kérdésekről, mint a stratégiai üzletelemzés, az előnyben részesített szanálási stratégia, a pénzügyi és működési folytonosság szanálás esetén, az információs és kommunikációs tervek, a szanálhatóság értékelése és a bank véleménye.

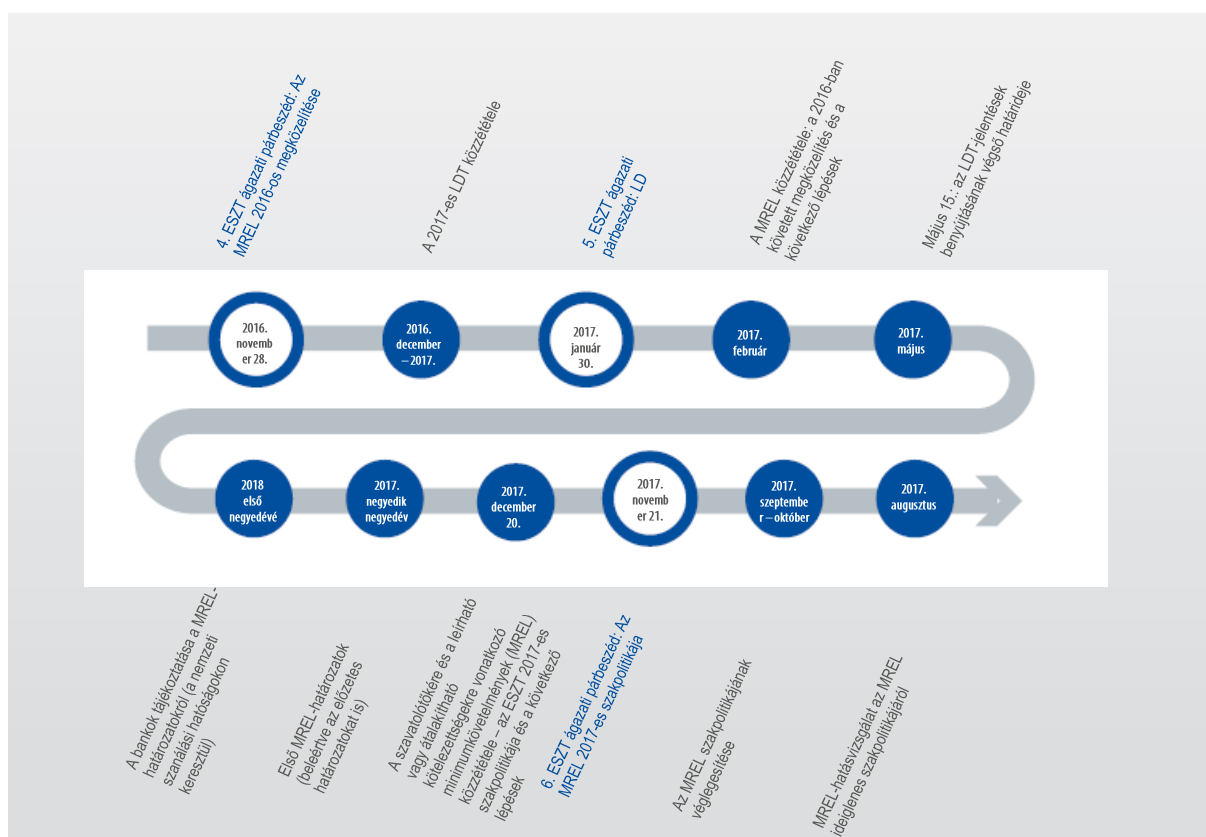
⁽¹⁾ Egységes Szanálási Testület, Bevezetés a szanálástervezésbe, Az Európai Unió Kiadóhivatala, Luxemburg, 2016 (elérhető az ESZT honlapján: <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

2. A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRTHATÓ VAGY ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEKRŐL SZÓLÓ SZAKPOLITIKA

a) Általános rendelkezések

2016-ban az ESZT tájékoztató jellegű célokat tűzött ki, hogy felkészítse a bankokat várható jövőbeni MREL-követelményeikre. 2017-ben az ESZT finomította az MREL-re vonatkozó szakpolitikáját, amelynek keretében számos, az MREL minőségére és mennyiségére egyaránt vonatkozó bankspecifikus kiigazítást tett. Ezen túlmenően az ESZT kötelező érvényű követelményeket határozott meg összevont jelleggel a legnagyobb és legösszetettebb bankok, illetve a hatáskörébe tartozó szanálási kollégiumokkal rendelkező bankok számára. (a további részleteket lásd az 1.1.3. fejezetben).

2. ábra: Az ESZT MREL-szakpolitikájának ütemezése 2017-re



(b) Célszint és hely

Általánosságban a 2016-os MREL-re vonatkozó megközelítés jelentette a kiindulási pontot az MREL 2017-es meghatározásához. A 2017-es MREL-szakpolitika azonban lehetővé teszi a bankspecifikus kiigazításokat is. Ezek a kiigazítások a feltőkésítési összeg (RCA) kiszámításához alapul vett kockázattal súlyozott eszközökre (RWA-k) vonatkoznak, beleértve a piaci bizalmi felárt (MCC) (az MREL-re vonatkozó felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének (3) bekezdése⁽¹²⁾), és a következő három lehetőség egyikére utalnak: a mérleg csökkenésének, a visszafizetési lehetőségek alkalmazásának vagy a szerkezetátalakítási terv elidegenítésének vagy értékesítésének hatása (további részletek az 1. háttérmagyarázatban).

⁽¹²⁾ A Bizottság(EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. május 23.)

Ezen túlmenően az ESZT 2017-es MREL-szakpolitikája több pontból kiinduló stratégiákkal közelíti meg a bankok egyedi jellemzőit, amelyek lehetővé teszik a különböző szanalási csoportok külön történő szanalását, ezáltal minimalizálva a fertőzés kockázatát. A több pontból kiinduló megközelítéssel érintett csoportokon belül az összevont MREL-célszinteket a szanalási csoport szintjén veszik figyelembe, és az alkalmazandó teljes felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamat tőkekövetelményén, a szanalási csoport vonatkozó teljes RWA-ján, az egyéb szanalási csoportokon belüli részvételtől várható veszteségviselési összegén (LAA), és az érintett szanalási csoportoknak való maradványkockázati kitettséggel kapcsolatos RCA-igényekre vonatkozó kiigazításokon alapszanak.

1. HÁTTÉRMAGYARÁZAT: AZ MREL-IRÁNYELV LEHETSÉGES MÓDOSÍTÁSAI AZ ESZT MREL-POLITIKÁJÁNAK MEGFELELŐEN 2017-RE

Veszteségviselési összeg (LAA) Az LAA összegének kalibrálása továbbra is - mint 2016-ban - továbbra is az MREL-ben (a felhatalmazáson alapuló rendelet) 2016/1450 EU delegált rendeletben (a felhatalmazáson alapuló rendelet) meghatározott alapértelmezett LAA marad, anélkül, hogy figyelembe kellene vennie a banki jellegű kiigazításokat.

Feltőkésítési összeg (RCA). A felhatalmazáson alapuló szabályozásban meghatározott alapértelmezett RCA továbbra is a 2017-es RCA összeg meghatározásának kiindulópontja. Azonban banki alapon, kellő indoklással, az RCA kiszámításához az RWA összegének módosítása lehetséges. Ezek a kiigazítások a következőkre vonatkoznak.

- (1) **A mérlegkimutatás hatása.** Egy bankcsoport sikertelensége, különösen, ha a kudarc oka a hitelkockázati veszteségeknek tudható be, kisebb mérleghez vezethet, közvetlenül a szanalás után. Az ESZT korlátozza a maximális mérlegfogyasztást az RWA eszközállomány legfeljebb 10% -ának megfelelő kiigazításához.
- (2) **A helyreállítási tervek használata.** Az RWA-csökkentés szempontjából releváns helyreállítási lehetőségek száma csak olyan esetekre korlátozódik, amelyek gyorsan végrehajthatók, feltéve, hogy a bank korai beavatkozási vagy helyreállítási szakaszban nem tudta használni őket.
- (3) **Szerkezetátalakítási terv eladások és értékesítés..** Ha a szerkezetátalakítási tervekben megfogalmazott intézkedések jogilag kötelező erejűek és időben kötötték őket, az ESZT-nek lehetősége van az RWA megfelelő alkalmazására.

Az RCA RWA komponensének módosítása mellett 2017-ben további módosításokat nem végeztek az alapértelmezett RCA tekintetében.

Piaci bizalmi felár (MCC). Az RWA kiigazításain kívül, amely hatással van a piaci bizalmi felár összegére, a piaci bizalmi felár további módosítása 2017-ben nem történt meg. A piaci bizalmi felár megegyezik a 2016-ban beállított értékkel: a CBR egyenlő mínusz 125 bázisponttal.

(c) Az MREL minősége

Az ESZT tovább javította az MREL minőségével kapcsolatos szakpolitikáját. A globálisan rendszerszinten jelentős bankok (G-SIB-ek) számára 2016-ban bevezetett alárendelési benchmarkok mellett az ESZT minimális alárendelési benchmarkot állított fel egyéb rendszerszinten jelentős intézmények (O-SII-k) számára a szanálás javítása és „a hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv megszegése kockázatának csökkentése érdekében.

A kötelezettségek leírható vagy átalakítható kötelezettségként való figyelembe vehetősége tekintetében további előrelépés történt a követelmények pontosabb meghatározása révén.

2. HÁTTÉRMAGYARÁZAT: AZ ESZT ALÁRENDELTSÉGRE VONATKOZÓ POLITIKÁJA

(1) A G-SIB-k várhatóan megfelelnek a minimális alárendeltségi szintnek:

$$\text{G-SIB minimális alárendelés} = 13,5\% \text{ RWA} + \text{CBR}$$

(2) Az O-SII-k esetében egy alárendeltségi viszonyszám kerül bevezetésre

$$\text{O--SII-s alárendeltségi referenciaérték} = 12\% \text{ RWA} + \text{CBR}$$

Az ESZT 2017-es szanálástervezési ciklusában figyelemmel kíséri a potenciális bank-specifikus kiegészítőt az NCWO kockázatának a kötelező kizárások alapján történő kezelésére. Az ESZT részletesebben fogja elemezni az NCWO kérdéseket 2018-ban és 2019-ben.

3. HÁTTÉRMAGYARÁZAT A TÁMOGATHATÓ ESZKÖZÖK KÜLÖNLEGES ESETEI

- (1) A strukturált jegyzeteket alapértelmezés szerint kizárják az MREL-ből. Azonban a mentesség alapján a strukturált juttatások eseti alapon tekinthetők támogathatóknak, ha a) az adott eszközből származó kötelezettség egy meghatározott összege a kibocsátás időpontjában előzetesen ismert, és fix, és nem érinti a származékos jellemzők (csak a feltételnek megfelelő kötelezettség összegéig); és b) az eszköz nem tartozik semmilyen nettósítási megállapodás hatálya alá, és annak értékelése nem tartozik a 49. cikk (3) bekezdésének hatálya alá.
- (2) Alapértelmezés szerint a nem fedezett, nem preferált betéteket kizárják az MREL-ből, hacsak nincs bizonyíték arra, hogy egy év alatt nem lehet visszavonni.
- (3) A lakossági befektetők által tartott kötelezettségek MREL-re jogosultak, és az ESZT nem lát jogi állapot ezen kötelezettségek *előzetes* és egységes módon történő kizárására a jogi keretek között. Azonban a támogatható eszközök kiskereskedelmi birtokosainak túlzott aránya tekinthető a felbontás akadályának.
- (4) Az EU-n kívüli jog alapján kibocsátott kötelezettségeket nem teljes egészében ki kell zárni, kivéve, ha a bank képes bizonyítani, hogy az említett kötelezettségek leírását vagy letétbe helyezését a nem tagállamban
- (5) Az EU-n kívüli jogalanyok által kibocsátott kötelezettségek nem minősülnek az MREL-ben figyelembe vehetőnek. A leányvállalatok kisebbségi érdekeltségei az MREL-ben figyelembe vehetők, amennyiben azok az uniós anyavállalat szavatolótőkéjeként kerülnek elszámolásra, és ha a külföldi leányvállalat az uniós anyavállalat szanálási csoportjának része.

(d) Kommunikáció

Az ESZT 2017-ben szorosan együttműködött az iparággal. A bankokkal tartott kétoldalú megbeszéléseken és munkaértekezleteken kívül az ESZT november 21-én újabb ágazati párbeszédet szervezett az MREL-szakpolitikájának kifejtésére. A 2017-es MREL-re vonatkozó szakpolitikai nyilatkozatot 2017. december 20-án tették közzé.

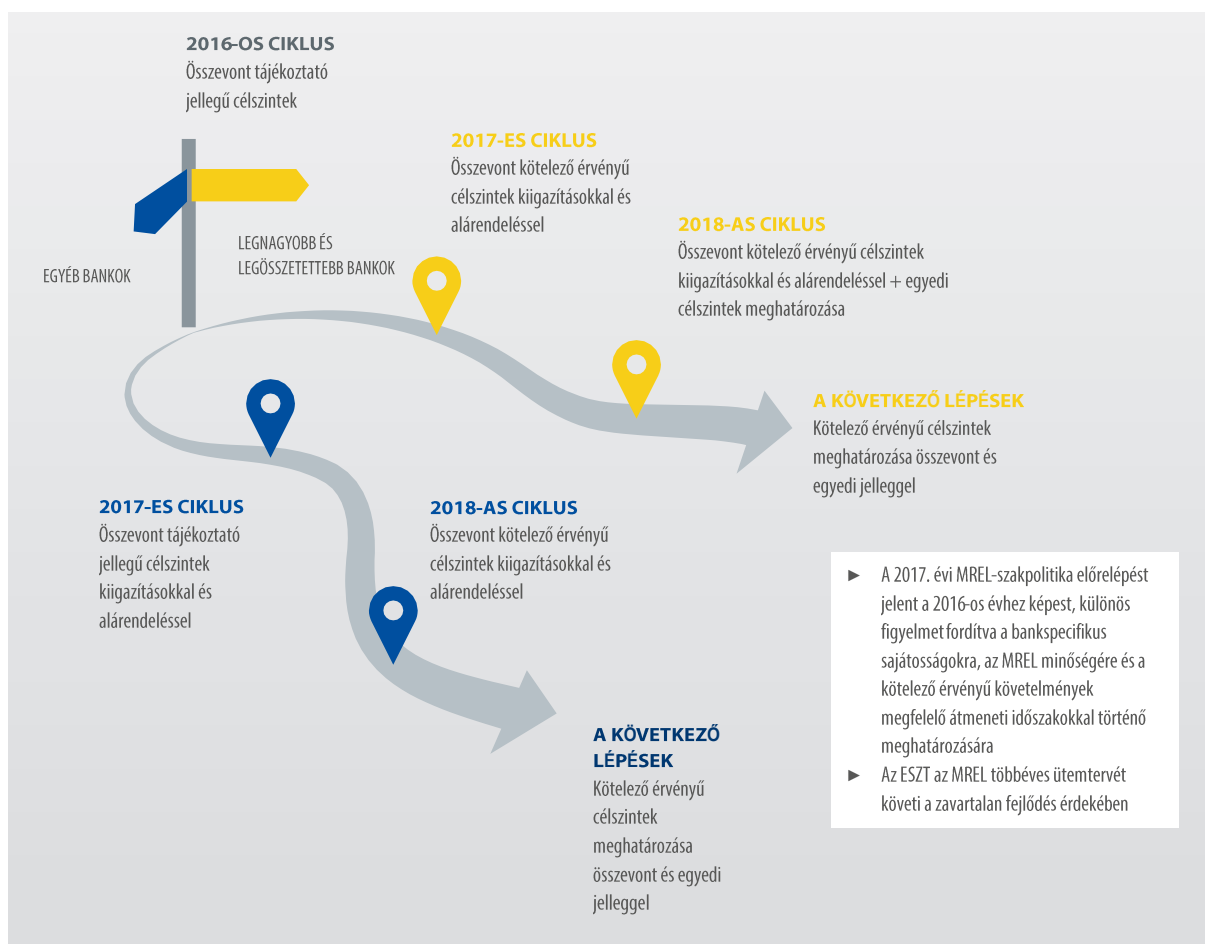
(e) A következő lépések

Az ESZT az elkövetkező években továbbra is ugyanezen a megközelítésen fog dolgozni azzal a céllal, hogy 2020-ra valamennyi bank számára kötelező MREL-célszinteket határozzon meg összevont és egyedi jelleggel egyaránt, kiegészítve azt a célkitűzését, hogy 2020-ra teljes körű szanalási tervekkel rendelkezzen a hatáskörébe tartozó összes bankcsoport tekintetében. 2018-ban és azt követően az MREL-ről szóló határozatokat rendszeresen frissíteni fogják a bankok szerkezetét és kockázati szintjeit érintő lehetséges változások, valamint a szabályozási keret lehetséges változásai és a ESZT megközelítésének finomítása tekintetében.

Különösen a 2018-as és a 2019-es ciklusokban a szanalási kollégiumokkal rendelkező bankok esetében a kötelező érvényű MREL-célszintek összevont jelleggel kerülnek alkalmazásra, a kötelező érvényű célszinteket pedig egyedi jelleggel határozzák meg számukra a vonatkozó jogszabályokkal összhangban.

A szanalási kollégiumokkal nem rendelkező bankok esetében a kiemelt fontosságú bankok számára készített szanalási tervek főképp abban különböznek majd, hogy a 2018-as ciklusban a összevont kötelező érvényű célszinteket is magukban foglalják, míg más bankokkal csak tájékoztató jellegű célszintek lesznek közzé.

3. ábra: MREL-ütemterv és a következő lépések



2.2. Szanálástervezéshez szükséges adatok

A szanálástervezési folyamat során (főképp válság vagy szanálás esetén) kiemelten fontos, hogy a bankok képesek legyenek arra, hogy eseti jelleggel és egységes formátumban jelentsenek kötelezettségekre vonatkozó adatokat. A hibák minimálisra csökkentése és a hatékonyság növelése érdekében a szanálási hatóságoknak képesnek kell lenniük arra, hogy teljes mértékben automatizált módon összegyűjtsék, tárolják, feldolgozzák és elemezzék a beérkezett adatokat. A kritikus funkciókra vonatkozó formanyomtatvány és az FMI-formanyomtatvány segítségével egyéb nagyszabású adatgyűjtési feladatokat is végeztek a szanálás tervezéséhez.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

1. A KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FORMANYOMTATVÁNY

2017-ben az ESZT munkaprogramja célkitűzéseivel összhangban automatizált adatgyűjtési rendszert épített ki az ESZT hatáskörébe tartozó összes főbb bankcsoporttól származó kötelezettségekre vonatkozó adatok fogadása és elemzése érdekében. Ami a kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatványokkal (LDT) történő gyűjtést illeti, az összegyűjtött adatokat szanálási tervek kidolgozásához használták fel, különösen a bankok veszteségviselő képességének értékeléséhez, valamint az adatok horizontális szakpolitikai nézőpontból való elemzéséhez. A 2017-es gyűjtés egyik lényeges tényezője az XBRL⁽¹³⁾, amely egy olyan jelentéstételi szabvány, amelyet már az EBH is használt a jelentéstétel egyszerűsítésére a közös jelentéstételi keret (COREP) és a pénzügyi jelentéstételi keret (Finrep) értelmében. A bankokkal és a nemzeti szanálási hatóságokkal történő szoros együttműködés és kommunikáció kulcsfontosságú szerepet játszott e változások sikeres végrehajtásában.

Az egyedi, szubkonszolidált és a szanálási csoport szintjén történő jelentéstétel mellett egyes bankoknak egyedi szintű granuláris adatokat kellett biztosítaniuk az egyedi, ún. több pontból kiinduló megközelítés keretében. Leginkább azonban a bankokat arra kérték, hogy teljes körű (szerződés szintű) granuláris információkat nyújtsanak be az LDT iránymutatásának megfelelően, szemben a 2016-os, legnagyobb gondosság (best efforts) elve alapján történő jelentéstétellel. A kötelezettségekre vonatkozó granuláris adatokra nemcsak a hitelezői feltőkésítés lehetséges alkalmazásához van szükség, hanem ahhoz is fontosak, hogy el lehessen különíteni a kritikus funkciókhoz kapcsolódó kötelezettségeket, amelyek esetében az előnyben részesített szanálási stratégia a vállalkozás eladásán vagy a hídbanki eszközökön alapul. Ez az új szabvány lehetővé teszi az összegyűjtött adatok jobb strukturálását, minőségellenőrzését, megosztását és elemzését, és megfelelő eszköz lesz az ESZT fejlődő adatgyűjtési igényeinek kielégítéséhez.

Miután a gyűjtési és elemzési ciklus befejeződött, a nemzeti szanálási hatóságokat arra kérték, hogy adjanak visszajelzést a 2017. évi tapasztalataikról, valamint a gyűjtési folyamat javításának lehetséges módjairól. A visszajelzésekre és a saját tapasztalataira építve az ESZT már megkezdte a 2018-as gyűjtési folyamat módosításait, minimumra csökkentve a változásokat, amelyről a bankok és a nemzeti szanálási hatóságok előre értesültek, hogy legyen idejük felkészülni.

2. A KRITIKUS FUNKCIÓKRA VONATKOZÓ FORMANYOMTATVÁNY

A szanálási hatóságoknak naprakész információkra van szükségük arról, hogy az intézmények kritikus funkciókat látnak-e el. Ha a harmadik felek számára nyújtott banki funkciók kritikus fontosságúak, hirtelen megszüntetésük jelentős hatást gyakorolna a pénzügyi stabilitásra és/vagy a realgazdaságra. Ezért az első szanálási célkitűzésnek megfelelően a szanálási hatóságoknak törekedniük kell a kritikus funkciók folytonosságának megőrzésére.

2017-ben az ESZT összegyűjtötte a hatáskörébe tartozó bankok kritikus funkciókra vonatkozó

⁽¹³⁾ Extensible Business Reporting Language (Kiterjeszhető vállalati jelentéstételi nyelv).

önértékeléseit a kritikus funkciókra vonatkozó formanyomtatvány segítségével. Az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok felülvizsgálták a beérkezett jelentéseket, és megvitatták azokat az érintett bankokkal a kritikusságra vonatkozó végső határozat meghozatala céljából. Ezt a határozatot a szanálási tervek is tükrözik, és többek között tájékoztatásul szolgál a hatóságok számára annak értékeléséhez, hogy megfelelő intézkedés lenne-e a bankok szanálása, ha fizetesképtelenné válnak.

E munka megkönnyítése érdekében az ESZT kifejlesztett egy benchmarking eszközt, amely összesíti az önértékeléseket és összehasonlítja a formanyomtatvány különböző elemeit a különböző országok bankjai között. A kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvánnyal ellentétben a kritikus funkciókra vonatkozó formanyomtatvány még mindig teljesen Excel-alapú, ahogyan az ESZT által kifejlesztett elemzési eszközök is, amelyek a bennük foglalt információk benchmarkolására szolgálnak. A benchmarking az ESZT 2017-es munkaprogramjának egyik legfontosabb eredménye volt.

A 2018-as adatgyűjtési projekt hasonló módon zajlik majd, kisebb – az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok által a 2017-es ciklus során szerzett tapasztalatokból eredő – változásokkal.

3. A PÉNZPIACI INFRASTRUKTÚRÁKRA VONATKOZÓ FORMANYOMTATVÁNY

Ha egy intézmény fizetesképtelenné válik, a szanálási hatóságoknak átfogó információkkal kell rendelkezniük az adott intézmény által használt FMI-szolgáltatókról (kifizetési, elszámolási vagy kiegyenlítési szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi infrastruktúrák és közvetítők). A pénzügyi infrastruktúrákhoz való folyamatos hozzáférés lehetővé tétele kulcsfontosságú annak biztosításához, hogy egy intézmény folytathassa banki tevékenységeinek végrehajtását, különös tekintettel a gazdaság számára nyújtott kritikus funkciókra.

Az ESZT ezeket az információkat gyűjti össze a szanálástervezési folyamat során a pénzügyi infrastruktúrákra vonatkozó formanyomtatvány formájában. Ez a formanyomtatvány a Bizottság (EU) 2016/1066 végrehajtási rendeletének VIII. mellékletére épül.

A formanyomtatványt adatok Excel formátumban történő gyűjtésére és a szanálási tervek stratégiai üzleti elemzésével kapcsolatos fejezetek előkészítésére használják fel.

2.3. Pénzügyi stabilitási elemzés

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

2017-ben az ESZT létrehozott egy különálló egységet, amely támogatja a szanálástervezési és válságkezelési tevékenységeit átfogó pénzügyi stabilitási elemzés segítségével, amelynek kidolgozása a megfelelő és legjobb gyakorlatokon alapuló módszertanok és adatok alapján történik. Az egység munkája számos olyan szanálási témához fog hozzájárulni, mint például a közérdek felmérése, a kritikus funkciók, a szanálási eszközök kiválasztása, a vagyonértékelés és a hitelezői feltőkésítési gyakorlatok. Az egység feladata továbbá a kockázatok, a sebezhetőség és a banki és pénzügyi piac egyéb fejleményeinek figyelemmel kísérése szanálási szempontból, valamint a nemzeti szanálási hatóságok tapasztalatai révén, felhasználva az egyéb érintett intézmények, például az Európai Központi Bank, az Európai Bizottság, a nemzeti központi bankok és az Európai Rendszerkockázati Testület munkájának eredményeit.

Bár személyzete még nem teljes, az egység hozzájárult a közelmúltbeli szanálási ügyek értékeléséhez. Várhatóan az egység 2018 folyamán fogja feltölteni személyzeti állományát. Továbbá a szanálási bizottságon keresztül a nemzeti szanálási hatóságok szintjén a pénzügyi stabilitás terén is van hozzájárása szakértelmükhöz.

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

2017-ben az ESZT különböző szinteken folytatta együttműködését az érdekelt felekkel, például az európai intézményekkel, a bankunió belüli tagállamok nemzeti hatóságaival, valamint a bankunió 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. Nem csak erősíti a szanálási keretrendszert, hanem javítja az ESZT láthatóságát is.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB FEJLEMÉNYEI

1. EGYÜTTMŰKÖDÉS A NEMZETI SZANÁLÁSI HATÓSÁGOKKAL AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI MECHANIZMUSON BELÜL

Az ESZT továbbra is szorosan együttműködött a nemzeti szanálási hatóságokkal az SRM keretében, amelyet az SRM irányadó szabályai rögzítenek. Továbbá előírja, hogy a nemzeti szanálási hatóságok a plenáris ülés tagjai és a bővített ügyvezetői ülések ad hoc résztvevői. A nemzeti szanálási hatóságok is részt vesznek az ESZT-bizottságokban, -hálózatokban és -munkacsoportokban. 2017-ben a nemzeti szanálási hatóságokkal való együttműködés elengedhetetlen volt az IRT-ken belüli szanálástervezési tevékenységek előmozdításához, valamint a belső politikák és a szanálási bizottság havi üléseit érintő technikai munkafolyamatok fejlesztéséhez. Ez vonatkozik az ESZA befektetési és hozzájárulási bizottságaiban a nemzeti szanálási hatóságokkal való együttműködésre is az ESZA működésével kapcsolatos és az igazgatási és költségvetési bizottságon belüli tevékenységek végrehajtása érdekében. Ezenkívül a nemzeti szanálási hatóságokat felkérték, hogy vegyenek részt az ESZT által szervezett képzési programokban, ahol aktívan közreműködtek, és amelyek 2017-ben elsősorban az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok új munkatársainak felkészítő képzésére, valamint a bankok szanálására vonatkozó konkrét jogi és pénzügyi kérdésekre összpontosultak. Végül 2017-ben elkezdődött a CoFra felülvizsgálatával kapcsolatos munka, amely az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok közötti együttműködés keretrendszerének lényeges részét képezi.

2. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ EURÓPAI INTÉZMÉNYEKKEL ÉS ÜGYNÖKSÉGEKKEL

EURÓPAI PARLAMENT



European Parliament

Az ESZT nyilvános elszámoltathatósági kötelezettségének megfelelően az ESZT elnökét 2017-ben több alkalommal meghívták az Európai Parlamentbe. Az elnök július 11-én bemutatta a 2016. évi éves jelentést az ECON bizottság nyilvános meghallgatásán, valamint egy másik nyilvános meghallgatás alkalmával, december 4-én a 2018-ra szóló többéves tervezési és munkaprogramot is ismertette. Az elnök az év során számos egyéb meghallgatáson és eszmeccserén vett részt, köztük egyen, amely a központi szerződő felek szanálását érintette. Az ESZT továbbra is szorosan tartotta a kapcsolatot és eszmeccserét folytatott az ECON-bizottság titkárságával a megbízatásával kapcsolatos valamennyi kérdésben, valamint időben és átfogó módon választ adott a parlamenti kérdésekre. Az ESZT szorosan figyelemmel kísérte a jogalkotási folyamatot és a bizottsági üléseket az érintett aktákkal kapcsolatban, különösen a kockázatcsökkentési csomag tekintetében.

AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA



Hasonlóképpen az ESZT számos területen megerősítette kapcsolatait és együttműködését a Tanáccsal, és rendszeresen eszmecsere-t folytatott a Tanács máltai és észt 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 kockázatcsökkentési csomagot, a teljes veszteségviselő képesség (TLAC) végrehajtását, a szanálhatósági keretrendszer megerősítését és a betétbiztosítást érintő munkájában. Az ESZT technikai támogatást és előadást nyújtott ezekkel a témákkal kapcsolatban az Európai Betétbiztosítási Rendszer (EDIS) ad hoc munkacsoportjának (AHWP) ülésein (ahol állandó tag), és a Tanács Pénzügyi Szolgáltatási Munkacsoportja számára, amikor meghívást kapott. 2017-ben az ESZT továbbra is rendelkezésre bocsátotta technikai szakértelmét azzal a céllal, hogy előmozdítsa az ESZA-ra vonatkozó közös védőhálóról folytatott megbeszéléseket az összehangolt fellépéssel foglalkozó munkacsoport (TFCA) keretében.

EURÓPAI KÖZPONTI BANK



2017-ben az ESZT folytatta az együttműködést és az információcserét a Központi Bankkal az egyetértési megállapodással összhangban. A Központi Bank és az ESZT között 2017 májusában magas szintű találkozóra került sor a működési és szakpolitikai kérdések megvitatása érdekében. A középvezetés szintjén negyedéves találkozókat és videokonferenciákat szerveztek, amelyeken az ESZT és a Központi Bank közötti együttműködés részeként felmerülő működési témákkal foglalkoztak. Az ESZT és a Központi Bank horizontális egységei technikai szinten rendszeres kapcsolatban vannak egymással. Hasonlóképpen az IRT-k és a közös felügyeleti csoportok napi szinten együttműködnek az egyes intézmények tekintetében. Az ESZT részt vett a Központi Bank felügyeleti testületének ülésein is, hogy szanálással kapcsolatos témákat vagy egyedi ügyeket vitasson meg (a lehetséges szanálással vagy a jövőbeli korai beavatkozásokkal kapcsolatban), amikor erre felkérték.

2017 második felében az egyetértési megállapodás rendelkezéseinek megfelelően a Központi Bank és az ESZT felülvizsgálták az egyetértési megállapodást, és elsősorban az információcsere elősegítésén dolgoztak, amely megfelel a Számvevőszék 2017-es különjelentésében foglalt legfontosabb ajánlásának. Az egyetértési megállapodás 2017-es felülvizsgálatát az egyetértési megállapodás 2015-ben történt aláírása óta az információcserevel kapcsolatban szerzett tapasztalatokra való összpontosítás érdekében végezték el, beleértve a válsághelyzetekben folytatott információcserét is. Az ESZT és a Központi Bank közötti automatikus információcsere hatóköre kiszélesítésre kerül az előkészítő fázisban, valamint a válságkezelés és szanálás céljaira, továbbfejlesztve a jelenlegi gyakorlatot, amellyel a gyorsan romló pénzügyi helyzetben lévő bankokkal kapcsolatban a központi bank megosztja a releváns információt az ESZT-vel a korai beavatkozási intézkedés elfogadásától függetlenül, illetve azt megelőzően. Ezenkívül a felülvizsgált egyetértési megállapodás bizonyos egyszerűsítéseket és pontosításokat tartalmaz az automatikus csere által nem érintett információk ad hoc cseréjére vonatkozóan. A módosított egyetértési megállapodást 2018. június 6-án a Központi Bank és az ESZT honlapján is közzétették.

EURÓPAI BIZOTTSÁG



2017-ben az ESZT folytatta szoros együttműködését a Bizottság érintett főigazgatóságaival minden szinten, főként a Pénzügyi Stabilitási Főigazgatósággal, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatóságával és a Versenypolitikai Főigazgatósággal számos, az ESZT munkájához és funkcióihoz kapcsolódó témában. Ezenkívül a Bizottság és az ESZT szoros együttműködését intézményesíti az a tény, hogy a Bizottság megfigyelői státusszal rendelkezik az ESZT plenáris és ügyvezetői testületi ülésein, valamint az ESZT-ben lévő szanálási bizottságok ülésein.

Az ESZT arra törekedett, hogy szakértelmet és technikai támogatást nyújtson annak érdekében, hogy segítse a Bizottságot a TLAC-szabvány végrehajtására irányuló jogalkotási folyamat, az MREL meghatározásának és a betétbiztosítás előmozdításában.

EURÓPAI BANKHATÓSÁG



2017-ben az ESZT tovább erősítette együttműködését az EBH-val, különösen az egységes szabálykönyv kidolgozásában és a szanálástervezési tételek kialakításában, beleértve a szanálási kollégiumok megszervezését is. Az ESZT hozzájárult a BRRD szerinti fennmaradó technikai standard kidolgozásához (pl. a szanálástervezési információkra vonatkozó technikai standardok értékelése és végrehajtása), valamint az EBH szanálási bizottságának égisze alatt elvégzendő munkafolyamatokhoz. A bizottság elnöke egy teljes munkaidős ESZT-testületi tag, aki megfigyelőként részt vesz az EBH felügyelőtanácsának ülésein. Az ESZT az EBH jelentéstételi és értesítési követelményeinek betartásával kapcsolatban is végzett tevékenységeket.

Az ESZT a többi uniós felügyeleti hatósággal, mégpedig az Európai Értékpapíripiaci Hatósággal, az Európai Rendszerkockázati Testülettel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal való együttműködését is megerősítette.

3. EGYÜTTMŰKÖDÉS A NEM UNIÓS HATÓSÁGOKKAL

A) SZANÁLÁSRA VONATKOZÓ KÉTOLDALÚ EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK

2017-ben az ESZT két együttműködési megállapodást kötött: egyiket az USA szövetségi betétbiztosítójával (2017. szeptember 28-án) ⁽¹⁴⁾, a másikat a kanadai betétbiztosítási társasággal (2017. december 22-én) ⁽¹⁵⁾. A tárgyalások folytatódtak Ausztrália prudenciális szabályozási hatóságával, a brazil központi bankkal, a mexikói bank megtakarítási intézetével, a szerb nemzeti bankkal és a svájci pénzügyi felügyeleti hatósággal a 2018-as kétoldalú megállapodások megkötése céljából. Ezek a megállapodások alapul szolgálnak az információcseréhez és a szanálástervezéssel kapcsolatos együttműködéshez, valamint a bankunió és a nem uniós országokon belül működő pénzintézetek esetében történő tervezés végrehajtása tekintetében a határokon átnyúló szanálhatóság megerősítése érdekében.

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

⁽¹⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

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

Ezen együttműködési megállapodások aláírói 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 és értékpapírbizottság, valamint a brazil központi bank értékpapírbizottsága. 2017-ben az ESZT előrelépést tett a egyetértési megállapodásokkal kapcsolatos munkáját illetően, és széles körű tárgyalásokat folytatott az aláírókkal azzal a céllal, hogy 2018-ban megkösse azokat. Hasonlóképpen az ESZT tárgyalásokat folytatott az egyetértési megállapodásokhoz történő csatlakozásáról azokkal a G-SIB-kkel kapcsolatban, amelyek tekintetében az ESZT a fogadó hatóság.

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

A BRRD 98. cikkével összhangban az információcsere a nem uniós hatóságokkal attól függ, hogy szakmai titoktartási követelményeik és szabványaik egyenértékűek-e az EU szabályozásával. Az ESZT ezért véleményeket fogadott el az USA szövetségi betétbiztosítója (2017. június 26-án), a kanadai betétbiztosítási társaság (2017. december 15-én), az USA szövetségi tartalékrendszerének kormányzótanácsa, a New York-i pénzügyi szolgálat és az USA értékpapír- és tőzsdebizottsága (2018. január 8-án) szakmai titoktartási és bizalmas kezelési rendszereinek egyenértékűségéről. 15 további hatóság értékelését indították el, ezeket 2018-ban fogják véglegesíteni és fokozatosan elfogadni.



2.5. Nemzetközi kapcsolatok

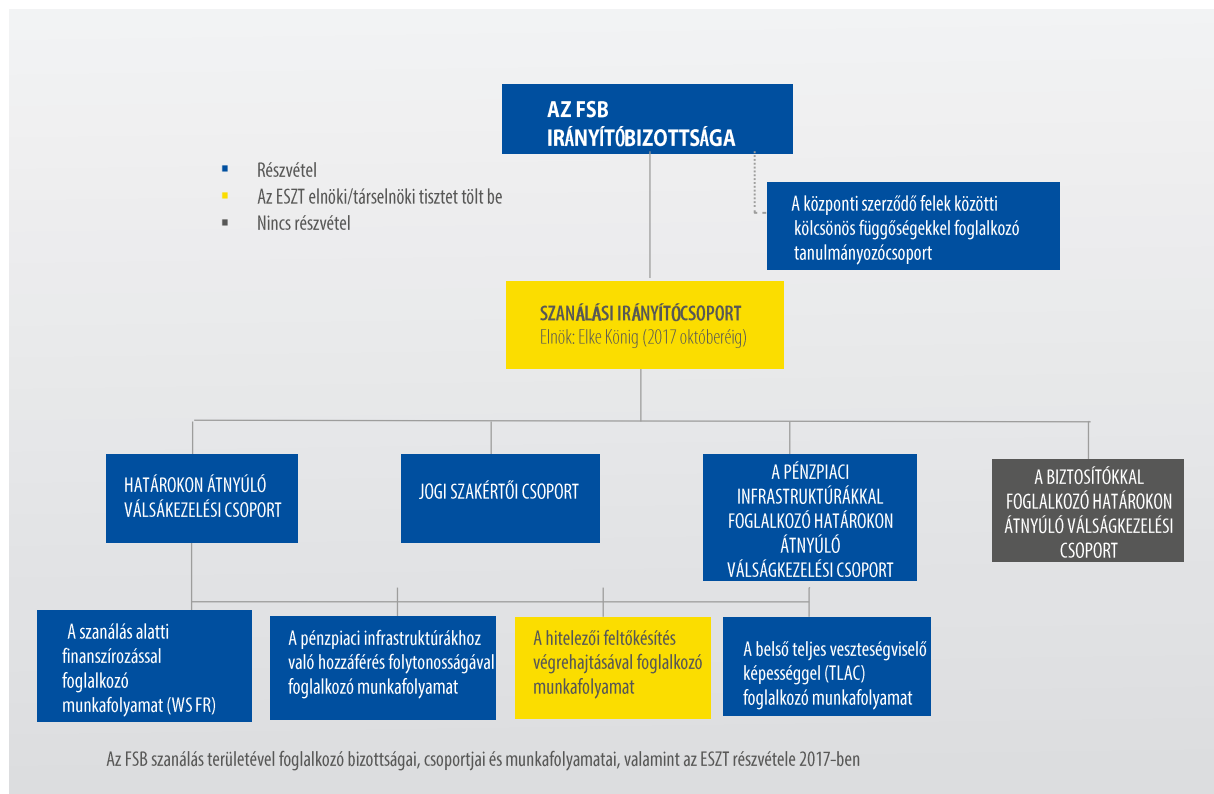
A Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) és más kormányközi szervezetek fontos szerepet játszanak a konvergencia előmozdításában és a szanálás területén nyújtott tanácsadásban. Ezzel összefüggésben, a bankunióon belül az euróövezet legfontosabb bankjaiért és a határokon átnyúló tevékenységű bankcsoportokért közvetlenül felelős szanálási hatóságként az ESZT pontosította profilját, és növekvő szakértelmével közreműködött e kormányközi szervezetek munkájában.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB FEJLEMÉNYEI

1. PÉNZÜGYI STABILITÁSI TANÁCS

2017-ben az ESZT az FSB valamennyi munkacsoportjában részt vett, amely elsősorban szanálással kapcsolatos témákkal foglalkozott. A szanálási irányítócsoporthoz, amelynek elnöki tisztjét az ESZT elnöke töltötte be 2017 utolsó negyedévéig, az az átfogó bizottság, amely az FSB-n belül a szanálási ügyekkel foglalkozik. Az ESZT 2017-ben a szanálási irányítócsoporthoz túlmenően az FSB összes lényeges, szanálással foglalkozó csoportjában és munkafolyamatában szerepet vállalt. A 4. ábra áttekintést nyújt az FSB azon fő bizottságairól, amelyek lényegesek az ESZT tevékenységei szempontjából.

4. ábra: Az FSB szanálás területével foglalkozó bizottságai, csoportjai és munkafolyamatai, valamint az ESZT részvétele 2017-ben



Ami az FSB banki szanalási keretét illeti, az ESZT 2017-ben támogatta az FSB-t a keret főbb elemeinek – nevezetesen a belső TLAC⁽¹⁶⁾ – további pontosítására irányuló erőfeszítéseiben, valamint általánosabban azzal kapcsolatban, hogy hogyan lehetne végrehajtani a TLAC működési keretében meghatározott rendelkezéseket. Az év során további hangsúlyos terület volt még a pénzügyi infrastruktúrákhoz való hozzáférés⁽¹⁷⁾, a szanalás alatti finanszírozás⁽¹⁸⁾ és a hitelezői feltőkésítés végrehajtása⁽¹⁹⁾. Az ESZT hozzájárult a központi szerződő felek helyreállítási és szanalási rendszerére vonatkozó útmutatás FSB általi kidolgozásához is. A vitairól⁽²⁰⁾ folytatott első nyilvános konzultációt követően 2017 júliusában adták ki a központi szerződő felek szanalásáról és szanalástervezéséről szóló útmutatást⁽²¹⁾.

2. NEMZETKÖZI VALUTAALAP

2017-ben az ESZT részt vett két, a pénzügyi ágazat értékelésére irányuló programon (FSAP), nevezetesen Spanyolországban és Belgiumban. Az ESZT tájékoztatta a Nemzetközi Valutaalapot (IMF) az SRM működésének sajátosságairól, az érintett országokban működő jelentős intézményekkel kapcsolatos szanalástervezési folyamatról, valamint a szanalásra vonatkozó iránymutatások és módszertanok kidolgozása terén általánosságban elért előrelépésről.

2017 végén az IMF megkezdte az euróövezetre (EA) vonatkozó FSAP-t, amelynek keretében EA szanalási hatóságként az ESZT közvetlenül érintett. Az EA FSAP első ülése az IMF és az ESZT között novemberben zajlott, amelyet követően az ESZT egy részletes kérdőívet kapott decemberben. Az EA FSAP 2018-ban folytatódik.



⁽¹⁶⁾ Lásd: „FSB, Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs” (A globálisan rendszerszinten jelentős bankok belső teljes veszteségviselő képességére vonatkozó vezérlékek) („belső TLAC”), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Lásd: FSB, Útmutató a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés folyamatosságáról szanalással érintett vállalkozás számára, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽¹⁸⁾ Lásd: FSB, Egy végrehajtható szanalási terv finanszírozási stratégiájának elemei – Konzultációs dokumentum, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Lásd: FSB, A hitelezői feltőkésítés végrehajtására vonatkozó elvek – Konzultációs dokumentum, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

⁽²⁰⁾ Lásd: FSB, A központi szerződő felek szanalástervezésének lényeges szempontjai – 2016-os vitairól (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) és FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPMI és IOSCO, A központi szerződő felek munkatervével kapcsolatos értékelő jelentés, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Lásd: FSB, A központi szerződő felek szanalásáról és szanalástervezéséről szóló útmutató, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Szabályozási tevékenység/az érintett dokumentumok jogalkotási folyamata

2017-ben az ESZT folytatta intenzív párbeszédét a Bizottsággal, valamint a Parlament és a Tanács társjogalkotóival a kockázatcsökkentési csomaggal kapcsolatos előrehaladást kísérő, a szanálással kapcsolatos kérdésekről. Az ESZT küldetése ebben az összefüggésben szakértői és technikai tanácsadás nyújtása volt a jogalkotási folyamat különböző szakaszaiban.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB FEJLEMÉNYEI

1. A TELJES VESZTESÉGVISELŐ KÉPESSÉGRŐL (TLAC) SZÓLÓ MEGÁLLAPODÁS UNIÓS JOGBA VALÓ ÁTÜLTETÉSE ÉS AZ MREL-LEL VALÓ HARMONIZÁLÁSA

2017-ben az ESZT szorosan követte a Tanácsban és a Parlamentben kialakuló, a TLAC-re vonatkozó nemzetközi megállapodás az európai jogszabályokba való átültetésének az MREL-re vonatkozó hatályos jogszabályokkal történő összehangolásáról szóló vitát.

A TLAC átültetésére irányuló javaslat szerepelt a kockázatcsökkentési csomagban, amelyet a Bizottság 2016 novemberében terjesztett elő a meglévő BRRD, SRMR, tőkekövetelményekről szóló rendelet és a tőkekövetelményekről szóló IV. irányelv módosítását követően. Az ESZT szorosan figyelemmel kísérte a folyamatban lévő munkát, és bemutatta a Tanácsnak a vonatkozó politikai témákkal kapcsolatos álláspontját, ideértve a hitelezői feltőkésítéssel kapcsolatos vagy intézményspecifikus MREL-követelmények és -iránymutatások szerződéses elismerését. Hasonlóképpen az ESZT részletes észrevételeket nyújtott be a szanálási keretrendszer és az ESZT munkájának átfogó tervezését érintő különböző témákról, például a TLAC és az MREL jogosultsági kritériumairól, valamint az MREL megfelelő szintjeiről és a moratórium erejéről.

A kockázatcsökkentési csomag első fontos előrelépése a 2017. októberi megállapodás volt a hitelezői hierarchia új keretrendszeréről, amely egyértelműséget és jogbiztonságot biztosít a befektetők, a bankok és a felügyelők számára egyaránt. Az ESZT továbbra is vállalja szerepét szakértelmének biztosításával, segítve a bankunióban a szanálhatóság javításának jobb keretét, és támogatja a társjogalkotókat a kockázatcsökkentési csomag többi részével kapcsolatos gyors megállapodás elérésében. Az ESZT e fontos jogalkotási csomag jogalkotási folyamatában való erős részvétele szintén összhangban van a 2017-es Számvevőszék különjelentésének ajánlásaival.

2. PÉNZPIACI INFRASTRUKTÚRÁK SZANÁLÁSA

2017-ben az ESZT folytatta az EU és a nemzetközi szereplők bevonását az európai pénzügyi piacokon fontos szerepet betöltő FMI-k szabályos szanálása érdekében. Az ESZT továbbra is hangoztatta állásfoglalásait, és megosztotta szakértelmét a vonatkozó nemzetközi fórumokon, például az FSB-vel, – amely 2017 júliusában közzétette a központi szerződő felek rendezéséről és szanálásáról szóló útmutatást –, valamint egyéb európai és nemzetközi partnerekkel. Az ESZT mindig hangsúlyozta a központi szerződő felek szanálási kerete kialakításának fontosságát, különös tekintettel arra, hogy az ESZT hatáskörébe tartozó bankok közül sokan szorosan kapcsolódnak a központi szerződő felekhez. Az ESZT szorosan figyelemmel fogja kísérni az ebben az ügyben történő lehetséges megállapodásokat, és készen áll arra, hogy ha felkérlik, hozzájáruljon a vitához.



3. EURÓPAI BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZER

Az Európai betétbiztosítási rendszer (EDIS) bevezetését érintő viták, amelynek célja, hogy az euróövezet valamennyi tagjának fokozottan központosított betétbiztosítási rendszert alakítsanak ki, és a bankunió harmadik pillérét kiegészítsék, szintén technikai szinten folytatódtak a Bizottságban, a Parlamentben és a Tanácsban 2017-ben. A harmadik pillér végrehajtását támogató ESZT hozzájárult a technikai vitákhoz azáltal, hogy részletes észrevételeket tett az EDIS átfogó tervezéséről, valamint az alternatív intézkedések alkalmazásáról és a nemzeti fizetéseképtelenségi törvények összehangolásának fontosságáról.

2017 októberében a Bizottság közleményében vázolta az EDIS bevezetésének fokozatosabb megközelítését a folyamatban lévő megbeszélések felgyorsítása érdekében. Az ESZT továbbra is készen áll a technikai szakértelem biztosítására és e fontos projekt előrehaladásának támogatására, amint a Bizottság közleményében felvázolt keret továbbfejlesztésre került.

4. A VÉDŐHÁLÓVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

Annak érdekében, hogy az ESZA-hoz való hozzáférést igénylő szanalás esetén jogi megbízatása teljesüljön, az ESZT-nek mindenkor elegendő pénzügyi eszközökkel kell rendelkeznie. Miközben az ESZA finanszírozási szintje előzetes hozzájárulások és hitelkeret-megállapodások (LFA-k) útján kerül feltöltésre, a közös védőháló mindenkor segítségül szolgálhat a potenciális finanszírozási hiányosság kezelésére, és így tovább támogatja a pénzügyi stabilitást. Fontos, hogy a közös védőhálót szolgáltató intézmény rövid időn belül képes legyen pénzügyi támogatást nyújtani, valamint hogy a hozzáférés körülményei egyértelműek és egyszerűek legyenek, ugyanakkor elkerülhető legyen az ESZT és a védőhálót szolgáltató intézmény közötti feladatok megkettőzése. 2017-ben az ESZT a szabályozó szervekkel, a Központi Bankkal és a tagállamokkal együtt dolgozott a TFCA-val összefüggésben e kezdeményezés életképes megoldásának kialakításán.

3. VÁLSÁGKEZELÉS

Bár a szanálástervezés az ESZT hosszú távú feladatainak egyike a bankok szanálhatóságának biztosítása mellett, fontos felkészülni a közelgő válságokra is. Ebben az összefüggésben meg kell jegyezni, hogy az ESZT válságkezelési folyamata dinamikus és az egyes válsághelyzetek egyedi jellemzőitől függ. A következetes megközelítés megteremtése és a lehető legjobb felkészülés biztosítása érdekében – a korábbi válsághelyzetekből levont tanulságok alapján – az igazgatóságokon belül több horizontális kezdeményezés is zajlott.

3.1. Szanálási határozatok és elutasító határozatok

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB FEJLEMÉNYEI

1. BANCO POPULAR

2017. június 7-én az ESZT elfogadta első szanálási határozatát ⁽²²⁾. A határozat a Banco Popular Español S.A.-t, a Banco Popular Group anyavállalatát érintette. A csoport volt a hatodik legnagyobb spanyol bankcsoport, amelynek teljes eszközállománya 147,11 milliárd euró volt, és 1 644 fiókban összesen 10 634 munkavállalót foglalkoztatott Spanyolországban ⁽²³⁾. A csoport üzleti tevékenységét többnyire Spanyolországban folytatta, egy Portugáliában lévő banki leányvállalat, valamint egyes harmadik országokban leányvállalatok, fióktelepek és képviselvek révén. A csoport üzleti modellje elsősorban Spanyolországban a kis- és középvállalkozások (kkv-k) piaci szegmensére összpontosított.

A nehéz likviditási helyzet miatt az Európai Központi Bank 2017. június 6-án kijelentette, hogy a Banco Popular fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné fog válni, és ennek megfelelően értesítette az ESZT-t. Az ESZT az ügyvezetői testületi ülésén úgy döntött, hogy a szanálás a közérdek céljait szolgálja, mivel biztosítja a kritikus funkciók folytonosságát, nevezetesen a Banco Popular háztartási és nem pénzügyi vállalati betéteseinek védelme, a kkv-k részére nyújtott hitelek, valamint a fizetési és készpénzszolgáltatások biztosítása révén, elkerülve ezzel a pénzügyi stabilitás kedvezőtlen irányba történő elmozdulását. A szanálási intézkedés szintén megfelelt a többi szanálási célkitűzésnek. Az ESZT úgy döntött, hogy a részvények vásárlónak történő átruházására szolgáló üzleti eszköz értékesítése felel meg a legjobban a szanálási célkitűzéseknek, ezért a spanyol nemzeti szanálási hatóságot az FROB-t arra utasította, hogy hajtsa végre a határozatot. Ennek eredményeképpen a Banco Popular és leányvállalatainak teljes üzleti tevékenységét a Banco Popular tőkeeszközeinek leírása és átalakítása után azonnali hatállyal a Santander Csoportra ruházták át.

A Santander által a Banco Popular részvényeiért és tőkeeszközeiért kifizetett vételár 1 euró volt. A szanálás az Európai Bizottság jóváhagyását követően lépett hatályba.

A szanálási intézkedés hatásait illetően az ügyfelek profitáltak a szanálási terv elfogadásából és a Banco Popular egy nagy és megbízható pénzügyi intézményhez történő áthelyezéséből. A szanálási intézkedés lehetővé tette a Banco Popular számára a kritikus funkciók és szolgáltatások

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽²³⁾ 2017. első negyedév végi adatok. Lásd: Banco Popular, 2017. első negyedévről szóló negyedéves jelentés, 2017 (<http://www.grupo-bancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

magánszemélyek és kis- és középvállalkozások számára történő nyújtásának folytatását, különös tekintettel a betétgyűjtési és hitelezési szolgáltatásaira. A pénzügyi stabilitás megmaradt, és elkerülték a közpénzek felhasználását.

A határozat következményeként az ESZT a következő, a meghozott szanálási intézkedéshez kapcsolódó dokumentumok nem bizalmas változatait bocsátotta rendelkezésre⁽²⁴⁾:

- ▶ a szanálásról szóló határozat, vagyis az ESZT 2017. június 7-i határozata a Banco Popular szanálási tervének elfogadásáról;
- ▶ az értékelő jelentés és annak mellékletei, amelyeket független szakértő, a Deloitte készített a szanálási intézkedés keretében (2. értékelés);
- ▶ az ESZT által készített értébecslési jelentés, annak felmérésére, hogy a Banco Popular fizetesképtelen volt vagy fizetesképtelenné vált volna (1. értékelés);
- ▶ a FROB értékesítési folyamatának 2017. június 6-i levele;
- ▶ az értékesítési határozat, azaz a 2017. június 3-i ESZT-határozat a Banco Popular forgalmazásáról; és
- ▶ a Banco Popular számára készült 2016-os szanálási terv.

Ezenkívül a FROB közzétette a 2017. június 7-i végrehajtási rendeletet is⁽²⁵⁾.

2. A VENETO BANCA ÉS A BANCO POPOLARE DI VICENZA

2017. június 23-án az Európai Központi Banknak a Banca Popolare di Vicenza S.p.A.-val és a Veneto Banca S.p.A.-val kapcsolatos kinyilvánítását követően, miszerint fizetesképtelenek vagy fizetesképtelenné fognak válni, az ESZT úgy döntött, hogy az ESZT általi szanálási intézkedés végrehajtása nem indokolt ezeknél a bankoknál⁽²⁶⁾.

Az ESZT arra a következtetésre jutott, hogy nincs olyan alternatív felügyeleti vagy magánszektorbeli intézkedés, amely megakadályozhatja a bankok csődbe jutását. Ezenkívül, miután alaposan megvizsgálva, hogy szükség van-e a szanálási intézkedésre, és arányos-e a szanálási keretrendszerben meghatározott célkitűzések megőrzésével, az ESZT arra a következtetésre jutott, hogy a szanálási intézkedés nem közérdekű, mivel a két bank egyike sem biztosított kritikus funkciót és nem várható, hogy jelentős negatív hatást gyakorolnának a tagállam pénzügyi stabilitására.

Ennek eredményeként ugyanazon a napon az ESZT mindkét határozatot közölte a Banca d'Italia-val, amely nemzeti szanálási hatóságként mindkét bankot kötelező közigazgatási felszámolásba helyezte (általános olasz fizetesképtelenségi eljárás a bankok számára).

3. POST-MORTEM GYAKORLAT – EURÓPAI KÖZPONTI BANK – EURÓPAI BIZOTTSÁG – ESZT

2017 utolsó negyedében az ESZT felerősítette eszmecseréinek és együttműködésének intenzitását a Bizottsággal és a Központi Bankkal annak érdekében, hogy finomítsa a bankunió felügyeleti/szanálási keretrendszerének különböző aspektusait. Ezeknek a munkafolyamatoknak a folytatására 2018-ban is sor kerül.

²⁴ Ezek a dokumentumok, valamint ezen szanálási ügyszöveghez kapcsolódó egyéb dokumentumok a következő címen érhetők el: <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentidos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

3.2. A válságokra való felkészültség megerősítésére irányuló projektek

Annak érdekében, hogy felkészülhessen a jövőbeli válsághelyzetekre és szanálásokra, valamint rendezett és megfelelő időben történő szanálásokat tudjon biztosítani a megfelelő eszközökkel, az ESZT folyamatosan törekszik eszközeinek javítására, és számos projektet és gyakorlatot indított 2017-ben, figyelembe véve az érdekelt felek és a nemzeti szanálási hatóságok visszajelzéseit, valamint a korábbi válsághelyzetekből levont tanulságokat. Ezek a kezdeményezések magukban foglalják a válságra való felkészülési projektet és a megbízható értékelési keret kialakítását, valamint a rendszeres próbagyakorlatok szimulációs célú elvégzését.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

1. VÁLSÁGRA VALÓ FELKÉSZÜLTSEGI PROJEKT

2017-ben az ESZT megkezdte a válságra való felkészültségi projekt végrehajtását, amelynek célja a válságkezelés közös és következetes megközelítése. A hatékony válságkezelési folyamatra vonatkozó intézkedések folyamatban vannak, és az alábbiakra vonatkoznak:

- ▶ optimális, lépésről lépésre történő folyamatok és munkafolyamatok kialakítása (a belső dokumentációkra és az ESZT válsághelyzetekben szerzett tapasztalataira építve);
- ▶ a szükséges szervezeti, valamint információs és kommunikációs technológiák (IKT) elemzése és ajánlása;
- ▶ a meglévő támogató dokumentumok/eszközök feltérképezése és az új fejlesztések integrálása.

A válságra való felkészültségi projekt három fázisból áll:

- (i) 1. fázis: számbavétel és réselemzés;
- (ii) 2. fázis: ütemterv végrehajtása; és
- (iii) 3. fázis: próbagyakorlatok a fejlesztések tesztelésére.

Az ESZT 2017 folyamán végrehajtotta az első fázist egy külső tanácsadó cég támogatásával. A fő tevékenységek közé tartozott:

- ▶ a dokumentáció és a gyakorlat lebonyolításának teljesítése;
- ▶ i. az ESZT belső működési lépéseinek részletes, optimális munkafolyamatokkal és kapcsolódó folyamatokkal történő kidolgozása, valamint ii. célzott, az ESZT operatív struktúrájára vonatkozó javaslatok elkészítése; és
- ▶ a javítani kívánt területek azonosítása és az ütemterv meghatározása javasolt intézkedésekkel.

Az 1. fázis eredményei alapján javasolt a kulcsfontosságú területeket, például a kormányzást és a szervezetet, a dokumentációt, a tudást és a szakértelmet, valamint az optimálisan kialakított IKT-megoldásokat érintő kérdéseket kezelni a ESZT magas szintű szanálási standardjainak biztosítása érdekében.



E célkitűzések elérése érdekében 2018 elején az ESZT megkezdte szanalási taktikai csapatának felállítását, amely egy – a fenti ajánlásokkal foglalkozó és a jövőbeli válsághelyzetek kezelésére állandó készenlétben lévő – szakértőkből álló belső csoport. A csapat 2018 első negyedévében megkezdte működését, és felhatalmazást kap arra, hogy hivatalossá tegye a válság esetén követendő szervezeti intézkedéseket, valamint gondoskodjon a következetes és megfelelő interakcióról az ESZT érdekelt feleivel a válsághelyzetek kezelése során.

2. ÉRTÉKELÉSI PROJEKT

2017 elején véglegesítettek egy ajánlattételi eljárást a gazdasági értékelésre vonatkozó tanácsadással és segítségnyújtással kapcsolatban, és az értékelési projekt keretében odaitéltek két egyedi szerződést a külső szolgáltatónak.

Az ESZT értékelési keretének kialakításával kapcsolatos tanácsadást és segítségnyújtást érintő első szerződést illetően a külső szolgáltató az ESZT támogatásával és irányításával 2017 októberében véglegesítette a szanalás értékelésére vonatkozó benchmarking jelentését. Ez képezte az alapot az ESZT útmutatásai szerinti értékelőkkel folytatott további workshopok számára, amelyek eredményeképpen a végleges előzetes értékelési keretrendszer ESZT-hez történő benyújtására 2017 decemberében került sor. A végleges tervezetet a nemzeti szanalási hatóságok által kijelölt szakértői hálózat fogja megvitatni, és várhatóan 2018-ban véglegesítésre kerül.

A második szerződés egy G-SIB és egy közepes méretű bank elképzelt értékelésére vonatkozott. Fő eredménye várhatóan az értékelési célú adatminták szabványosítása lesz. A folyamatban lévő munkák mellett várhatóan 2018-ban ez a projekt is véglegesítésre kerül.

3. PRÓBAGYAKORLATOK

a) A globálisan rendszerszintű jelentőségű bankok határokon átnyúló szanálása (2017. évi háromoldalú gyakorlat)

Az USA-val, az Egyesült Királysággal és a bankunió hatóságaival közösen 2016 októberében lebonyolított legfelsőbb szintű, határokon átnyúló gyakorlat eredményeképp (beleértve a szanálási és felügyeleti hatóságokat, valamint a központi bankokat és kincstárakat) létrejött a 2017-es munkaprogram – a további háromoldalú munkaprogram (FTWP) – annak érdekében, hogy foglalkozzon a 2016-os gyakorlat során feltárt kérdésekkel, és előmozdítsa a háromoldalú együttműködést. A bankunió résztvevői az Egységes Szanálás Testület, az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank.

A 2017-es további háromoldalú munka fő célkitűzései a következők voltak:

- ▶ a G-SIB-k szanálásáról szóló közös megegyezés előmozdítása és fejlesztése, valamint a G-SIB-k szanálására való felkészültség javítása a G-SIB-k szanálása előtt álló akadályok azonosítása és kezelése révén; és
- ▶ a G-SIB-k szanálásának legfontosabb határokon átnyúló koordinációs pontjainak működőképesé tételével szolgáló forgatókönyvek kidolgozása.

A különböző munkafolyamatok ülésein megállapodtak a határokon átnyúló G-SIB-k székhelye és a fogadó hatóságok közötti szanáláskor a finanszírozás koordinálásáról és annak megszervezéséről szóló elvekről, azonosították a különböző jogrendszerekben a különböző jogi keretekre és működési megállapodásokra vonatkozóan eltérést mutató területeket, valamint elkészítették a kormányzásra vonatkozó, határokon átnyúló szanálási forgatókönyveket, a székhely szerinti vagy a fogadó hatóság általi, a szanálási folyamat különböző szakaszai során szükséges interakciókra összpontosító belső TLAC-t és kommunikációt.

Három ülés során (februárban, júliusban és novemberben) a vezető munkatársak részt vettek a folyamatban lévő munkában, útmutatást adtak és jóváhagyták a javasolt eredményeket. A 2017-es FTWP eredményét 2018 tavaszán megvitatták az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és a bankunió vezetői. Ennek eredményeképpen 2018-ra tervezik a forgatókönyvek hatékonyságának tesztelésére szolgáló elméleti gyakorlat, valamint 2019-ben a vezetők szintjén egy második elméleti gyakorlat elvégzését.

b) Intézményközi próbagyakorlatok

2017 nyarán technikai próbagyakorlatokat végeztek a különböző szereplők közötti kommunikációs technikai rendszerek tesztelésére.

A fő hangsúly a Tanáccsal való interakción volt, amelynek szavaznia kellene az ESZT és a Bizottság közötti nézeteltérés esetén.

A technikai próbagyakorlatokat általános sikerként könyvelték el.

4. EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP

4.1. Hozzájárulások

Az SRMR 69. cikke szerint a 2016. január 1-jétől induló, 8 évig tartó kezdeti időszak elteltét követően az ESZA-nak el kell érnie az összes részt vevő tagállam területén engedélyezett összes hitelintézet biztosított betétei összegének legalább 1 %-át. Az SRMR 69., 70. és 71. cikkében említett hozzájárulásokat a nemzeti szanálási hatóságok szedik be az SRMR hatálya alá tartozó szervezetektől, majd az ESZA-ba befizetett hozzájárulások átutalásáról és közös felhasználásúvá tételéről szóló kormányközi megállapodással összhangban átutalják azokat az ESZA-nak.

A nemzeti szanálási hatóságok 2017 júniusában 6,6 milliárd euró 2017-es *előzetes* hozzájárulást utaltak át az ESZA-nak, amelyet az SRMR alapján az ESZT számított ki (a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségeket is beleértve).

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

1. HOZZÁJÁRULÓ INTÉZMÉNYEK LISTÁJA

Minden egyes hozzájárulási ciklus kezdetén az ESZT koordinálja a nemzeti szanálási hatóságokat az ESZA hatálya alá tartozó intézmények listájának frissítése tekintetében. A 2017-es ciklusra ez a folyamat 2016 októberében kezdődött, amikor az ESZT benyújtotta az intézmények listáját a nemzeti szanálási hatóságoknak. A nemzeti szanálási hatóságokat felkérték, hogy tájékoztassák az ESZT-t a változásokról a 2016. december 15-i közbenső határidő és a 2017. január 15-i végső határidő előtt.

2. ADATSZOLGÁLTATÁSI FORMANYOMTATVÁNY

A hatékony adatgyűjtési és -számítási folyamat biztosításához alapvető fontosságú az adatszolgáltatási formanyomtatvány rendszeres karbantartása, tekintettel a frissítésekre és a számítási módszerekkel való koherenciára. 2017 nyarán az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben azon dolgozott, hogy 2017 szeptemberében frissítse az ESZT plenáris testületi ülésén jóváhagyott 2018-as hozzájárulási ciklus adatszolgáltatási formanyomtatványát. Ekkor az adatok elérhetőségének átfogó elemzésére alapozva az ESZT ügyvezetői testülete úgy döntött, hogy a likviditásfedezeti mutatót kockázati kiigazítási módszertanának új kockázati mutatójává teszi a Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletével összhangban.



3. ADATGYŰJTÉS

2017-ben az ESZT bemutatta új adatgyűjtési portálját, a hozzájárulás-beszedési rendszert (CCS). A portál lehetővé teszi a nemzeti szanálási hatóságok számára a formanyomtatványok feltöltését Excel vagy XBRL formátumban. A feltöltés után az Excel formanyomtatványok XBRL formátumba lesznek konvertálva, lehetővé téve az ellenőrzések előre definiált szabályok alapján történő elvégzését. Ezen szabályokat megsértő jelentések automatikusan elutasításra kerülnek, és a portál egy hibaüzenetet ad ki, amely elmagyarázza az elutasítás okát. Ezek az automatizált ellenőrzések jelentősen növelték a kapott adatok minőségét.

4. ADATELLENŐRZÉS

A nemzeti szanálási hatóságokkal szorosan együttműködve végzett alapos ellenőrzések különböző adminisztrátori hibák kijavítását eredményezték, így a számítás pillanatában minden, az intézmények által kötelezően megadott adatpont elérhető volt. Ezenkívül az intézmények által közölt adatokat összehasonlították a Központi Bank felügyeleti adataival.

A 2016. évi gyakorlatot követve az igazgatótanács 2016. november 9-én úgy határozott, hogy a Központi Bank által közvetlenül felügyelt csoportokhoz tartozó intézményeknek további biztosítékot kell nyújtaniuk olyan adatokra vonatkozóan, amelyeket a felügyeleti vagy számviteli keretek között még nem jelentettek. A nemzeti szanálási hatóságoknak megmaradt a mérlegelési jogkörük az intézmények hatáskörének és a kiegészítő biztosítás által érintett adatok körének kibővítésére vonatkozóan. Ezenkívül az intézmények dönthetnek úgy, hogy egy ellenőr megerősítését kérik bizonyos konkrét adatpontokat illetően („egyeztetett eljárás”) vagy kérhetik a végrehajtó szerv aláírását a teljes 2017-es formanyomtatványra vonatkozóan ⁽²⁷⁾. Az átalányösszeg kifizetésére kötelezett intézmények mentesültek a kiegészítő bizonyossági kötelezettség alól.

5. A HOZZÁJÁRULÁSOK KISZÁMÍTÁSA

2017-ben az ESZT új számítási eszközt vezetett be (a pénzügyi számviteli rendszert, FAS) az *előzetes* hozzájárulások kiszámításához. A számítási módszertan az FAS-ben 2016 októbere és decembere között került bevezetésre. A bevezetéshez a következő megközelítést alkalmazták:

⁽²⁷⁾ A tavalyi évhez képest az egyeztetett eljárás alkalmazási körét kiterjesztették, amely így magában foglalta a levonást az intézményvelmi rendszerek tekintetében is (a fedezett betétekkel és a származékos kiigazításokkal, valamint a csoportközi és a promóciós hitelek levonásával együtt).

- ▶ annak ellenőrzése, hogy a számítások lépései összhangban vannak-e az alkalmazandó jogi kerettel és a vonatkozó belső testületi előkészítő törvényekkel;
- ▶ a számítások különböző lépései eredményeinek összehasonlítása az ESZT által a belső eszközökkel kapott eredményekkel.

Ezenkívül az Európai Bizottság Közös Kutatóközpontja (JRC) technikai támogatást nyújtott az *előzetes* hozzájárulások független számításának elvégzésével. A JRC kifejlesztett egy algoritmust összhangban az alkalmazandó jogi kerettel és a vonatkozó belső testületi előkészítő törvényekkel. Az algoritmust az ESZT tesztelte a JRC számára biztonságos kommunikációs csatornákon közvetített anonimizált bemeneti adatokon. A JRC független számításának eredményei megfelelnek azoknak az eredményeknek, amelyeket az ESZT saját eszközeivel szerzett.

Végezetül a Központi Bankot, nemzeti illetékes hatóságokat és a nemzeti szanálási hatóságokat hivatalosan tájékoztatták a 2017-es *előzetes* hozzájárulásokról.

6. A HOZZÁJÁRULÁSOK BESZEDÉSE

Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt arra törekedett, hogy harmonizálja az intézmények a hozzájárulás összegeiről történő tájékoztatásának módját. Ennek az erőfeszítésnek két fontos eredménye volt.

- ▶ A 2017-es „számításról szóló határozat”. Ez a határozat a 2017-es *előzetes* hozzájárulás kiszámításához használt módszertan elmagyarázására irányult. Átültette az ESZT által a korábbi szakaszokban elvégzett számításokkal kapcsolatos előkészítő törvényét. Az nemzeti szanálási hatóságok ezt a határozatot minden intézmény számára az értesítésekkel együtt továbbította.
- ▶ Egyéni „harmonizált melléklet” minden egyes intézmény számára. Ez a dokumentum tájékoztatta az intézményeket a számítás során használt kulcsfontosságú bemeneti adatokról, a közbenső számítási értékekről és a végső hozzájárulásról. A mellékletet a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben dolgozták ki.

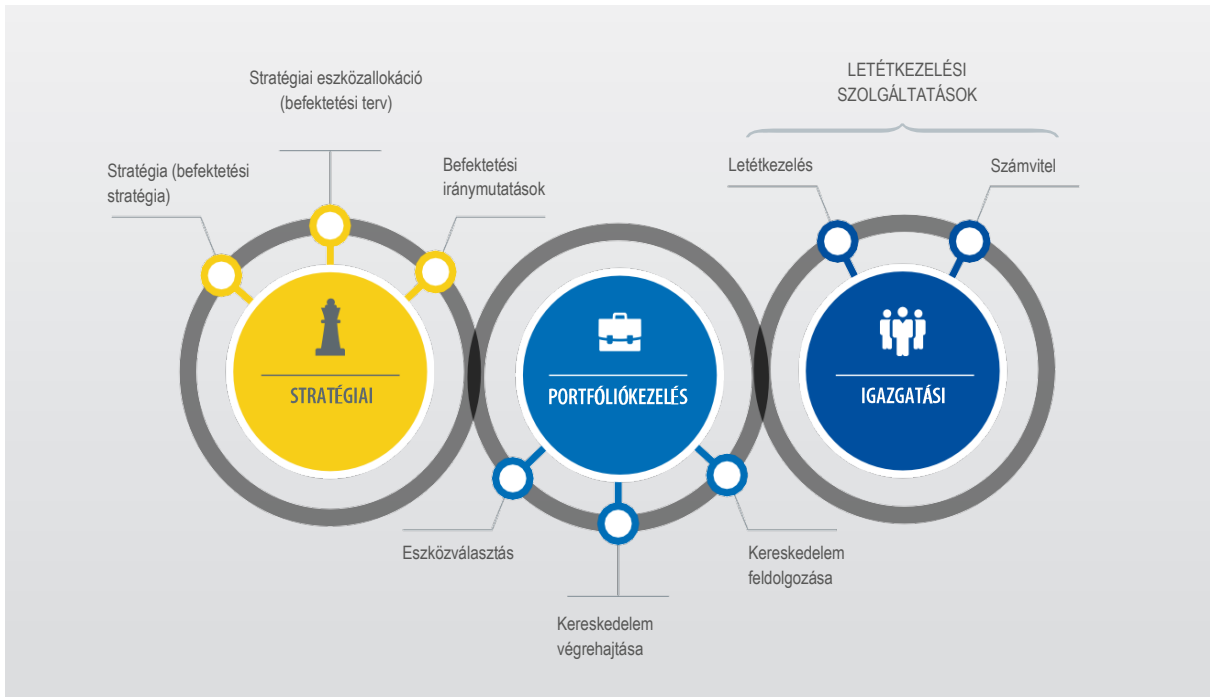
4.2. Befektetések

Az SRMR 75. cikkével összhangban az ESZT felelős az *előzetes* hozzájárulások befektetéséért. A 2017 végén az ESZA-ban tartott összeg 17,4 milliárd eurót tett ki. Ez az összeg több mint 15 milliárd euró készpénzt és mintegy 2 milliárd euró értékben visszavonhatatlan fizetési kötelezettséget foglal magában. Ezt jelenleg az eurorendszer öt központi bankjának készpénzszámláján tartják, az (EU) 2016/451 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikkében meghatározott rendelkezéssel összhangban.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ **Hivatalosan elfogadták az első befektetési tervet.** A Testület 2017. októberi ügyvezetői ülésén elfogadta az első beruházási tervet. A beruházási terv működőképesebbé teszi a befektetési stratégiát, amelyet a Testület 2018 januárjában tartott plenáris ülésén vizsgált felül. A befektetési stratégia jogalapját az (EU) 2016/451 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet biztosítja. A beruházási terv meghatározza az ESZT portfóliójának szerkezetét, összetételét és jellemzőit, azaz stratégiai eszközallokációját. A beruházási tervet egy évre fogadják el, és évente felül kell vizsgálni. Célja, hogy megfeleljen az ESZT befektetési célkitűzéseinek a likviditási igények kielégítése és az ESZA-ban tartott összegek értékének

5. ábra: A befektetési politika végrehajtásának munkafolyamata



megóvása érdekében. A jelenlegi kihívásokkal teli piaci körülmények között a negatív kamatláb környezet az észlelt biztonságos és likvid befektetések esetében a likviditási igények kielégítése és az ESZA értékének megóvása miatt a felhatalmazáson alapuló rendelet korlátozásai és az ESZT kockázatvállalási hajlandósága miatt kihívást jelent. A ESZT prioritása a likviditási igények kielégítése annak érdekében, hogy készen álljon a szanálásra. Ezért az összegyűjtött összegek nagy részét továbbra is készpénztartalékként tartják.

- ▶ **A kiszervezési partner kiválasztására vonatkozó eljárás a megvalósítás érdekében.** 2017-ben egy eljárást indítottak a portfóliókezelési és a letéti szolgáltatásokkal kapcsolatban a kiszervezési partner kiválasztására. Ezt az eljárást 2018 első negyedévében véglegesítették. A befektetéskezelési tevékenységeket (vagyis a portfóliókezelést és a letéti szolgáltatásokat) a lehető legnagyobb mértékben fogják kiszervezni. A stratégiai döntések továbbra is az ESZT-nél maradnak, míg a portfóliókezelés és az adminisztratív feladatok kiszervezésre kerülnek. A nyomon követés és a kockázatkezelés szerves részét képezi a munkafolyamat minden lépésének, és azok teljeskörűen beágyazottak. Az ESZT elfogadta a kockázatkezelési keretet a védelmi kockázatkezelési modell három pillére mentén.
- ▶ **Több portfóliókezelőt és egyetlen letétkezelőt magában foglaló kiszervezési modellt terveznek.** A portfóliókezelők szerződésére egymást követően kerül majd sor; először egyetlen portfóliókezelővel kötnek szerződést, majd a későbbiekben szerződnek a többiekkel. A befektetési feladatok csak közjogi szervezetekhez, a Központi Bankok Európai Rendszerébe (KBER) tartozó bankokhoz, a nemzetközi közjog alapján létrehozott nemzetközi intézményekhez vagy uniós jogi intézményekhez szervezhetők ki. Az ESZT 22 választott állami intézményt keresett meg, hogy vegyenek részt, és felmérte azok képességét és hajlandóságát, hogy portfóliókezelési szolgáltatásokat nyújtsanak az ESZT-nek. Ezek közül négy potenciális kiszervezési intézményt választottak ki és hívtak fel ajánlattételre. 2017 végéig a szerződés véglegesítése a pályázati eljárás során a legtöbb pontot elért intézménynél kezdődött.
- ▶ **Az ESZA-ban lévő összegeket készpénzszámlákon tartották.** A központi bankokban nem elsőbbségi lekötött betétek 2017 folyamán nem jelentettek pénzügyileg vonzó alternatívát a készpénzszámlával szemben, ezért az összegeket teljes egészében a jegybanki betétkamatlábak alá tartozó központi bankszámlákon tartották.

4.3. Finanszírozás

Az ESZA felelős az ESZA felhasználásának működőképessé tételéért a rendelkezésre álló finanszírozási források hatékony felhasználása és a potenciális alternatív finanszírozási eszközök biztosítása révén, amennyiben az *előzetes* hozzájárulások és rendkívüli *utólagos* hozzájárulások révén előirányzott összegek nem azonnal hozzáférhetők, vagy nem fedezik az ESZA felhasználásával felmerülő költségeket a szanálási intézkedésekkel kapcsolatban.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Az ESZA felhasználásának működőképessé tétele. 2017-ben az ESZA nagyobb hangsúlyt fektetett az ESZA felhasználásának működőképessé tétele érdekében az SRMR 76. cikkének (1) bekezdésében ismertetett eszközök használatához szükséges lépések előkészítésével.
- ▶ Állami áthidaló finanszírozási mechanizmus. 2017-ben az ESZT befejezte a hitelkeret-megállapodás aláírási folyamatát a 19 résztvevő tagállammal. A hitelkeret-megállapodások végső lehetőségként fedezik az átmeneti finanszírozási hiányokat az SRF-be teljesített *utólagos* hozzájárulások beszedésének előfinanszírozása tekintetében, a szanálási intézkedéssel érintett tagállamok részvételének mértékéig.



5. AZ ESZT MINT SZERVEZET

2017-ben az ESZT megújította elkötelezettségét az iránt, hogy modern, kompetens és professzionális szervezetté váljon, hatékony és eredményes folyamatokkal, amely támogatja az ESZT megbízatásának és prioritásainak végrehajtását.

5.1. Információs és kommunikációs technológiák

Az IKT irányítóbizottságát 2017 elején hozták létre azzal a céllal, hogy felügyelje az IKT-val kapcsolatos tevékenységeket, és támogassa a legfontosabb IKT-eredmények elérését. 2017-ben az ESZT IKT-ra vonatkozó funkcióját három különböző terület mentén strukturálták: IKT-műveletek, IKT-stratégia és -fejlesztés, valamint IKT-biztonság. Jelentős előrelépés történt a megbízható, stabil és biztonságos IKT-környezet elérése érdekében.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ 2017 folyamán az IKT-műveletek csapata a kezdetben meghatározott működési módtól eltérve egy működőképesebb modell felé haladt. Fő tevékenysége a működő infrastruktúra kezelése, a fontos új projektek (mint például a CCS és az LDT) végrehajtása, valamint – az alkalmazottak számának nagy mértékű emelkedése miatt – az infrastruktúra növelése volt. 2017 negyedik negyedévében a csapat elkezdte a 2018 negyedik negyedévéétől működő, vészhelyzeti helyreállítási adatközpont elindításához szükséges tevékenységeket.
- ▶ Az IKT-ra vonatkozó stratégián és a fejlesztési területen belül az IKT-irányítás és az IKT-stratégia 2017 közepéig teljes mértékben kialakításra került.
- ▶ Az ESZT gyümölcsöző együttműködést indított a Központi Bankkal is, hogy kifejlesszen egy olyan rendszert, amely automatizálja a fő szanálástervezési folyamatokat, nevezetesen a szanálási információkezelő rendszert. Ez a projekt 2018 májusában kísérleti szakaszba lépett, 2018 végéig pedig teljesen működőképés lesz. Hasonlóképpen az EBH-val való együttműködés keretében 2017 novemberében megkezdődött annak azonosítása, hogyan lehet optimalizálni a pénzügyi adatok gyűjtését az SRM-en belül.
- ▶ 2017 novemberében elindították az elektronikus dokumentum- és iratkezelés továbbfejlesztett rendszerét. A rendszer 2018 negyedik negyedévében kerül véglegesítésre.
- ▶ Az ESZT igazgatási hozzájárulásainak fedezésére szolgáló ideiglenes rendszert 2017 decemberében adták át a 2018-as hozzájárulások beszedésének fedezésére.
- ▶ Ami az IKT-biztonságot illeti, 2017 folyamán minden, az ESZT IKT-rendszerein keresztül kezelt információk titkosságát, integritását és rendelkezésre állását biztosító IKT-biztonságpolitika kidolgozásra került és azokat átfogóan ismertették az ESZT munkatársaival.

5.2. Kommunikáció

Az ESZT elkötelezett amellett, hogy bevált gyakorlatokon alapuló, megbízható és átlátható PR-szolgáltatásokat nyújtson, és megismerje az ESZT-t és annak érdekeltjeit érintő kérdéseket a kommunikációs egységén keresztül. A kommunikációs egység által előállított termékek közvetlenül és pozitívan hozzájárulnak az ESZT küldetésnyilatkozatában meghatározott általános célkitűzései eléréséhez.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ Az ESZT kulcsfontosságú üzeneteinek az érdekelt felek részére történő közvetítése a 2017. szeptemberében megtartott második konferencia révén („Building bank resolvability together”; magyarul: a bankok szanálhatóságának építése közösen), amelyen részt vettek a különböző érdekelt felek, valamint a testületi tagok és az egységek vezetőinek külső események során történő támogatása által.
- ▶ Második ESZT sajtóreggeli és sajtótájékoztató szervezése 2017 januárjában.
- ▶ 2017-ben az ESZT honlapja új dizájnt kapott, amely az ESZT szakpolitikáira, a szakosított megoldási témákra mutató linkeket tartalmaz, beleértve az első szanálási határozato(ka)t is, így tükrözve az ESZT folyamatos munkáját.
- ▶ Az ESZT 2017-es kiadványai közé tartozott az ESZT 2016. évi éves jelentése, az ESZT 2017-es munkaprogramja, 2018-as többéves munkaprogramja és az ESZT 2017. évi MREL-szakpolitikájáról szóló dokumentum.
- ▶ A belső és intézményközi kommunikáció tovább erősítése mind a rendszeres folyamatok, mind a válsághelyzetek során.

5.3. Erőforrás-gazdálkodás

5.3.1. Emberi erőforrások

HR-szempontról 2017-ben a HR-tevékenységek középpontjában továbbra is a magasan képzett munkatársak felvétele állt, az új szervezet szilárd alapjait biztosítandó. A HR folytatta az új munkatársak felvételére és beillesztésére irányuló törekvéseit, mind az operatív, mind a támogatási területeken.

Jól haladt az ESZT HR jogi keretének elkészítésére és szolgáltatásnyújtására (pl. igazgatás, tanulás és karrierfejlesztés) irányuló munka, amelynek célja, hogy megfelelő támogatást nyújtson a fiatal, gyorsan növekvő szervezetnek.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ **Munkaerő.** Az ESZT folytatta a HR-politikák és -rendszerek kidolgozását, elfogadását és végrehajtását, és intenzíven dolgozott azért, hogy kielégítse közép- és hosszú távú személyzeti szükségleteit, lehetővé téve a szervezet számára, hogy hatékonyan teljesítse megbízatását, és végrehajtsa a Számvevőszék 2017. évi jelentésében foglalt ajánlásait.

- ▶ **Intenzív munkaerő-felvétel.** Az ESZT folytatta a meglévő tartaléklistákból történő munkaerő-felvételt és 2017-ben véglegesítette 19 ideiglenes alkalmazott kiválasztását, akikre nagyrészt a működési és a horizontális területeken volt szükség. Ezek az intenzív munkaerő-felvételi tevékenységek lehetővé tették az ESZT számára, hogy 201 új munkatársat fogadjon 2017-ben. Az testületi tagok kivételével az ESZT személyi állománya 255 fő volt (amely 55 %-os növekedést jelent 2016-hoz képest) ⁽²⁸⁾. 7 munkatársa elhagyta a szolgálatot. A munkavállalók cserélődésének aránya az évben 2 % volt.
- ▶ **HR-politikák.** 2017-ben az ESZT a munkahelyi zaklatás megelőzésére vonatkozó végrehajtási szabályokat elfogadva tovább fejlesztette a HR-terület jogi kereteit. Szintén kidolgozták az ESZT szükségleteit tükröző specifikus HR-politikákat, nevezetesen a szerződések időtartamát és megújítási politikáját, valamint a belső mobilitás politikáját. Ezenkívül elfogadták a technikai, általános, informatikai és nyelvi készségekre vonatkozó tanulási és fejlesztési stratégiát az ESZT kezdeti személyzeti képzési és fejlesztési igényeinek fedezése érdekében.

5.3.2. Költségvetési és pénzgazdálkodás

E 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 99 738 000 eurót mutattak ki bevételként, a 2017. évi költségek mértékéig.

A kiadási oldalon a költségvetés-végrehajtási táblázat szerint több mint 39 millió euró a személyzettel függött össze, mintegy 13 millió eurót egyéb igazgatási költségekre (bérleti díj, iktatás stb.), csaknem 47 millió eurót pedig működési költségekre fordítottak (ld 3. melléklet).

BEVÉTELEK

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

Az ESZT 2017. évi igazgatási költségvetéséhez való hozzájárulásokat a hozzájárulások ideiglenes rendszeréről szóló 1310/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szabályozta.

Az ESZT 2017. évi igazgatási költségvetéséhez való hozzájárulásokat a hozzájárulások végleges rendszeréről szóló 2361/2017/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2018. január 8-án hatályba lépett. Ez felhatalmazáson alapuló rendelet felváltja az ideiglenes rendszert.

A végleges rendszer értelmében a bankunióban székhellyel rendelkező összes hitelintézetnek hozzá kell járulnia az ESZT igazgatási kiadásaihoz. Ez vonatkozik minden olyan anyavállalatra (beleértve a pénzügyi holdingtársaságokat és vegyes pénzügyi holdingtársaságokat), befektetési vállalkozásokat és pénzügyi intézményeket, amelyekre az Európai Központi Bank összevont felügyelete vonatkozik.

Az ESZT 2017-ben sikeresen beszedett 83 004 442,12 euró adminisztratív hozzájárulást.

⁽²⁸⁾ A 2016-os és a 2017-es tervezett/elfogadott vagy tényleges álláshelyek további részleteit lásd a 3. mellékletben.

KIADÁSOK

A költségvetési kiadások az év során teljesített kifizetéseket, valamint a költségvetési előirányzatok áthozatalát foglalják magukban. A következő bekezdések címenként összegzik az előirányzatok végrehajtását. A részletesebb bontást a 3. melléklet tartalmazza.

Az ESZT 304 költségvetési kötelezettségvállalást állapított meg: az I. részben összesen 70 625 897,28 euró, a II. részben 55 306 079,84 euró értékben, továbbá 2221 kifizetést teljesített: az I. részben ⁽²⁹⁾ összesen 42 238 195,05 euró, a II. részben ⁽³⁰⁾ pedig összesen 50 021 383,63 euró értékben. Az áthozott kifizetési előirányzatokból 343 kifizetést dolgoztak fel, összesen 7 840 901,58 euró értékben. A költségvetés végrehajtása a kötelezettségvállalási előirányzatokat illetően 70,81 %-os, a kifizetési előirányzatokat illetően pedig 42,35 %-os. A 2018-ra áthozott összeg 28 387 702,23 euró, az áthozatali arány pedig a lekötött előirányzatok 40,19 %-a. A 2018-ra áthozott teljes összegből körülbelül 21 700 000 euró kapcsolódik az ESZT függőségeihez.

I. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Az I. cím elfogadott költségvetése 2017-ben 39 546 000 eurót tett ki, amelyből 27 034 478 euró volt lekötve. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 25 928 493,58 euró volt, ami 65,57 %-os végrehajtási aránynak felel meg.

Az alacsony költségvetési végrehajtás fő okai a munkaerő-felvételi terv részleges végrehajtása, az újonnan érkező munkavállalók tervezettnél később történő bérszámfejtése, valamint a létszámmal, a juttatásokkal és a képzésekkel kapcsolatos költségek, valamint az orvosi, iskolai és bölcsődei költségek.

II. CÍM: INFRASTRUKTURÁLIS KIADÁSOK

Az II. cím elfogadott költségvetése 2017-ben 13 397 000 eurót tett ki. Az év során 10 917 737,89 euró összeget kötöttek le, ami 81,49 %-os végrehajtási aránynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 7 959 271,14 euró volt, ami 59,41 %-os végrehajtási aránynak felel meg.

A kiadások fő területei: informatikai infrastruktúra, az épület bérleti díja, biztonsága és karbantartása.

²⁹⁾ A kiadások főbb kategóriáira vonatkozó részleteket lásd a 3. mellékletben.

³⁰⁾ A negatív kamatlábakra történő lekötések összege 55 301 638,04 euró volt, míg a banki díjak és költségek 4 441,80 eurót tettek ki. A kifizetések összesen 50 017 635,23 eurót tettek ki a negatív kamatlábak esetében, és 3 748,40 eurót a banki díjak és költségek tekintetében.



III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A III. cím kizárólag az SRMR végrehajtásával összefüggő működési kiadásokat tartalmazza. Az elfogadott költségvetés 2017-ben 46 795 000 eurót tett ki.

Az év során 32 673 680,82 euró összeget kötöttek le, ami 69,82 %-os végrehajtási arálynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 8 350 430,33 euró volt, ami 17,84 %-os végrehajtási arálynak felel meg.

A fő kiadási területek az ESZT munkaprogramjának végrehajtása érdekében készülő tanulmányokkal és tanácsadással függenek össze (pl. az ESZT függőségei); ezt az ikt. fejlesztése és karbantartása követi, amelynek célja különösen a szanálástervezés, a határozathozatali tevékenységek és az ESZA igazgatásának támogatása.

KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNY

A költségvetési eredmény ⁽³¹⁾ 30 371 897,59 euró, és azt a plenáris testület jóváhagyása alapján 2018 szeptemberében viszik majd fel a költségvetésbe.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A költségvetés módosítása. A költségvetést 2017-ben kétszer módosították annak érdekében, hogy 9 millió eurót vigyenek fel a függőségekkel kapcsolatos költségvetési tételnél (3031), majd a 2016-os felhalmozott költségvetési többletnél, amely 12 767 564,35 euró volt.
- ▶ Az ESZA-ba fizetendő 2017-os adminisztratív és előzetes hozzájárulások sikeres kiszámlázása és beszédése.
- ▶ A 2017-es elszámolás helyes lezárása.
- ▶ Gondos költségvetés és likviditáskezelés.
- ▶ Eljárások bevezetése az igazgatási hozzájárulások beszédésére a végső 2361/2017/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet értelmében.

5.3.3. 2017. évi végleges beszámoló

A 2017. évi végleges beszámoló az ESZT pénzügyi szabályzatának, valamint a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályoknak megfelelően tükrözi az ESZT 2017. december 31-i pénzügyi helyzetét, a tárgyévi gazdasági események eredményét, a pénzforgalmat és a nettó eszközállomány változásait. Ezért a 2017-es ciklus végére, amelynek során az ESZA az előzetes hozzájárulásokat és az IPC-eket beszédte, az eszköz/kötelezettség száma jelentősen nőtt, 10,83 milliárd euróról 17,46 milliárd euróra.

A 2017-ben összegyűjtött ESZA-hez kapcsolódó előzetes hozzájárulások 5,96 milliárd euró bevételt eredményeztek. Az e források nemzeti banki számlákon való tartásával járó elszámolható költségek levonása után a 2017-es év pénzügyi eredménye 5,91 milliárd euró volt az ESZA tevékenységével kapcsolatban, amely az ESZT számára a nettó eszközök 15,35 milliárd euróra történő növelését eredményezte. Ezek az ESZT tevékenységeiből származó nettó eszközök

⁽³¹⁾ A költségvetési eredmény részletei megtalálhatók a 2017-es végső elszámolásban, amely 2018 harmadik negyedévében válik elérhető az ESZT honlapján.

idővel várhatóan halmozódni fognak, és ezek azok az ESZT-re bízott források, amelyeket védeni kell, és akkor kell felhasználni, ha az a szanálási eszközök hatékony alkalmazásának biztosításához és az SRMR által az ESZT-re ruházott szanálási hatáskörök gyakorlásához szükségessé válik.

Ami a 2017. évi végleges beszámoló igazgatási oldalát illeti, a leszámolt és a bankoktól 83 millió eurót szedett be és úgy döntött, hogy felhasználja az alapból el nem költött, az elmúlt pénzügyi időszakokban felhalmozódott mintegy 16,73 millió eurót. Az év teljes igazgatási és működési költségeinek kiegyenlítése érdekében a 2017-ben elszámolt adminisztratív hozzájárulások bevétele 53,89 millió euró volt. Az ESZT adminisztratív tevékenységeiből ezért nem keletkeztek nettó eszközök.

Az adminisztratív kiadások 45%-a személyzeti költségekhez, 20%-a informatikai működési költségekhez kapcsolódik (bérleti díj, informatikai segítségnyújtás és egyéb, informatikához nem kapcsolódó szolgáltatások).

A működési költségek jelentős növekedést mutatnak, az év végére elérik a 30 %-ot, míg 2016-ban az összes költség csupán 10 %-át tették ki. Ez a változás a peres költségek nagyfokú emelkedésével, valamint a szanálással potenciálisan érintett bankok tanulmányi és tanácsadási költségeivel (pl. pénzügyi értékeléssel) magyarázható.

A 2,03 milliárd euró összegű visszavonhatatlan fizetési kötelezettségeket, amelyek az ESZA előzetes finanszírozásával összefüggésben a készpénzfizetések alternatívái, a következőképpen mutatták be az ESZT pénzügyi kimutatásaiban:

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

A pénzügyi helyzetre vonatkozó, 2017. december 31-i fordulónappal készült kimutatást és a 2017-es pénzügyi teljesítményről szóló kimutatást a 6. melléklet tartalmazza.

Az ESZT 2017-es pénzügyi kimutatásai 2018 harmadik negyedévében lesznek elérhetők az ESZT honlapján.



5.3.4. Közbeszerzés

A 2017. évi éves közbeszerzési terv az EU általános közbeszerzésére alkalmazandó költségvetési rendelettel összhangban készült. E közbeszerzési „átvilágítás”⁽³²⁾ beszámolási időszaka 2017. január 1-jétől december 31-ig tart. Az ESZT közbeszerzési ágazatának 2017-ben elvégzett tényleges átvilágítása megerősítette az ESZT azon politikájának fontosságát, amelynek keretében tovább összpontosít a kiemelt szakpolitikai területek operatív tevékenységeire, azzal a céllal, hogy hatékonyságjavulást érjen el. Az ESZT 2017-ban sikeresen beszerzett a különböző egységek által kért minden szükséges szolgáltatást és árut. A 2017. évi közbeszerzési eljárások elemző bemutatása a 7. mellékletben található.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A művelet kezdeményezését és az *előzetes* ellenőrzést valamennyi jogi kötelezettségvállalás tekintetében elvégezték. A közbeszerzési osztály körülbelül 250 aktát hozott létre és ellenőrzött, és 51 alacsony értékű, közepes értékű és különleges tárgyalásos közbeszerzési eljárást készítettek elő és indítottak el. A gazdasági és pénzügyi értékelésre vonatkozó tanácsadás és jogi szaktanácsadás nyújtására vonatkozó keretszerződés alapján 21 újbóli pályáztatásra került sor, és az ESZT széles körben igénybe vette a Bizottság keretszerződéseit.
- ▶ Továbbá a közbeszerzési csoport által előkészített számos egyetértési megállapodás, szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás és együttműködési megállapodás aláírására került sor a Bizottsággal és más közületi szervekkel.
- ▶ Ezenkívül az üzleti egységek 2017-ben igényelték, hogy az ESZT nyílt eljárást indítson a jogi tanácsadásra vonatkozóan, és jelentős erőfeszítéseket tett a portfóliókezeléssel és a letéti szolgáltatásokkal kapcsolatos eljárás végrehajtása érdekében.

5.3.5. Létesítmények

A létesítményekkel foglalkozó egység legfontosabb célja, hogy proaktív támogatást nyújtson az ESZT-nek azáltal, hogy biztosítja a létesítmények zavartalan működését, valamint az áruk és szolgáltatások beszerzését az EU közbeszerzési szabályainak és eljárásainak megfelelően, valamint az ESZT munkatársainak és látogatóinak biztonságának és védelmének biztosítása által.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A létesítményi egység jelentős felújítást végzett, hogy házon belül megkönnyítse az ESZT igazgatóságainak gyors növekedését.
- ▶ Számos szolgáltatás került bevezetésre a munkakörnyezet javítására, például szökőkutak, kiegészítő bútorok, valamint az ESZT munkatársai számára felszerelt büfék és a kávézósarkok kialakítása formájában.
- ▶ A létesítménnyel foglalkozó egység erősítette munkakapcsolatát a Bizottsággal, és törekedett az ESZT személyzetének és a külső látogatók biztonságának és védelmének optimalizálására.

⁽³²⁾ Igények azonosítása az ESZT-en belül.

5.4. Irányítás

5.4.1. Belső jogi szaktanácsadás és peres eljárások

Az ESZT jogi szolgálatának feladatai két fő területre bonthatók: i. belső jogi szaktanácsadás nyújtása; és ii. a peres eljárások kezelése. Az alábbiakban körvonalazzuk a 2017-ban elvégzett fő feladatokat.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB FEJLEMÉNYEI

- ▶ 2017-ben az ESZT jogi szolgálata belső jogi tanácsadást nyújtott a szanalástervezési tevékenységekre, a szanalással kapcsolatos kérdésekre és különösen a szanalási ügyekre, valamint a olyan ESZA-val kapcsolatos kérdésekre és különböző támogatási feladatokra vonatkozóan, mint a beszerzés, a pénzügyek és a HR, valamint más jogalkotási kezdeményezések tekintetében.
- ▶ 2017-ben a Banco Popular korábbi részvényesei és hitelezői 99 peres eljárást indítottak az Európai Unió Bíróságán a bank szanalást illetően. Ezek közül kettőt a Bíróság már elfogadhatatlannak nyilvánított.
- ▶ 2017-ben hat új, a 2016-os és a 2017-es az ESZA-ba fizetett *előzetes* hozzájárulásokat érintő peres eljárást indítottak a bankok az ESZT ellen, amelyek még mindig függőben vannak. Ami az Európai Unió Bírósága előtt 2016-ban kezdeményezett 2016-os *előzetes* hozzájárulásra vonatkozó peres eljárást illeti, az egyiket visszavonták, és egy másikat (egy ideiglenes intézkedés iránti kérelmet) elutasítottak. A 2016-ban kezdeményezett fennmaradó jogi eljárások még folyamatban vannak.

5.4.2. Szervezeti titkárság

A szervezeti titkárság támogatja a Testületet feladatainak ellátása során. Ez korlátozás nélkül magában foglalja az ESZT támogatását a döntéshozó szervek figyelmét igénylő kérdések azonosításában és a döntéshozatali folyamat megszervezésében, ideértve azt is, hogy az kellő időben és pontosan valósuljon meg, hogy a határozatok érvényesek legyenek és jogi kötőerővel bírjanak.

A Testület két különböző felállásban működik és hoz döntéseket: ezek az ügyvezetői testület és a plenáris testület, amelyek külön feladatokkal és kizárólagos hatáskörökkel rendelkeznek. A plenáris testület évente körülbelül hat alkalommal tart ülést, az ügyvezetői testület üléseire pedig havonta kerül sor. Az SRMR azt is meghatározza, hogy az érintett nemzeti szanalási hatóságoknak részt kell venniük az ügyvezetői testületi üléseken (az ügyvezetői testület bővített formációja), ha az a részt vevő tagállamokban letelepedett szervezetről, szervezetcsoportról vagy határokon átnyúló tevékenységű csoportról tárgyal.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A szervezeti titkárság a plenáris testület öt ülését koordinálta, egy további plenáris testületi ülés mellett, amelyek kifejezetten a költségvetéssel és a munkaprogrammal foglalkoztak. Ezenkívül egy konferenciahívást tartottak a többéves munkaprogramon, és két konferenciahívást tartottak az MREL-en.
- ▶ 12 ügyvezetői testületi ülést szerveztek, és 21 bővített ügyvezetői testületi ülésre is sor került, amely a 2017-es szanalási tervekkel kapcsolatos döntéshozatali folyamatot szolgálta.

- ▶ 2017-ben 85 írásbeli eljárást indítottak; a legtöbb ilyen írásos eljárás a személyes találkozón a döntéshozatali folyamatot váltotta fel.
- ▶ Ezenkívül a szervezeti titkárság részt vett a Banco Popular szanálásában és továbbfejlesztette a belső eljárásokat a döntéshozatali folyamatok finomítása érdekében, valamint foglalkozott az irányítási kérdésekkel és részt vett a 2017-es szanálástervezési ciklus tervezésében és tanácsadást biztosított.

5.4.3. Megfelelés

Az ESZA 2017-ben jelentős strukturális javulások történtek, beleértve a képzett munkaerő felvételét, új egységek létrehozását és új üzleti gyakorlatok kialakítását. Ebben az összefüggésben a megfelelőségi csoport folytatta rendszeres tevékenységeit, többek között az etikai kérdésekkel kapcsolatos tanácsadás, valamint az alkalmazottak jelentési kötelezettségeinek felügyelete és kezelése formájában.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A 2017. évi éves megfelelési jelentés bemutatása az ügyvezetői és a plenáris testületnek. Az ESZT intranet megfeleléssel kapcsolatban kijelölt helyén is elérhető volt.
- ▶ Folyamatos tanácsadás és tájékoztatás, valamint a megfeleléssel kapcsolatos ügyeknél a tudatosság növelése az összes alkalmazott vonatkozásában, különös tekintettel az újonnan érkezettekre, képzési és tudatosságnövelő kampányok formájában.
- ▶ Előkészületek az ESZT új megfelelési irányelveinek és iránymutatásainak elfogadására az etikai kódex végrehajtásával kapcsolatos kulcsfontosságú témákban, amelyek elérhetőek az ESZT munkatársai számára az ESZT intraneten a megfeleléssel kapcsolatban erre kijelölt helyen.

5.4.4. Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési charterrel összhangban a belső ellenőrzés kockázatalapú és objektív bizonyosságot, tanácsadást és betekintést biztosít. 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.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

Az audit első teljes évében a belső ellenőrzés keretében a következőket végezték el:

- ▶ bizonyossági ellenőrzések a közbeszerzésre és az ESZA-ba befizetett előzetes hozzájárulásokra vonatkozóan;
- ▶ konzultáció az IKT-irányítására vonatkozóan; és
- ▶ kockázatértékelés a dokumentumkezelésre vonatkozóan.

Az ennek eredményeképp létrejött ajánlásokat cselekvési tervekké alakították át.

Ezenkívül a belső ellenőrzés csapatának megerősítése érdekében egy második munkatársat is felvettek.

5.4.5. Külső ellenőrzés

A Számvevőszék minden pénzügyi évben jelentést készít az ESZT éves beszámolójáról, amelynek része az éves beszámoló megbízhatóságára, valamint az alapjául szolgáló műveletek jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozó megbízhatósági nyilatkozat elkészítése. 2017-ben a Számvevőszék közzétette ellenőrzési jelentését az ESZT éves beszámolójáról a 2016-os pénzügyi évre vonatkozóan. A megállapítások a következő témákra összpontosultak:

1. az ESZT számviteli rendszerének hitelesítése;
2. a költségvetés végrehajtási aránya;
3. a lekötött előirányzatok (a II. és III. címben) áthozatala;
4. jogi kiadások a költségvetésben és az éves munkaprogramban;
5. a negatív kamatlábak hatása a hozzájárulások összegére a jövőbeli szanálások tekintetében;
6. munkaerő-felvételi eljárások.

A Számvevőszék ezen túlmenően teljesítmény-ellenőrzéseket is végezhet, amely eredményeképpen különjelentések készülnek. A Számvevőszék 2017-ben közzétett egy, az ESZT-re vonatkozó teljesítmény-ellenőrzési jelentést, amelynek előterében a bankszanálás kezelésének végrehajtása és arra való felkészültsége állt.

2017-ben a Számvevőszék különjelentést tett közzé a függő kötelezettségekről⁽³³⁾, és ajánlásokat tett a függő kötelezettségek számviteli iránymutatásának elkészítésére, valamint egy folyamat/informatikai rendszer bevezetésére a függő kötelezettségek – köztük a nemzeti szanálási hatóságokét – nyilvántartására és nyomon követésére. Mivel ezt a jelentést 2017. december 21-én tették közzé, az ajánlások kezelésére irányuló összes intézkedést 2018-ra (számviteli iránymutatás) és 2019-re (folyamat/informatikai rendszer) tervezték.

⁽³³⁾ A 806/2014/EU rendelet – az Egységes Szanálási Testület, a Tanács és a Bizottság e rendelet szerinti feladatai teljesítésének következtében felmerülő minden függő kötelezettségére (akár az Egységes Szanálási Testület, akár a Tanács, akár a Bizottság tekintetében, akár máskülönben) vonatkozó – 92. cikkének (4) bekezdése értelmében vett, a 2016. pénzügyi évre vonatkozó számvevőszéki jelentés, Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/ESZT_2016_contingent_liabilities_HU.pdf).



Ezen túlmenően az éves beszámolót egy független külső ellenőr ellenőrzi. 2017-ben a külső ellenőr közzétette az ESZT 2016. évi végleges éves beszámolójának megbízhatóságáról szóló ellenőrzési jelentését.

A megállapítások a következőkre összpontosultak:

1. a pénzügyi eljárások dokumentációja;
2. bizonyosság szerzése az *előzetes* alapba befizetett hozzájárulások kiszámításáról;
3. a nemzeti szanálási hatóságok által egységes pénzügyi jelentéstétel a függő kötelezettségekről

5.4.6. Belső ellenőrzési standardok

Az ESZT belső ellenőrzési keretét az ügyvezetői testület 2016. december 23-án elfogadta. 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. A standardok magukban foglalják a küldetés és értékek, a HR, a tervezés és a kockázatkezelési folyamatok, a műveletek és az ellenőrzési tevékenységek, az információs és pénzügyi jelentések, valamint az értékelés és az ellenőrzés területeit. Minden standard több követelményből áll, amelyeket be kell tartani. A szervezet gyorsan növekvő méretének köszönhetően a keret folyamatos fejlesztését célként tűzték ki.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ 2017 októberében a belső ellenőrzési tisztviselő elvégzett egy számbavételi gyakorlatot annak érdekében, hogy ellenőrizze az egyes belső ellenőrzési standardok ESZT-en belüli végrehajtási státuszát. A keretrendszer 16 belső ellenőrzési standardot foglal magában, amelyek elengedhetetlenek a belső ellenőrzési keret meghatározásához, az irányítás világos elszámoltathatóságának elősegítéséhez és a testület belső ellenőrzési rendszerének felügyeletéhez.

6. FELLEBBVITELI TESTÜLET

Az ESZT Fellebbviteli Testülete az SRMR 85. cikke szerint működik, amely hatáskörrel rendelkezik az ESZT egyes ügyekben hozott határozatait tekintetében benyújtott fellebbezésekről való döntést, amint azt az SRMR 85. cikk (3) bekezdésének katalógusa részletezi (többek között az igazgatási hozzájárulások, a dokumentumokhoz való hozzáférésről vagy az MREL-ről szóló határozatok). A fellebbviteli testület öt tagból és két póttagból áll.

A fellebbviteli testület titkársága szervezeti szempontból különálló és független az ESZT egyéb funkcióitól, amely 2017-ben két tagból és egy asszisztensből állt (mindegyik rész munkaidőben). A titkárság támogatja a fellebbviteli testületet a fellebbezőkkel folytatott kommunikációban, a fájlokhoz való hozzáférésben, a fellebbviteli testület eljárási műveleteinek alkalmazásában, a dokumentumok fordításában, továbbításában és tárolásában, valamint a fellebbviteli testület általános szervezeti kérdéseiben, továbbá segíti az elnököt és az előadókat.

A 2017. ÉV LEGFONTOSABB FEJLEMÉNYEI

- ▶ A Banco Popular szanálását követően a szanálást érintő 74 fellebbezést nyújtottak be a fellebbviteli testületnek. A 74 fellebbezés közül 61-ről a fellebbviteli testület már határozott (54 fellebbezést elfogadhatatlannak nyilvánított), a 74 kérelem közül pedig 13 még folyamatban van. Több fellebbezés is az ESZT dokumentumokhoz való hozzáférés megtagadásáról szóló határozatait kifogásolja.
- ▶ A fellebbviteli testület titkársága továbbra is támogatta a fellebbviteli testület munkáját, eleget téve az újonnan definiált fogalmi szerepének és feladatainak, amelyeket a fellebbviteli testület titkárságának 2017-ben létrehozott koncepciója is ismertet.



7. AZ EURÓPAI SZÁMVEVŐSZÉK 23/2017. SZÁMÚ KÜLÖNJELENTÉSE

A Számvevőszék ellenőrzési jelentése a ESZT 2016-os pénzügyi évre vonatkozó éves beszámolójáról és a függő kötelezettségekről szóló különjelentésre vonatkozóan a Számvevőszék teljesítményellenőrzést végzett, amelynek középpontjában a bankszanálás végrehajtása és az arra való felkészültség volt, és amelynek eredményeként megjelent a Számvevőszék 23. számú különjelentése ⁽³⁴⁾, amelynek közzétételére 2017. december 19-én került sor, és amely egy sor ajánlást tartalmazott.

Az ESZT hivatalos választ adott a jelentés megállapításaira, amelyeket már belefoglaltak a Számvevőszék jelentésébe. Az ESZT az ajánlások többségét elfogadta, és azokat már végrehajtották, vagy meghatározásra kerültek a 2018-as munkaprogram és a többéves program (MAP) prioritásaként ⁽³⁵⁾. A számvevőszéki különjelentésével ⁽³⁶⁾, amely arra kéri az ESZT-t, hogy az éves jelentésében foglalja össze azokat a konkrét lépéseket, amelyeket a megfogalmazott ajánlások végrehajtása érdekében hozott vagy végre foghajtani, a következő rész fog foglalkozni.

A SZÁMVEVŐSZÉK AJÁNLÁSAINAK ÖSSZEFOGLALÁSA ⁽³⁷⁾ ÉS AZ ESZT VÁLASZA

1. A SZANÁLÁSTERVEZÉS BEFEJEZÉSE

A szanálástervezést illetően a Számvevőszék azt javasolja, hogy az ESZT határozza meg a teljes körűen kidolgozott szanálási tervek végrehajtásának határidejét minden egyes, a hatáskörébe tartozó bank számára, amelyek minden szanálási tervben tartalmaznak egy külön nyilatkozatot a szanálhatóságról, valamint a kiválasztott szanálásstratégia megvalósíthatóságáról és hitelességéről.

- ▶ Míg az ESZT a elsőbbségi alapú megközelítést alkalmazza a kockázatkezelési tervek kidolgozásában a kockázatosabb bankok felkészültségének biztosítása érdekében, a MAP fokozatos megközelítést alkalmaz, amely fokozatosan javítja az összes szanálási tervet 2020-ig. Az érdemi akadályok azonosítása 2018-ban kezdődik, míg a szanálásértékeléssel kapcsolatos munka (2018-ban) megkezdődött, és az ESZT célja, hogy 2018 közepéig véglegesítse az adott politikát. Az egyes bankok szanálhatóságával kapcsolatos részletes értékelést 2019-ben kell véglegesíteni.

2. A SZANÁLÁSTERVEZÉS SZABÁLYRENDSZERÉNEK VÉGLEGESÍTÉSE

A szanálástervezés kialakításának véglegesítése érdekében a Számvevőszék jelentése azt ajánlja, hogy világos és következetes politikákat készítsenek az MREL-ről és lényeges akadályokról, amelyeket minden szanálási tervben végre kell hajtani. Ezenkívül az szanálástervezési kézikönyvet évente legalább egyszer frissíteni kell, és iránymutatást kell nyújtani minden szanálási forgatókönyv esetében.

⁽³⁴⁾ Az Európai Számvevőszék 23. számú különjelentése, *Egységes Szanálási Testület: Megkezdődött a munka a bankunióval kapcsolatos kihívásokkal teli feladatot illetően, de hosszú utat kell még bejárni*, Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_HU.pdf).

⁽³⁵⁾ SRB, *Az SRB 2018-as többéves tervezési és munkaprogramja*, az Európai Unió Kiadóhivatala, 2017 https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

⁽³⁶⁾ <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

⁽³⁷⁾ A Számvevőszék teljes ajánlását a különjelentés 43. oldala tartalmazza.

- ▶ A 2017-es tervezési ciklusra vonatkozóan az ESZT MREL-szakpolitikáját 2017 októberében fogadták el. A hátráltató tényezők felszámolására 2018-ban szakpolitika fog készülni, amely a 2018-as szanalástervezési ciklus részét fogja képezni. Ebben az összefüggésben a 2018-as szanalástervezési kézikönyv frissítése kulcsfontosságú mutatónak számít a MAP-ban.

3. A MUNKAERŐ-FELVÉTEL FELGYORSÍTÁSA

A Számvevőszék jelentése azt javasolja, hogy a megfelelő személyzeti szintre történő felvételi erőfeszítéseket 2018 júniusáig fel kell gyorsítani HR-osztály megfelelő személyzeti szintjével együtt.

- ▶ 2017-ben az ESZT jelentős erőfeszítéseket tett a bankfelügyeleti szakértők és a bankszanálási szakértők két fő kiválasztási eljárásának közzétételével, hogy – különösen 2016-os – a hiányosságokat leküzdje, és az ESZT HR-részlegét és az ESZT személyi állományának egészét 2018-ban feltöltse. A MAP kiemeli az ESZT HR-funkciójának munkaerő-felvételi tevékenységének fontosságát.

4. A NEMZETI SZANÁLÁSI HATÓSÁGOKKAL VALÓ EGYÜTTMŰKÖDÉS JAVÍTÁSA

A Számvevőszék javasolja a nemzeti szabályozó hatóságokkal való együttműködés javítását úgy, hogy egyértelművé teszik a nemzeti szabályozó hatóságok részéről a feladatok és felelőségek operatív megoszlását azáltal, hogy biztosítja az IRT-k megfelelő személyzetét, és rendszeresen végzi a próbagyakorlatokat a nemzeti szabályozó hatóságok teljes körű bevonásával.

- ▶ Az ESZT a közelmúltban elfogadta a cél működési modellt, amely kiosztja a szerepeket és feladatokat az SRM-en belül, beleértve a belső szanalási csoportok működését is. A COFRA felülvizsgálata, ahol ezek a javítások tükröződnek, kulcsfontosságú eredmény 2018-ban, amint azt a MAP is mutatja. Az ESZT azt tervezi, hogy megvitatja a nemzeti szanalási hatóságokkal az nemzeti szanalási hatóságok több alkalmazottjának integrációját az IRT-ken belül, míg az ESZT csak az IRT-k megfelelő személyzeti állományát képes biztosítani. A 2018-as próbagyakorlatok tervei már elkészültek.

5. AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANKKAL VALÓ EGYÜTTMŰKÖDÉS JAVÍTÁSA

Annak biztosítása érdekében, hogy az ESZT megkapja a szanaláshoz szükséges összes szükséges információt, a Számvevőszék javasolja, hogy 2018 márciusáig frissítsék a központi bankkal kötött szándéknyilatkozatot.

- ▶ Az egyetértési megállapodást 2018. május 30-án fogadták el. Az ebben a dokumentumban szereplő egyetértési megállapodást és annak megfelelő mellékletét ⁽³⁸⁾ 2018. június 6-án tették közzé.

6. A KIHÍVÁSOKKAL TELI JOGALKOTÁSI KERET TEKINTETÉBEN A JOGALKOTÁSBAN VALÓ RÉSZVÉTEL

A szanalás jogalkotási keretének folyamatban levő felülvizsgálata miatt a Számvevőszék különjelentése azt ajánlja, hogy az ESZT vegyen részt a jogalkotási folyamatban az ESZT szempontjából releváns technikai kérdések megoldása érdekében, mint például a felügyeleti és szanalási hatóságok összehangolása a határokon átnyúló LSI-k tekintetében, az információáramlás biztosítása és a moratórium-eszköz szanalásban történő bevezetése.

- ▶ A 2.5. és a 2.6. fejezetben leírtak szerint 2017-ben az ESZT intenzív együttműködést folytatott a társjogalkotókkal az 1. szintű jogszabályok és a 2. szintű politikák tekintetében, és aktívan támogatta a szanalási keretrendszer megerősítésére irányuló erőfeszítéseket az érintett fórumokon. Ezt a munkáját 2018-ban is folytatni fogja.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. 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 ⁽³⁹⁾.

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

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

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

Brüsszel, 2018. június 21.

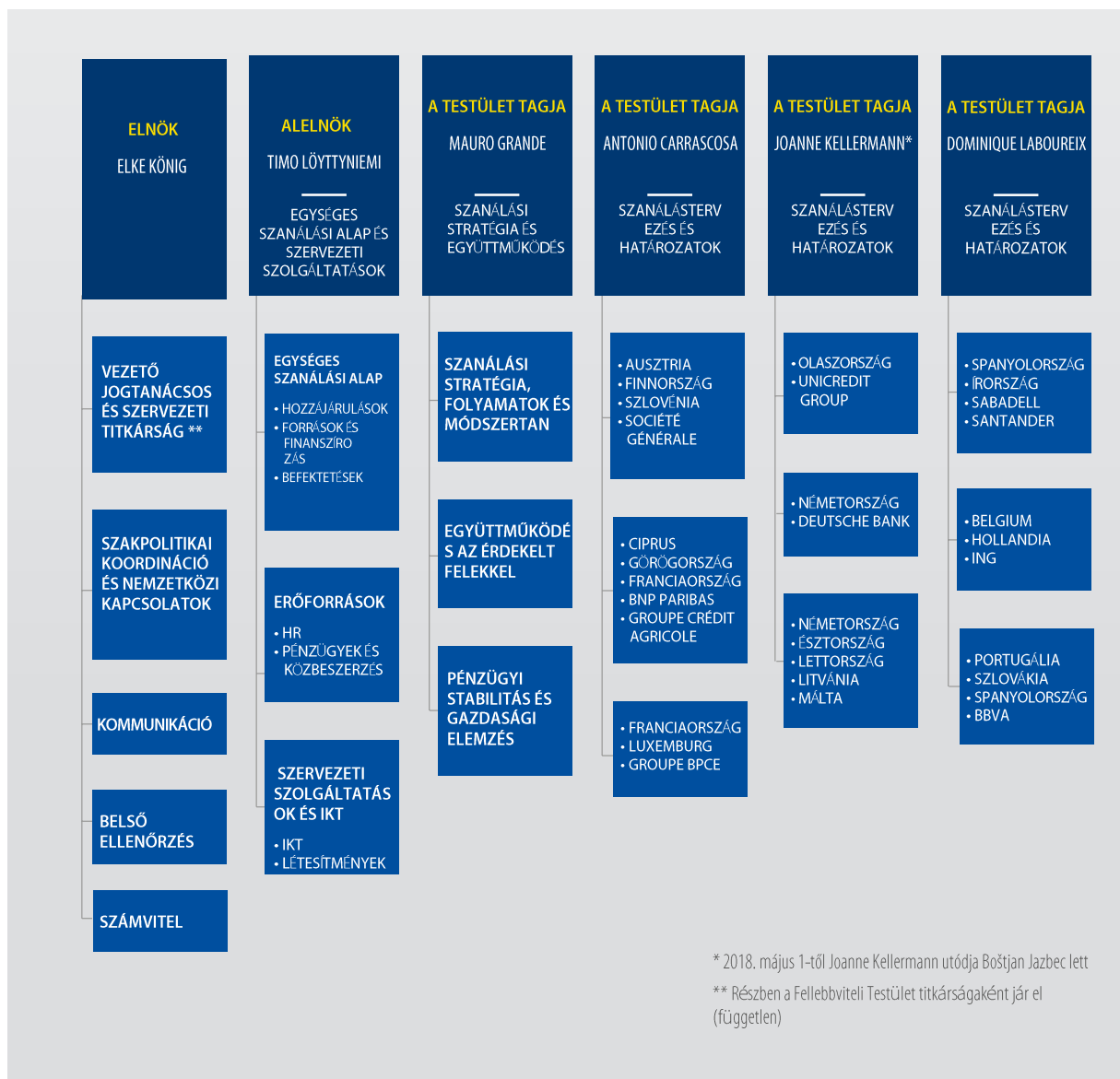
Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

⁽³⁹⁾ 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



2. melléklet: Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2017-ben

A jelen dokumentumokhoz való hozzáférésről szóló éves jelentést 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 17. cikkének (1) bekezdésével összhangban készítették el (az átláthatóságról szóló rendelet) ⁽⁴⁰⁾. A 2017. január 1-jétől 2017. december 31-ig tartó időszakra vonatkozik, és az alábbiakban összefoglalt statisztikai adatokon alapul.

Az ESZT az átláthatóságra vonatkozó szabályozás 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) ⁽⁴¹⁾, 90/2014/EU ⁽⁴²⁾ 90. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

Az ESZT által beérkezett előzetes kérelmekkel a vállalati titkárság vezetője foglalkozik. Az ESZT a kért dokumentumhoz vagy teljes vagy részleges hozzáférést biztosít, vagy megtagadja a hozzáférést. Az utóbbi kettő az átláthatósági rendelet 4. cikkében előírt kivételeken alapul. A dokumentumhoz való nyilvános hozzáférés teljes vagy részleges megtagadása esetén a kérelmező megerősítő kérelmet nyújthat be, amelyben felkérheti az ESZT-t, hogy vizsgálja felül álláspontját. A megerősítő kérelmeket az ügyvezetői testületi üléseken kezelik. A megerősítő kérelem teljes vagy részleges elutasítása esetén a felperes fellebbezést nyújthat be az ESZT fellebbviteli testületéhez. Ezt követően panaszt nyújthatnak be az európai ombudsmannál, vagy az elsőfokú bírósághoz folyamodhatnak.

AZ ESZT DOKUMENTUMAIHOZ VALÓ HOZZÁFÉRÉS 2017-BEN

2017-ben az ESZT 169 előzetes kérelmet és 27 megerősítő kérelmet kapott mintegy 48 dokumentumra vonatkozóan. Meg kell jegyezni, hogy ezek a kérelmek többsége azonos volt, és/vagy ugyanaz az ügyvédi iroda különböző ügyfelek nevében kérte a dokumentumokhoz való hozzáférést.

Ezen kérések túlnyomó többsége a ESZT határozatával kapcsolatos, a Banco Popular Español, S.A. sz. Határozatával kapcsolatban. Az ESZT szintén megkapta a ESZT határozatát érintő, a Veneto Banca S.p.A. és a Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

Mindezekben az esetekben az ESZT részleges hozzáférést biztosított az iratokhoz, mivel bizonyos információk nyilvánosságra hozatala aláásná az átláthatósági rendelet 4. cikke által védett érdekeket.

⁽⁴⁰⁾ HLL 145., 2001.5.31, 43. o.

⁽⁴¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

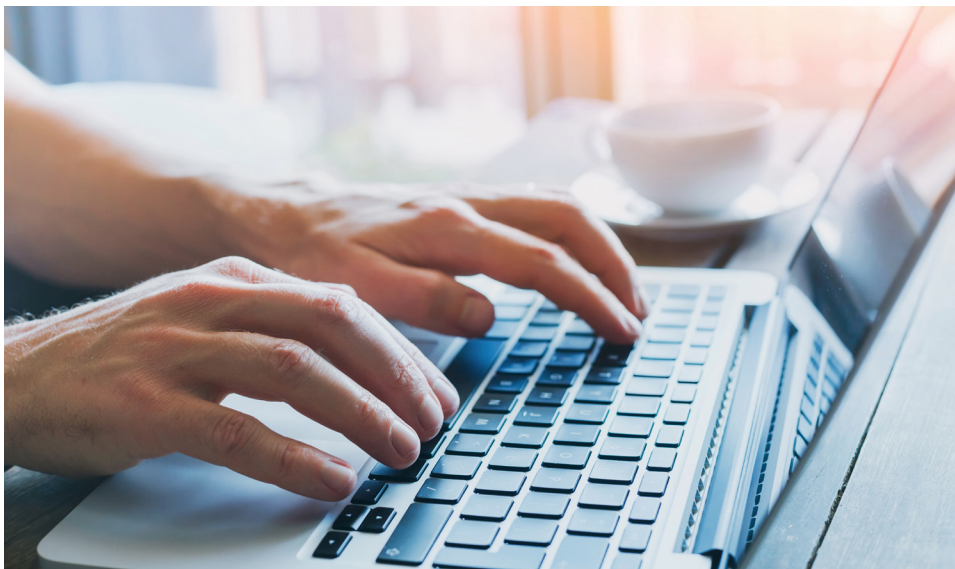
⁽⁴²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, HLL 225., 2014.7.30, 1–90. o.

A részleges hozzáférés és a visszautasítások az esetek túlnyomó többségében az átláthatóságról szóló rendeletben előírt dokumentumok közzétételének alábbi kivételein alapultak:

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

Azt is meg kell jegyezni, hogy a kért dokumentumok közül néhány hiányzott vagy nem volt az ESZT tulajdonában.

2018-ban az ESZT létrehozott egy elektronikus nyilvánosan elérhető nyilvántartást a weboldalán ⁽⁴³⁾ található dokumentumokról. A rendelkezésre álló dokumentumok a lehető legnagyobb mértékben hozzáférhetőek, figyelembe véve az átláthatósági rendelet 4. cikkében foglalt kivételeket.



⁽⁴³⁾ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

3. melléklet: A költségvetés végrehajtása 2017-ben

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)	% fizetve (4)/(3)	Áthozott RAL ((8)/(2)-(4))	Törölve (1)-(2)
A01100	Alapilletmények	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Családi támogatások	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Külföldi munkavégzési és tartózkodási támogatások	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	Összesen:	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %		
A01111	Kirendelt nemzeti szakértők	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Gyakorlatok	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	Összesen:	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %		
A01130	Betegségbiztosítás	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Baleset- és foglalkozási megbetegedésekkel szembeni biztosítás	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Munkanélküliség-biztosítás	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Nyugdíjjogosultságok alapítása vagy fenntartása	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	Összesen:	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %		
A01140	Szülési és haláleseti támogatások	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Utazási költségértékesítés az éves szabadság alkalmával	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Összesen:	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %		
A01150	Túlóra	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	Összesen:	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %		
A01200	Munkaerő-felvétellel kapcsolatos kiadások	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Berendeztetési, újraberendeztetési költségek és ideiglenes napidíjak, költözési és úti költségek	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01
A-120	Összesen:	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %		

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)	% fizetve (4)/(3)	Áthozott RAL (C8)(2)-(4)	Törölve (1)-(2)
A01300	Küldetési költségek, úti költségek és járulékos kiadások	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	Összesen:	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %		
A01400	Éttermek és munkahelyi étkezték	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	Összesen:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %		
A01410	Orvosi ellátás	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	Összesen:	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %		
A01420	A munkatársak közötti társadalmi érintkezés	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Különleges támogatások a fogyatékkal élőkhöz számára és segélyek	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Csecsemőotthonok és iskolázás	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	Összesen:	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %		
A01500	Továbbképzés és nyelvtanfolyamok a munkatársak számára	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	Összesen:	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %		
A01600	Közösségi intézmények által nyújtott adminisztratív támogatás	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Ideiglenes szolgáltatások	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	Összesen:	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %		
A01700	Reprezentációs költségek	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	Összesen:	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %		

II. CÍM: IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése					Kifizetési előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	% fizetve (4)/(3)	Áthozott RAL (C8)(2)-(4)	Törölve (1)-(2)
I. CÍM ÖSSZESEN						39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43
A02000	Béreti költségek					2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Összesen:					2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Biztosítás					6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Összesen:					6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Karbantartás és takarítás					730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Összesen:					730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Víz, gáz, villamos energia és fűtés					150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Összesen:					150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Épületek berendezése					175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Összesen:					175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Az épület biztonsága és őrzése					1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Összesen:					1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	IKT-berendezések – hardverek és szoftverek					1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	IKT-val kapcsolatos karbantartás					790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Elemzés, programozás, műszaki segítségnyújtás és az ESZT igazgatásához szükséges egyéb külső szolgáltatások					2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Távközlési berendezések					575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Összesen:					5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Technikai berendezések és felszerelések					400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Összesen:					400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Bútor					333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése					Kifizetési előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2/(1))	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	% fizetve (4)/(3)	Áthozott RAL (8)/(2)-(4)	Törölve (1)-(2)			
	Összesen:	II. CÍM ÖSSZESEN	A Testület plenáris és ügyvezetői testületi ülései	Fellebbviteli testület	Kommunikáció, közzététel, fordítás									Összesen:	Kiküldetésekkel kapcsolatos működési költségek	Ülésekkel kapcsolatos működési költségek
A-241	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %										
B03000	13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %						2 958 466,75	2 479 262,11			
B03001	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %						12 925,19	10 571,39			
B03002	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %						487 470,88	913 186,16			
B3-00	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %						149 014,26	1 820 742,42			
B03010	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %						169 225,57	675 697,45			
B03011	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %						12 562,38	7 572,69			
B3-01	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %										
B03020	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %						1 653 756,43	979 983,92			
B3-02	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %										
B03030	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %						169 910,00	1 648 469,00			
B03031	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %						21 666 105,72	8 045 096,15			
B3-03	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %										
B03041	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %										
B3-04	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %						2 280,06	20 000,00			
III. CÍM ÖSSZESEN	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %						24 323 250,49	14 121 319,18			
AZ ESZT 2017. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEKI RÉSZE ÖSSZESEN	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %						28 387 702,23	29 112 102,72			

**A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA 2017-BEN – II. RÉSZ – EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP
A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA / RÖZS AZ ALAP FORRÁSA – CÍMZETT BEVÉTEL – 2017**

T:	Költségvetési tétel megnevezése	DE/NDE	Kötelezettségvállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettségvállalások	Köt. %	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettségvállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B04010	Befektetések	NDE	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Befektetési hozamok	NDE	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1331,04	5285333,85
B04031	Banki díjak és költségek	NDE	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1211,90	1905,30
B04901	Visszatérítések	NDE	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00
	AZ ESZT KÖLTSÉGVETÉSÉNEK II. RÉSZÉ ÖSSZESEN		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47

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

T:	Költségvetési tétel megnevezése	DE/NDE	Kötelezettségvállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettségvállalások	Köt. %	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettségvállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B09000	KIEGYZENLÍTÉS A TARTALÉKBÓL	NDE	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

4. melléklet: 2017. évi létszámterv

Az ideiglenes alkalmazottak (TA) száma 55 %-kal nőtt: 164-ről (2016) 255-re (2017). Ez a tervezett 350 fős létszám 72,8 %-ának felel meg.

Kategória és besorolási fokozat	2017		2016	
	Tervezett TA	Tényleges szám	Tervezett TA	Tényleges szám
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD összesen	278	200	200	137
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST összesen	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
AST-SC összesen	20	19	15	3
Mindösszesen	350	255	255	164
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

AD Tanácsos
AST Asszisztens
SC Titkárok és irodai alkalmazottak
CA Szerződéses alkalmazottak
SNE Kirendelt nemzeti szakértők

5. melléklet: Munkatársak száma állampolgárság és nem szerint

A nemek szerinti eloszlás közel egyenlő: 2017. december 31-én az ESZT-nek 128 női és 127 férfi ideiglenes alkalmazottja volt.

Fokozat/Nem	%		Szám		
	nő	férfi	nő	férfi	Összesen
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Összesen	50,2 %	49,8 %	128	127	255

2017. december 31-én az ESZT-nek 25-féle uniós állampolgárságú alkalmazottja volt:

Állampolgárság	2017		2016	
	Munkatársak száma	Munkatársak százalékaránya	Munkatársak száma	Munkatársak százalékaránya
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
HR	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
UK	4	1,6 %	3	1,8 %
Összesen	255	100,0 %	164	100,0 %

6. melléklet: 2017. évi végleges beszámoló

PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS 2017. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPPAL (EUR)

Megnevezés	2017	2016	Változás
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Immateriális javak	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Befektetett tárgyi eszközök	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	-	-	-
Hosszú lejáratú követelések	-	-	-
FORGÓESZKÖZÖK	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Rövid lejáratú előfinanszírozás	45 000,00	-	45 000,00
Rövid lejáratú követelések	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
NETTÓ ESZKÖZÁLLOMÁNY	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Felhalmozott tartalékok	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
A költségvetési év gazdasági eredménye (Alap)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
A költségvetési év gazdasági eredménye (igazgatási)	-	-	-
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	-	-	-
Hosszú lejáratú kötelezettségek ESZT-specifikus tevékenységekből (IPC)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok (rövid lejáratú)	-	-	-
Kötelezettségek	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
TARTALÉKOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

2017. ÉVI EREDMÉNYKIMUTATÁS (EUR)

Megnevezés	2017	2016	Változás
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Nem visszterhes ügyletekből származó bevételek (az ESZA-ba befizetett hozzájárulások)	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Egyéb nem visszterhes ügyletekből származó bevételek (adminisztratív hozzájárulások)	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Egyéb visszterhes ügyletekből származó működési bevételek	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Igazgatási költségek	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Valamennyi személyzeti költség	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó kiadások	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Egyéb igazgatási költségek	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Működési költségek	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
A MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Pénzügyi bevételek	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Pénzügyi kiadások	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
A SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Rendkívüli nyereségek	-	-	-
Rendkívüli veszteségek	-	-	-
RENDKÍVÜLI TÉTELEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	-	-	-
A TÁRGYÉV GAZDASÁGI EREDMÉNYE	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

7. melléklet: 2017-ben elindított közbeszerzési eljárások

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT A 2017-ES KÖZBESZERZÉSI TEVÉKENYSÉGRŐL

A 2017-ben elindított közbeszerzési eljárások típusai	Mennyiség
Nyílt	1
Meghívásos	0
Kis- és közepes értékű tárgyalásos eljárások (1 000 > 135 000)	39
Különleges tárgyalásos eljárás a 134. cikk (1) bekezdésének a)–f) és i) pontja értelmében	12
81. cikk	1
Eljárások újbóli kiírása az ESZT OP12015. számú keretszer- ződése értelmében (1–3. rész)	1. rész – 2 2. rész – 11 3. rész – 8
81. cikk szerinti eljárás	1

A 2017-ES KÖZBESZERZÉSI ELJÁRÁSOK RÉSZLETES BEMUTATÁSA

NYÍLT ELJÁRÁS

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
SRB/OP/5/2017	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA	Az értékelés folyik	

KIS- ÉS KÖZEPES ÉRTÉKŰ TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

	SZERZŐDÉS SZÁMA	A TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS INDOKOLÁSA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	A RAP 136. cikké- nek a) pontja	PÉNZÜGYI BENCHMARKOK	Az értékelés folyik	
	SRB/NEG/42/2017	A RAP 136. cikké- nek a) pontja	HOZZÁFÉRÉS BIZTOSÍTÁSA PÉNZÜGYI ADATOKHOZ ADATFORGALMAZÓN KERESZTÜL	Az értékelés folyik	
	SRB/NEG/47/2017	A RAP 137. cikké- nek (3) bekezdése	INTERAKTÍV ÉS KOMMUNIKÁCIÓ- FEJLESZTŐ TEVÉKENYSÉGEK AZ ESZT MUNKATÁRSAI SZÁMÁRA	Odaítélve	25 900,00

KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

	SZERZŐDÉS SZÁMA	A TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS INDOKOLÁSA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
134. cikk (1) bekezdésének a)–f) és i) pontja	SRB/NEG/2/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	Odaítélve	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	Odaítélve	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	Odaítélve	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	ODAÍTÉLVE	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134. cikk (1) bekezdésének i) pontja	JOGI SZAKTANÁCSADÁS	ODAÍTÉLVE	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134. cikk (1) bekezdésének i) pontja	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉG-NYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ	ODAÍTÉLVE	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134. cikk (1) bekezdésének i) pontja	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉG-NYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ	ODAÍTÉLVE	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	ODAÍTÉLVE	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	ODAÍTÉLVE	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA BÍRÓSÁGI ELJÁRÁSOK ELŐKÉSZÍTÉSÉVEL KAPCSOLATBAN	ODAÍTÉLVE	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	ODAÍTÉLVE	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134. cikk (1) bekezdésének h) pontja	JOGI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA PERES ELJÁRÁSOKKAL KAPCSOLATBAN	ODAÍTÉLVE	125 000,00

NYÍLT ELJÁRÁS

TENDERKÍRÁS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
SRB/Art81/2017/1	PORTFÓLIÓKEZELÉSI ÉS LETÉTKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSA	Az értékelés folyik	

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 2	Megszüntetve	
SRB/OP/1/2015, 1. RÉSZ	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ELEMZÉSE ÉS SZÁMVITELI SZAKTANÁCSADÁS NYÚJTÁSA – SC 4	Megszüntetve	
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 2	Odaítélve	165 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 3	Odaítélve	385 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 4	Odaítélve	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 5	Odaítélve	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 6	Odaítélve	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 7	Törölve	
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 8	Odaítélve	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 9	Törölve	
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 10	Odaítélve	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 11	Odaítélve	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015, 2. RÉSZ	SZAKTANÁCSADÁS ÉS SEGÍTSÉGNYÚJTÁS GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI ÉRTÉKELÉSHEZ – SC 12	Elindítva	
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 4	Odaítélve	220 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 5	Odaítélve	132 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 6	Odaítélve	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 7	Odaítélve	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 8	Törölve	
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 9	Odaítélve	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 10	Odaítélve	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015, 3. RÉSZ	JOGI SZAKTANÁCSADÁS – SC 11	Odaítélve	1 650 000,00

8. melléklet: Az ESZT 2017. évi munkaprogramjában foglalt fő teljesítménymutatók összefoglalása

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2017-ben *	Cél	Érték	Megjegyzés
SZANÁLÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ TEVÉKENYSÉGEK				
1	A 2016-os szanalási tervekkel rendelkező bankok számára az elért haladás a következő szintre való felkészülést jelenti	100 %	94 %	Az ESZT 2017-ben a hatáskörébe tartozó bankok többségének tekintetében előrelépést tett annak ellenére, hogy erőforrásokat kellett elkülönítenie a válsághelyzetek kezelésére és az intézmény további fejlesztésére. A 2016-os tervvel rendelkező 92 csoportból 83-ban előrelépés történt.
2	Átmeneti szanalási tervek kidolgozása az ESZT hatáskörébe tartozó egyéb bankcsoportok számára	Az ESZT-ban- kok 95 %-a	89 %	Az ESZT 2017-ben a legkockázatosabb és legösszetettebb bankokra összpontosította erőfeszítéseit, kizárva azokat az eseteket is, amikor a tervezési ciklus jövőbeni iterációiban tükröződnének a bankstruktúra lényeges változásai. (2017 végén 106 tervet dolgoztak ki, míg az ESZT hatáskörébe 119 csoport tartozik).
3	MREL-célszintek kidolgozása és finomítása az ESZT hatáskörébe tartozó összes jelentősebb bankcsoport számára	Igen	Igen	Az ESZT a bankunióon belül a legnagyobb és legösszetettebb bankok többségének kötelező érvényű MREL-célszinteket határozott meg. A legtöbb egyéb bankkal összevont, tájékoztató jellegű MREL-célkitűzéseket közölt.
4	MREL kidolgozása minden, az ESZT hatáskörébe tartozó fontosabb bankcsoportban lévő lényeges szervezet számára, valamint a minőség és a helyszín azonosítása	Igen	Nem	Az ESZT a kötelező érvényű MREL-célszintek összevont jelleggel történő meghatározására összpontosított, a jövőben pedig arra törekszik, hogy a 2018-as tervezési ciklusban a lényeges szervezetek számára is meghatározza az MREL-t.
5	Benchmarking eszközök fejlesztése és tesztelése szanalási tervek mintáján	Igen	Igen	Az MREL-re, a kritikus funkciókra és az FMI-khez való hozzáférés, valamint az ESZT horizontális funkciói tekintetében a benchmarking tevékenységek kidolgozása során a szükséges felmérést elvégezték a szanalástervezési tevékenységek konzisztenciájának azonosítása, nyomon követése és javítása érdekében.
6	Próbagyakorlatok lebonyolítása	2	1	2017. július 12-én sikeresen megtartották a Bizottsággal és a Tanáccsal folytatott technikai válságszimulációs gyakorlatot (próbagyakorlat), amely nagy hangsúlyt fektetett a Tanáccsal való interakcióra. Ezenkívül megtörtént az FTWP kontextusában a G-SIB-k határokra átnyúló felkészültségére vonatkozó előkészületek az Egyesült Királyság, az Egyesült Államok és a bankunió hatóságait érintő négy munkafolyamatban. A 2017-ben végzett munkának támogatnia kell a próbagyakorlatok szervezését a jövőben.
7	Az ESZT által tartott képzési események száma	3	4	Az ESZT négy külső képzést szervezett, többek között a bankunióon belüli nemzeti szanalási hatóságok számára. Az ESZT képzési tevékenysége (az ESZT munkatársai számára) 2017-ben nőtt, az év során összesen 25 belső tanfolyamot szervezett.
8	SRM IKT Platform elindítása a szanalási tevékenységek érdekében	Igen	Igen	Az SRM IKT Platform a szanalási tevékenységekre lett kifejlesztve és használatra készen áll 2018-ban.
EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP				
9	A nemzeti szanalási hatóságok értesítése az ESA 2017-es előzetes hozzájárulására vonatkozó összegekről 2017. május 1-jéig	100 %	100 %	Az ESZT kiszámolta a 2017-es előzetes hozzájárulást az intézmények által közölt információk alapján. Az nemzeti szanalási hatóságokat két lépésben tájékoztatták: (1) az előzetes eredményeket 2017 közepén jelentették be a központi banknak, az NCA-knak és a nemzeti szanalási hatóságoknak; (2) a végleges eredményeket 2017 közepéig közölték a nemzeti szanalási hatóságokkal.
10	Befektetési stratégia teljes mértékben megvalósult	2017 3. negyed- év	Folya- matban	Az értékpapírokba történt befektetések 2018 második negyedévében kezdődtek. 2017-ben a kiszervező partner kiválasztási folyamata a tervezettnél hosszabb ideig tartott, a kapcsolódó kiválasztási/beszerzési folyamat összetettsége és igényei miatt.

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2017-ben *	Cél	Érték	Megjegyzés
11	Olyan informatikai rendszer létrehozása, amely az előzetes hozzájárulások adatgyűjtésére szolgál	2017. 2. negyed-év	2017. 2. ne-gyedév	Az ESZT kifejlesztette a CCS-t az XBRL IT nyelv alapján. A CCS két fő modulból áll: egy portálból, amelyre az nemzeti szanalási hatóságok feltöltik az intézményektől kapott formanyomtatványokat; és egy FAS-ból, amely számítás motorját képezi.
POLITIKA ÉS EGYÜTTMŰKÖDÉS				
12	Hatékonyan járul hozzá a vonatkozó uniós és nemzetközi szabályozási tevékenységhez	Yes	Yes	Az FSB-n belül 2017-ben az ESZT aktívan hozzájárult a G-SIB-k belső TLAC-jának közzétett útmutatásához, a központi szerződő felek állásfoglalására és rendezésére, valamint az FMI-khez való hozzáférés folytonosságára, valamint a nyilvánosságra hozott, megvalósításában és az implementálható felbontási terv finanszírozási stratégiájának elemeiről. Szintén 2017-ben az ESZT rendszeres tagja volt a Tanács AHWP-nek az EDIS-ben tartott nyolc ülésén, és négy nem-papírt nyújtott a vitához; a TFCA-ban az ESZT 13 ülésen vett részt, hogy megvitassák a közös visszalépés megvalósítását; Az ESZT képviselői rendszeres interakciókat folytattak a Parlamenttel nyilvános meghallgatások során, és szükség esetén szaktudással rendelkeztek a rendezési kérdésekben; a Központi Bankkal, az EBA-val és a nemzeti szabályozó hatóságokkal folytatott együttműködés továbbra is nagyon szoros volt.
13	Az EU-n kívüli G-SIB-ekre vonatkozó európai szanalási kollégiumok létrehozása (a BRRD 89. cikke)	100 %	33 %	Három nem uniós G-SIB csoport közül, amelyeknek az ESZT elnököl az európai határozati kollégiumot, 2017-ben indult el, és kettőt 2018 első felében szerveznek annak érdekében, hogy összhangba kerüljenek a válságkezelő csoportok időpontjaival.
14	Az ESZT által tartott, ágazati párbeszédtek száma	2	2	Az ESZT 2017-ben két iparági párbeszédet szervezett, amelyek az EU-szintű és nemzeti bankszövetségek képviselőiből a bankunió országaiból, a nemzeti szanalási hatóságok képviselőiből, az Európai Parlamentből, az Európai Bizottságból és az Európai Központi Bankból. Az iparági párbeszédet 2017. január 31-én az LDT és az FMI-k szentelték, míg a november 22-én második iparági párbeszédre koncentráltak az állásfoglalás-tervezés, az MREL, a kritikus funkciók és a közigazgatási hozzájárulások.
AZ ESZT MINT SZERVEZET				
15	A személyzet cserélődése (az egy éven belüli távozások száma/az alkalmazottak átlagos létszáma az év során)	<10 %	2 %	A munkavállalók cserélődésének aránya az évben 2 % volt.
16	A Számvevőszék észrevételeinek és/vagy minősített/kedvezőtlen véleményeinek száma	0	0	A Számvevőszék 2017-ben nem bocsátott ki minősített/kedvezőtlen véleményt.
17	Áthozatali arány (lekötött források áthozatali aránya) a működési költségvetésben	<30 %	52 %	Körülbelül 24 millió eurót hoztak át 2018-ra, ami a III. Címbe szereplő lekötött előirányzatok 52 % -os átcsoportosítási arányát jelenti. Ezt az arányt nagyban befolyásolja az a tény, hogy az áthozatal 90%-a (21 millió EUR) a ESZT-veszteségekre vonatkozik, ebből 9,5 millió euró a perköltségekre (3 éves projekt), 11,5 millió euró pedig konzultációra és a lehetséges szanalási ügyekre vonatkozó tanácsadásra. A végleges eredmények és végleges kifizetések várhatóan 2018 folyamán készülnek el.
18	Minden jogi tanácsadási kérelemnek előzetes választ kell adnia 2 héten belül	80 %	81 %	A jogi szolgálathoz intézett jogi tanácsadási iránti kérelmeket, valamint az előzetes válasz időtartamát alaposan rögzítették és értékelték.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

9. melléklet: A plenáris testület tagjai

Szerepkör	Név	Hatáskör
Elnök	Elke König	ESZT
Alelnök	Timo LÖYTTYNIEMI	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Mauro GRANDE	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Antonio CARRASCOSA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Joanne KELLERMANN	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Dominique LABOUREIX	ESZT
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Frank ELDERSON	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 – Finantsinspektsioon (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 Finanzmarktstabilisierung
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	Olivier JAUDOIN	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	Pierre WUNSCH	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	Maurice MCGUIRE	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 LEBEDEVA	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	Ignazio ANGELONI	Európai Központi Bank
megfigyelő	Olivier GUERSENT	Európai bizottság A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
megfigyelő	Spyridon ZARKOS	Európai Bankhatóság

10. melléklet: Glosszárium

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 37. cikkének megfelelően a szanálási tervek elkészítésének jobb koordinálása és a nemzeti szanálási hatóságok közötti zökkenőmentes információcsere 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 minimumkövetelmények (MREL)	A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények, amelyeket a szanálási határozat szab meg, hogy biztosítsa a hitelezői feltőkésítési eszköz – azaz a saját és az idegen tőke leírásának vagy átalakításának – eredményes alkalmazását.
„A hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv (NCWO)	A 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 <i>utólagos</i> hozzájárulások révén.
a kötelezettségekre vonatkozó formanyomtatvány (LDT)	Az ESZT által kidolgozott formanyomtatvány, amelynek célja a bankok kötelezettségeire vonatkozó adatok gyűjtése, hogy információkkal szolgáljon a szanálási tervhez és az MREL meghatározásához.
második szakaszbeli szanálási terv	Olyan tervek, amelyeket a 2015-ös első szanálástervezési tapasztalatot követően, azaz ideiglenes szanálási tervek alapján készítettek. E tervek jellemzően nem tartalmazzák az MREL-re vonatkozó kötelező célszinteket, de felölelik az MREL-re vonatkozó informális vitákat.

KAPCSOLATBA SZERETNE LÉPNI AZ EU-VAL?

Személyesen

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

Telefonon vagy e-mailben

A Europe Direct központok feladata, hogy megválaszolják a polgárok Európai Unióval kapcsolatos kérdéseit. Vegye igénybe a szolgáltatást az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért), a rendes díjszabású telefonszámon: (+32 2) 29-99-696, vagy e-mailen: <http://europa.eu/contact>

INFORMÁCIÓKAT KERES AZ EU-RÓL?

Online

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

Uniós kiadványok

Az EU Bookshopból uniós kiadványok tölthető/rendelhető meg díjmentesen/fizetésellenében: <http://bookshop.europa.eu>. Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi információs központjától (lásd: <http://europa.eu/contact>).

Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálról bármelyik hivatalos nyelven letölthető az EU jogi tartalmi 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/data>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthető és felhasználható.

EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

Treurenberg 22, 1049 Brüsszel
<https://srb.europa.eu>

