



ÉVES JELENTÉS 2021

Kézirat lezárva: 2022. május

Az alábbi információk esetleges felhasználásáért sem az Egységes Szanálási Testület, sem pedig az Egységes Szanálási Testület nevében eljáró más személy nem tehető felelőssé.

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2022

© Egységes Szanálási Testület, 2022

A többszörözés a forrás feltüntetésével engedélyezett.

Azokat a fényképeket és más anyagokat, amelyek szerzői jogait az Egységes Szanálási Testület nem védi, közvetlenül a szerzői jog tulajdonosától származó előzetes hozzájárulás birtokában lehet csak felhasználni vagy többszörözni.

Borító: © A Lot of People

5. oldal: © choja

12–13., 56–57., 80–81., 85., 91., 94–95. oldal: © gradyreese

58. oldal: © Bertlman

83. oldal: © Blade_kostas

ÉVES JELENTÉS 2021

Tartalomjegyzék

Éves jelentés 2021

Előszó	5
Rövidítések	8
Összefoglaló	9
I. rész 2021. évi eredmények	13
1.1. Az év áttekintése	14
1.2. Az ESZT programprioritásai terén elért haladás	16
1.3. Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és a kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése	19
1.4. A stabil szanálási keretrendszer előmozdítása	32
1.5. A hatékony válságkezelés előkészítése és végrehajtása	47
1.6. Az Egységes Szanálási Alap működőképessé tétele	52
II. rész Irányítás	57
2.1. Bevezetés	58
2.2. Az ESZT döntéshozatala	59
2.3. A legfontosabb változások	60
2.4. Fellebbviteli testület	70
2.5. Költségvetési és pénzgazdálkodás	71
2.6. Humán erőforrás-gazdálkodás	74
2.7. A jelentés tárgyéve során elvégzett ellenőrzések ajánlásainak értékelése	77
III. rész A belsőkontroll-rendszerek hatékonyságának értékelése	81
3.1. A belsőkontroll-rendszerek hatékonysága	82
3.2. Következtetések a belső kontroll értékeléséről	84

IV. rész Vezetőségi megbízhatósági nyilatkozat	85
4.1. A megbízhatósági nyilatkozatot alátámasztó elemek felülvizsgálata	86
4.2. Fenntartások	90
V. rész Megbízhatósági nyilatkozat	91
5.1. A kockázatkezelésért és belső kontrollért felelős vezető nyilatkozata	92
5.2. Az elnök megbízhatósági nyilatkozata	93
Mellékletek	95
I. melléklet – Szervezeti diagram	96
II. melléklet – A plenáris testület tagjai	97
III. melléklet – Fő teljesítménymutatók	99
IV. melléklet – Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2020-ban	101
V. melléklet – A 2021. évi költségvetés végrehajtása	102
VI. melléklet – Létszámterv és további információk a humán erőforrások kezeléséről	108
VII. melléklet – Éves beszámoló	110
VIII. melléklet – 2021-ben elindított közbeszerzési eljárások	112
IX. melléklet – Glosszárium	114

Ábrák jegyzéke

1. ábra: Az ESZT mérföldkövei	15
2. ábra: A szanálástervezési ciklus	19
3. ábra: A szanálás alá vonható szervezetekre vonatkozó végleges MREL-célok	24
4. ábra: MREL-hiány a szanálás alá vonható szervezetekre vonatkozó végleges célokhoz képest	25
5. ábra – Finanszírozási költség (iTraxx Europe pénzügyi adatok)	25
6. ábra: A szanálási tervek alá vont LSI-k által elért haladás	31
7. ábra: Az Európai Bankhatóság felügyeleti tanácsa és bizottságai, valamint az ESZT részvétele	41
8. ábra: A bankunió és az együttműködés megállapodások alá tartozó más joghatóságok	43
9. ábra: A Pénzügyi Stabilitási Tanács és az ESZT részvétele	45
10. ábra: A szanálási folyamat fő szakaszai	47
11. ábra: A szanálási kollégium próbagyakorlatának időrendje	49
12. ábra: Az ESZT döntéshozatala	59
13. ábra: A folyamatban lévő peres eljárások százalékos aránya témánként	66
14. ábra: Az éves konferencia dióhéjban	68
15. ábra: Az ESZT belsőkontroll-keretrendszere	82
16. ábra: Adatvédelmi tanácsadási megkeresések témánként	87
17. ábra: A megfeleléssel kapcsolatos tanácsadási megkeresések és álláspontok száma témánként	88

Táblázatok jegyzéke

1. táblázat: A programprioritások megvalósítása terén elért haladás	17
2. táblázat: A szanálási terv adatainak áttekintése a 2020-as és 2021-es szanálástervezési ciklus tekintetében	20
3. táblázat: A 2020-as szanálástervezési ciklus végrehajtása	21
4. táblázat: A 2021-es szanálástervezési ciklus végrehajtása	22
5. táblázat: Az LSI-k szanálástervezésének részletes áttekintése a 2021-es szanálástervezési ciklusban	30
6. táblázat: A tervezett ESZT-politikákhoz képest elért eredmények 2021–2023-ban	35
7. táblázat: A személyzet száma kategóriánként a létszámtervhez képest	74



Előszó



Egy év nagy változásokat hozhat. 2021-ben azon tűnődtünk, hogy kijutunk-e valaha is a Covid19-válságból. Ma azon csodálkozunk, hogy a háború ilyen brutális módon sújthatja az egész európai kontinenst. Tisztában vagyok az Európa-szerte sokak életét érintő emberi tragédiával, és ennek fényében mutatom be az ESZT 2021-es éves jelentését.

Az ESZT 2021-ben is változatlan ütemben folytatta munkáját, hogy közpénzek felhasználása nélkül mozdítsa elő az európai pénzügyi stabilitást. Eddig úgy tűnik, hogy a bankok viszonylag jól átvészelték a világjárványt, bár az ESZT az egységes felügyeleti mechanizmussal együttműködve továbbra is szoros nyomon követést folytat. Még nem lehet teljes mértékben felmérni, hogy a jelenlegi geopolitikai feszültség és az ukrajnai háború milyen hatással lesz a pénzintézetekre. Míg

az első körös hatások kezelhetőnek tűnnek, a gazdaság egészére és így a bankszektorra gyakorolt átfogóbb hatások csak most kezdenek kibontakozni. Ezt jól szemlélteti a Sberbank esete, ahol az ESZT-nek döntéseket kellett hoznia egy olyan ügyben, amely klasszikus „bankrohammá” vált. A szanálási keret tesztelése megtörtént, és az működött, még akkor is, ha mindig van hova fejlődni.

Az Egységes Szanálási Alap 2021-ben 52 milliárd euróra nőtt, és a fedezett betétek jelentős növekedése miatt 2022-ben ismét jelentősen növekedni fog. A közös védőhálóról a bankunió országai 2020 végén kötöttek elvi megállapodást, és az 2022 folyamán remélhetőleg hatályba fog lépni. Ez további biztosítékot fog nyújtani a piacok számára, hogy az ESZT képes akár egy jelentős szanálási ügyet is kezelni.

2021-ben az ESZT végrehajtotta a bankok szanálásáról és helyreállításáról szóló második irányelvet is, és számos olyan szabályzatot és iránymutató dokumentumot tettünk közzé, amelyek célja az ágazat számára az átláthatóság biztosítása és a meglévő szanálási tervek finomítása. Szorosan figyelemmel kísértük a 2021-es szanálástervezési ciklust annak biztosítása érdekében, hogy a tervek szükség esetén működőképesek legyenek, az ESZT pedig a szanálási felkészültség tesztelése érdekében különböző próbagyakorlatokat szervezett meg, és közreműködött azokban.

A szanálhatóság értékelésével és a hőtérkép kidolgozásával kapcsolatos munka 2021-ben is folytatódott, és reményeink szerint az első éves hőtérképet még 2022-ben közzétehetjük. Ez a hőtérkép az ESZT-bankokra vonatkozó összesített információkat fogja mutatni, így könnyű lesz észrevenni azokat a területeket, amelyek összességében a legnagyobb kihívást jelentik a bankok számára. Ezen túlmenően a térképnek arra kell ösztönöznie a bankokat, hogy javítsák szanálhatóságukat, és esetleg kezdjenek el beszámolni önértékelésükről – ami más joghatóságokban egy bevett gyakorlat.

2021-ben az ESZT jelentősen javította az információs, kommunikációs és technológiai (ikt) eszközöket is a folyamatok racionalizálása és nem utolsósorban a kiberbiztonság növelése érdekében, tekintettel megbízatásunk szenzitív jellegére. A banki tevékenységgel kapcsolatos legfrissebb, naprakész információkhoz való hozzáférés létfontosságú a válsághelyzetekben, és egy olyan pénzügyi világban, amely egyre inkább a digitális infrastruktúrára támaszkodik, fontos, hogy ezeket a kommunikációs csatornákat a lehető legnagyobb mértékben megvédjük.

Ha a szélesebb összefüggéseket vizsgáljuk, a bankuniónak még mindig nincs meg a harmadik pillére, a közös

betétbiztosítási rendszer. A bankszabályozás hosszú utat tett meg a 2007/2008-as pénzügyi válság és az azt követő államadósság-válság óta. Ez nem utolsósorban biztosította, hogy a világjárvány idején a bankok létfontosságú szerepet játszhattak a gazdaság támogatásában. Az ukrajnai háború okozta jelenlegi kihívások és annak a szélesebb értelemben vett gazdaságra gyakorolt, még most kibontakozó hatásai fényében arra kérem az uniós jogalkotókat, hogy folytassák a munkát a bankunió véglegesítése érdekében. Az ESZT készen áll arra, hogy minden rendelkezésére álló módon segítséget nyújtson. Eddig a szanálási ügyeinkben bebizonyítottuk, hogy a keretrendszer megfelel a célnak. Bízom benne, hogy a válságkezelési és betétbiztosítási keret felülvizsgálata, valamint a Bizottság bankokról szóló 2013-as közleményének felülvizsgálata javítani fogja a keretrendszert. Az ESZT továbbra is szorgalmazza a bankok adminisztratív felszámolási eljárásainak célzott harmonizációját, ezzel párhuzamosan pedig a betétgarancia-konstrukciók fokozatos kölcsönössé tételét és az irányítás központosítását, hogy lehetővé váljon a fizetésekre való váltott bankok következetes és zökkenőmentes kivonulása a piacról.

Az ESZT továbbra is szorosan együtt dolgozik az Európai Bizottsággal, az Európai Unió Tanácsával és az Európai Parlamenttel mindezekben a kérdésekben, de az ESZT emellett a bankunió kívüli joghatóságokkal is folytatni fogja a párbeszédet – Európában és nemzetközi szinten egyaránt. A pénzügyi stabilitás előmozdítása globális cél. E célból az ESZT folytatja a próbagyakorlatokat és a technikai csereprogramokat az Európai Unión belül és más országokban működő hatóságokkal, az Egyesült Államokat és az Egyesült Királyságot is beleértve. A partnereinkhez fűződő bizalmi kapcsolatok erősítése jelentős szerepet játszik a bankszanálás sikeres lebonyolításában, ahogy azt a Sberbank esete is mutatja.

2022-ben folytatjuk „szanálási utunkat”, hogy 2023 végéig biztosítsuk a hatáskörünkbe tartozó bankok teljes szanálhatóságát. Ebben az összefüggésben prioritásként fogjuk kezelni az úgynevezett „egy pontból kiinduló stratégia” megvalósítását, hogy biztosítsuk, hogy határon átnyúló összefüggésben a tőkét lefelé, a veszteségek pedig felfelé csoportosítsák át. Dolgozunk az eszközök és források szétválaszthatóságán és a vezetői információs rendszereken, hogy működésbe lépessük az esetleges „transzferálási stratégiákat”.

Végül szeretném megragadni a lehetőséget, hogy ezúton mondjak

köszönetet az ESZT minden dolgozójának, testületi tagjának, országos, európai és nemzetközi szinten működő partnereinknek a kitartó, kemény munkájukért, elkötelezettségükért és kiváló együttműködésükért. Mindannyian büszkék lehetünk a nagy pénzügyi összeomlás óta a pénzügyi stabilitás biztosítása érdekében végzett munkára, de most meg kell erősítenünk az európai pénzügyi stabilitási keretet, hogy az adófizetőknek ne kelljen magánbankokat megmenteniük, és az európai betétesek biztosak lehessenek abban, hogy megtakarításaikat egy uniós szintű betétvédelmi rendszer védi.

Rövidítések

Bizottság	Európai Bizottság	G-SII	Globálisan rendszerszinten jelentős intézmény
BRRD	A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv	HR	Humán erőforrások
BSBC	Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság	IADI	Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetsége
CBL	Clearstream Bank Luxembourg	ICSD	Nemzetközi központi értékpapírtár
CBR	Kombinált pufferkövetelmény	IGA	Kormányközi megállapodás
CCP	Központi szerződő fél	IKT	Információs és kommunikációs technológiák
CMDI	Válságkezelés és betétbiztosítás	IOSCO	Értékpapír-felügyelvek Nemzetközi Szervezete
CMG	Válságkezelési csoport	IRT	Belső szanálási csoport
CoAg	Együttműködési megállapodás	ITS	Végrehajtás-technikai standardok
COSO	A Treadway-bizottság támogató szervezeteinek bizottsága	LFA	Hitelkeret-megállapodás
CPMI	Fizetési és Piaci Infrastruktúrák Bizottsága	LSI	Kevésbé jelentős pénzügyi intézet
CRD	Tőkekövetelményekről szóló irányelv	MIS	Vezetői információs rendszer
CRR	Tőkekövetelményekről szóló rendelet	MREL	A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények
DCG	Adathitelesítési portál	NCA	Nemzeti illetékes hatóság
DGS	Betétbiztosítási rendszer	NCWO	„A hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv
DGSD	A betétbiztosításról szóló irányelv	NRA	Nemzeti szanálási hatóság
DORA	A digitális működési rezilienciáról szóló rendelet	Parlament	Európai Parlament
DWH	Adattárház	PIA	A közérdek értékelése
EB	Euroclear Bank	R4C	Válságra felkészült
EBH	Európai Bankhatóság	RDF	Reference Data Factory
ECON bizottság	Az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottság	RPC	Szanálástervezési ciklus
EDIS	Európai betétbiztosítási rendszer	RTS	Szabályozástechnikai standard
EfB	Bankokkal szembeni elvárások	SFD	Az elszámolások véglegességéről szóló irányelv
EIOPA	Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság	SRM	Egységes Szanálási Mechanizmus
EKB	Európai Központi Bank	SRMR	Az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet
ERKT	Európai Rendszerkockázati Testület	SSM	Egységes felügyeleti mechanizmus
ESM	Európai Stabilitási Mechanizmus	Számvevőszék	Európai Számvevőszék
ESMA	Európai Értékpapír-piaci Hatóság	Tanács	Az Európai Unió Tanácsa
ESZA	Egységes Szanálási Alap	TLAC	Teljes veszteségviselő képesség
ESZT	Egységes Szanálási Testület	TLOF	Teljes kötelezettségállomány és szavatolótőke
EU	Európai Unió	TREA	Teljes kockázati kitettségérték
FMI	Pénzügyi piaci infrastruktúra		
FSB	Pénzügyi Stabilitási Tanács		
G-SIB	Rendszerszempontról jelentős bank		

Összefoglaló

2021-ben a Covid19-világjárvány második éve által okozott bizonytalanság még mindig érezte hatását a pénzügyi szektorban. A 2020-ban bevezetett, az ágazat válságkezelését segítő intézkedések hatékonynak bizonyultak, és a piaci feltételek a fedezett betétek növekedéséhez vezettek, valamint lehetővé tették a bankok számára, hogy felhalmozzák a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL) teljesítéséhez szükséges felhasználható forrásokat. Ugyanakkor az Egységes Szanálási Testület (ESZT) 2021-ben végig szorosan figyelemmel kísérte a jelentős és kevésbé jelentős pénzintézeteket (LSI-k).

Az ESZT az év során folyamatosan haladt az eredmények elérése felé az öt kiemelt munkaterületen (az alábbiakban vastag betűvel szedve).

Az **ESZT-bankok és LSI-k szanálhatóságának megerősítése** tekintetében az ESZT lezárta az első 12 hónapos szanálástervezési ciklust (RPC), és megkezdte a másodikat, amely 2022 első negyedévében fejeződik be, és az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi bankra kiterjed. Az ESZT két területen erősítette meg tevékenységét, amelyek elengedhetetlenek a bankok szanálhatóságának megerősítéséhez, nevezetesen a MREL bevezetése és a szanálhatóság értékelése terén. 2021 folyamán az ESZT rendszeresen közzétette a MREL-eredménytáblát, amely bemutatja a MREL-célokhoz képest elért eredményeket. Az ESZT 2021 második negyedévében hagyta jóvá a szanálhatóság értékelésére vonatkozó szabályzatát, és azt az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi olyan bankra alkalmazta, amelyek esetében a stratégia a 2021. évi RPC-ben a szanálás. Ezzel párhuzamosan az ESZT elvégezte a bankszanálási tervek belső minőségbiztosítását, figyelembe véve a 2021. évi RPC-ben hatályba lépett új szabályzatokat, és értékelte a ciklus összes tervét, így biztosítva, hogy ezek készen álljanak a válsághelyzetben történő alkalmazásra. A fentieket kiegészítve az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködve 13 banklátogatást is tett (úgynevezett mélyreható vizsgálatokat végzett) különböző témákban.

2021-ben a szanálási tervek által érintett LSI-k száma elérte az összes LSI 93%-át, az ESZT LSI-felügyeleti funkciója pedig jelentősen javult az adatképesség és az adatkezelés tekintetében. Ez lehetővé tette az LSI-k rendszeres ellenőrzését az év folyamán.

Az ESZT komoly előrelépést tett második prioritásának, **a stabil szanálási keret előmozdításának** megvalósítása terén is. 2021 folyamán az ESZT a terveknek megfelelően közzétette a 2021. évi RPC-re vonatkozó politikáit, ezek a következő témák mindegyikére vonatkozó iránymutatások: likviditás a szanálás során, a MREL aktualizálása, a közérdek értékelése (PIA), a szétválaszthatóság és az értékeléshez szükséges vezetői információk rendszerei (MIS). Ezzel párhuzamosan az ESZT a szanálási keretrendszer kiegészítése érdekében más területeken is tett közzé iránymutatást, például a szanálás alatti működés folytonosságáról és a kereskedési tevékenységek fizetőképes felszámolásáról. Az ESZT 2021 során aktívan részt vett e politikák és iránymutatások terjesztésében, és rendezvényeket szervezett az iparág, a tudományos élet, valamint a szanálási területen működő különböző nemzetközi intézmények és hatóságok részvételével.

2021-ben az ESZT szorosan együttműködött az Európai Parlamenttel (Parlament), az Európai Unió Tanácsával (Tanács), az Európai Bizottsággal (Bizottság), az Európai Központi Bankkal (EKB) és az Európai Bankhatósággal (EBH), hogy hozzájáruljon az idevágó szabályozási és szakpolitikai témák előrehaladásához. Ezek a következők voltak: a közös védőháló, a válságkezelési és betétbiztosítási (CMDI) keretrendszer felülvizsgálatára vonatkozó jogalkotási javaslat, a központi szerződő felek (CCP-k) helyreállítási és szanálási kerete, a digitális működési rezilienciáról szóló rendelet (DORA), továbbá egyéb területek. Az év során az ESZT jelentős mértékben hozzájárult az EBH és az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) munkájához is, és megkezdte az együttműködést az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal (EIOPA).

Az együttműködés és a nemzetközi kapcsolatok terén az ESZT aláírta a tizedik kétoldalú együttműködési megállapodást, amely a legtöbb olyan joghatóságra kiterjed, ahol jelen vannak a bankuniós jogalanyok, és véglegesítette a válságkezelési csoportokra (CMG-k) vonatkozó intézményspecifikus együttműködési megállapodásokhoz való csatlakozást. Az ESZT folytatta együttműködését az Európai Unió (EU) kívüli joghatóságokkal, különösen az Egyesült Államokkal és az Egyesült Királysággal, technikai szintű eszmecsere folytatott más országokkal, és jelentős mértékben hozzájárult a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) különböző munkacsoportjainak tevékenységeihez.

2021-ben az ESZT eredményeket ért el **a válságkezelés előkészítése és végrehajtása** terén. 2021-ben nem voltak szanálási ügyek, az ESZT viszont a válságkezelési kézikönyv aktualizálásával, amely a hitelezői feltőkésítésen kívüli szanálási eszközöket is tartalmazza, valamint a válságkezelést támogató információs és kommunikációs technológiai (ikt) eszköz, a R4C (válságra felkészült) megerősítésével folytatta a felkészülést. Az ESZT egy teljes próbagyakorlatot és egy technikai gyakorlatot is végrehajtott, és részt vett más szereplők próbagyakorlatain is.

Emellett az ESZT **az Egységes Szanálási Alap (ESZA) működésbe léptetése** terén is elért néhány mérföldkövet, nevezetesen befejezte a közös védőháló 2022-es hatálybalépését előkészítő belső munkálatokat. Ezzel párhuzamosan az ESZT hozzájárulásokat gyűjtött az ESZA számára, így az ESZA szintje mintegy 52 milliárd euróra emelkedett. A közös felhasználhatóság szintjének köszönhetően átlagosan 44,6 milliárd euró áll rendelkezésre szanálási ügyekre bármely tagállamban. Az ESZT az év során az ESZA befektetéseit is kezelte.

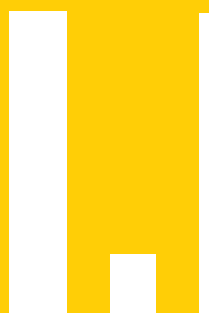
Az ESZT utolsó kiemelt területe **az ESZT mint szervezet**¹ megszilárdítása, ami a Covid19-világjárvány hatása ellenére 2021-ben is folytatódott. Az operatív tevékenységekben bekövetkezett változások befolyásolták a költségvetés végrehajtását, és az év különösen nagy kihívást jelentett az emberi erőforrások (HR) kezelése, a magas fluktuációs arány, valamint a Covid19-hez kapcsolódó különleges intézkedések végrehajtása szempontjából. Ennek ellenére sikeresen végrehajtottunk különböző tanulási és fejlesztési kezdeményezéseket, és az ESZT kidolgozott egy HR-stratégiát, amelyet az elkövetkező években hajtunk végre. A jelentés tárgyében egy aktualizált ikt-stratégiát is jóváhagytunk, amelynek célja a belső folyamatok hatékonyságának növelése. A belső kontroll tekintetében a terveknek megfelelően megerősítettük a különböző irányítási és belsőkontroll-funkciókat.

¹ Az első négy prioritást képező területről e dokumentum I. része számol be, az ötödik prioritásról pedig a II. rész.

Az ESZT jogi szolgálata több mint 279 peres ügyben, valamint a fellebbviteli testületben képviselte a szervezetet.

Az év során az ESZT proaktív módon kommunikált, új vizuális arculatot vezetett be, a közönség széles körét elérte, és növelte jelenlétét a közösségi médiában. Ez megkönnyítette a különböző szanálási témákkal kapcsolatos politikák, iránymutatások és álláspontok terjesztését. A rendezvényprogram keretében négy nagyszabású konferenciát szerveztek, köztük egy közel 4500 résztvevőt vonzó éves konferenciát. Az ESZT vezető közel 100 rendezvényen is felszólaltak.





2021. évi eredmények

1.1. Az év áttekintése

2021 a Covid19-világjárvány második éve volt, ami egész évben bizonytalanságot okozott, a pénzügyi szektorban is. Miközben a nemteljesítő hitelek növekedésének kockázata megkövetelte a jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek szoros nyomon követését, a 2020-ban bevezetett intézkedések, amelyek célja a rugalmasság biztosítása és az ágazat számára a világjárvány kezelésében nyújtott segítség, 2021-ben is bizonyították hatékonyságukat. A bizonytalanság ellenére a fedezett betétek 2021-ben jelentősen nőttek, és az alacsony hitelköltségek lehetővé tették a bankok számára, hogy növeljék a MREL teljesítéséhez szükséges felhasználható forrásokat.

A munka számos területe folyamatosan haladt előre az év során, alkalmazkodva az „új normalitáshoz”. Ebben az összefüggésben az ESZT a megbízatásának teljesítésére, a bankok szanálhatóságának növelésére és a szanálási keretrendszer kiterjesztésére, valamint a szabályozási reformok alkalmazására összpontosított. Az ESZT továbbra is figyelemmel kísérte a bankok által szanálhatóság terén tett előrelépéseket, hogy tartsa magát az ESZT bankokkal szembeni elvárásaiban (EfB)² meghatározott bevezetési határidőkhöz, de készen áll arra, hogy kivételes körülmények esetén alternatív időpontokról tárgyaljon. A 2021-es év továbbra is bonyolult körülményei ellenére az ESZT az év során elért néhány fontos mérföldkövet, és ezzel tovább haladt céljai felé. Az év a banki intézkedéscsomaghoz igazított, a 2021. évi RPC-re vonatkozó legfontosabb politikák közzétételével kezdődött. Végrehajtottuk a 2021-es szanálástervezési ciklust annak biztosítása érdekében, hogy a tervek szükség

esetén működőképeseek legyenek, az ESZT pedig a szanálási felkészültség tesztelése érdekében különböző próbagyakorlatokat szervezett meg, és közreműködött azokban. Ezzel párhuzamosan az ESZT számos szabályzatot és iránymutató dokumentumot tett közzé a szanálási keretrendszer kiegészítése érdekében, továbbfejlesztette a szanálástervezéshez használt adatalapú elemzési eszközeit, előrelépést tett a szanálási tervek minőségellenőrzésének javítása terén, és hozzájárult a székhely szerint/fogadó hatóságokkal kapcsolatos kérdésekről és a szanálás alatt álló közepes méretű bankok helyzetéről folytatott vitákhoz. 2021 során az ESZT további erőfeszítéseket tett az ikt-eszközök fejlesztésére és javítására a folyamatok racionalizálása és a kiberbiztonság növelése érdekében, tekintettel megbízatásának szenzitív jellegére. Az év során az ESZT előkészítette a közös védőháló végrehajtását is, amely 2022-től remélhetőleg megkésztet a szanálási ügyekhez rendelkezésre álló forrásokat.

Az intézményközi és nemzetközi találkozók 2021-ben nagyobb rendszerességgel folytatódtak, ami javította a kapcsolatokat, és lehetővé tette, hogy az ESZT fontos hozzájárulásokat nyújtson a megbízatása szempontjából kiemelt jelentőségű, folyamatban lévő szabályozási kérdésekhez, valamint a szanálásra vonatkozó nemzetközi standardokhoz. 2021-ben újraindult az ESZT megbízatását érintő egyes stratégiai szabályozási kérdések körüli vita, és a lendület várhatóan 2022-ben is folytatódik.

A következő szakaszok részletesen ismertetik ezeket az eredményeket.

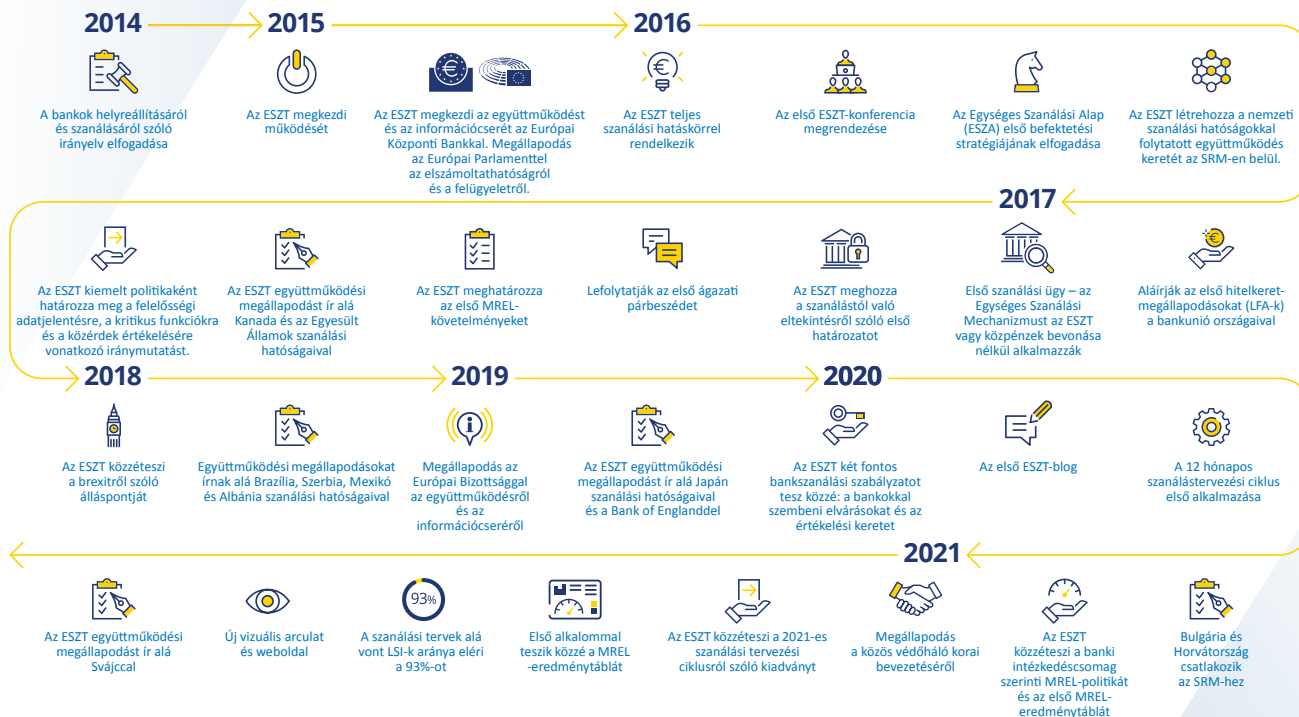
² A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

itt: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

1. ábra: Az ESZT mérföldkövei

Az ESZT mérföldkövei

Az **Egységes Szanálási Testület (ESZT)** a jelenleg az euróövezet tagállamait, valamint Bulgáriát és Horvátországot magában foglaló bankunió központi szanálási hatósága. Az ESZT az nemzeti szanálási hatóságokkal együtt alkotja az Egységes Szanálási Mechanizmust (SRM). Feladata, hogy biztosítsa a fizetéseképtelenné váló bankok rendezett szanálását, védve az adófizetőket a közpénzből való megmentésekkel szemben, és így módon előmozdítva a pénzügyi stabilitást.



1.2. Az ESZT programprioritásai terén elért haladás

Az ESZT a bankunió központi szanálási hatósága. A részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival együtt az ESZT alkotja az Egységes Szanálási Mechanizmust (SRM). Az ESZT szorosan együttműködik a nemzeti szanálási hatóságokkal, a Bizottsággal, az EKB-val, az EBH-val és az illetékes nemzeti hatóságokkal. Az ESZT küldetése a fizetéseképtelenné váló bankok rendezett szanálásának biztosítása, minimális hatást gyakorolva a reálgazdaságra, a pénzügyi rendszerre, a részt vevő tagállamok államháztartására és az azon túli területekre.

Az ESZT-t 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 szóló, 2014. július 15-i 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (SRMR)³ hozta létre. A szervezet 2015. január 1-jén kezdte meg működését független európai uniós ügynökségként, és 2016. január 1-jén vette át a szanálástervezésre és a szanálással kapcsolatos valamennyi határozat elfogadására vonatkozó teljes jogi megbízatását. Az SRMR az ESZT tevékenységei tekintetében érdemi és megbízható elszámoltathatósági keretet határoz meg az Európai Parlamenttel (EP), a Tanáccsal és a Bizottsággal szemben.

Az ESZT megbízatása proaktív: ahelyett, hogy megvárná a szanálási helyzetek kialakulását, az ESZT a szanálástervezésre és a szanálhatóság javítására összpontosít. Ha az ESZT hatáskörébe tartozó valamely bank fizetéseképtelen, vagy valószínűleg fizetéseképtelenné válik, és megfelel a szanálás kritériumainak,

az ESZT az úgynevezett szanálási program révén végrehajtja a szanálását. Az ESZT felel az ágazat által finanszírozott Egységes Szanálási Alapért is, amelyet azért hoztak létre, hogy szigorú feltételek mellett 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 igyekszik bizalommal és tisztelettel övezett, erőteljes szanálási kapacitással rendelkező szanálási hatósággá válni, amely gyorsan, megfelelő, következetes és arányos módon lép fel az SRM joghatósága alá tartozó bankok eredményes szanálási rendszerének létrehozása és végrehajtása során, elkerülve ezzel a jövőben a közpénzből történő megmentéseket. Az ESZT a szakértelem központjává kíván válni a bankszanálás területén a bankunióon belül és kívül egyaránt.

Az ESZT törekszik az átláthatóságra, és az európai polgárok Parlamentben ülő képviselői számoltatják el az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottságának (ECON-bizottság) ülésein tartott rendszeres nyilvános meghallgatásokon és az elnökkel folytatott *eseti* eszmecseréken keresztül. Kérésére a Tanács is meghallgathatja az elnököt. 2021 folyamán az ESZT elnöke három meghallgatáson jelent meg az ECON-bizottságban, hogy véleményt cseréljen az Európai Parlament képviselőivel az SRMR végrehajtásának előrehaladásáról, és ismertesse a 2020-as éves jelentés főbb pontjait, bemutassa a 2022-es éves munkatervet, valamint az ESZT prioritásait különböző folyamatban lévő szabályozási ügyekben.

³ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32014R0806>

1. táblázat: A programprioritások megvalósítása terén elért haladás

Stratégiai működési terület	A működési területhez hozzájáruló fő tevékenységek					
Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és a kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése		A szanálástervezési ciklus és az EfB végrehajtásának előrehaladása				
		A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények		Szanálhatóság értékelése és hőtérkép		
		Mélyreható vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések		Kevésbé jelentős pénzüntézetek szanálástervezése		
Értékelés: Az ESZT végrehajtotta a 2021-re tervezett tevékenységeinek nagy részét, beleértve a szanálási tervek aktualizálását, amelyek 2023 végéig fokozatosan vezetnek be az EfB-t. 2021-ben az ESZT jelentősen fejlesztette MREL-ellenőrzési képességeit. Ez a munka 2022-ben is folytatódik, emellett a követelményeket hozzáigazítják különböző folyamatban lévő szabályozási ügyek előrehaladásához. Ami a szanálhatóság értékeléseit illeti, az ESZT 2021-ben az összes szanálási tervet értékelte. Mindazonáltal az év során felülvizsgálták a szanálhatósági értékelések módszertanát és a kapcsolódó hőtérképet, amelyet 2022-ben fognak véglegesíteni. Az LSI-k szanálhatósága folyamatosan fejlődött 2021-ben, elérte éves célkitűzését, és várhatóan 2022-ben is egyenletes ütemben halad tovább, amíg el nem éri minden LSI szanálhatóságát. A mélyreható vizsgálatokkal és helyszíni ellenőrzésekkel kapcsolatos munka – amit a Covid19-világjárvány miatt bevezetett társadalmi távolságtartás és utazási korlátozások súlyosan akadályoztak – 2021-ben kezdett felzárkózni, 2022-ben és azt követően pedig tovább fog haladni.						
A stabil szanálási keretrendszer előmozdítása		Az ESZT-politikák kidolgozása és terjesztése		A szanálási tervek minőségbiztosítása		
		Hozzájárulás a külső politikai és szabályozási tevékenységhez		Együttműködés és nemzetközi kapcsolatok		
Értékelés: Az ESZT az EfB-vel összhangban folytatta a szanálási szabályzatok előkészítését és közzétételét, és befejezte a 2021-re tervezett szabályzatokat, jó úton haladva afelé, hogy az átmeneti időszak végére egy teljes politikai keretet alakítson ki. A 2021-ben kidolgozott szanálási tervek minőségellenőrzését az EfB-t követve a terveknek megfelelően, a szanálási tervekben szereplő szabályzatok fokozatos alkalmazásával végezték el. A szanálási tervek minőségbiztosítása a politikai keret kiteljesítésétől függő ismétlődő folyamatként 2023 végére nyugvópontra juthat. Az ESZT számos alkalommal járult hozzá az év során folyamatosan előrehaladó szabályozási ügyekhez. 2021-ben az ESZT jelentősen növelte külső tájékoztatási tevékenységét is.						
A válságkezelés előkészítése és végrehajtása		Válsághelyzetekre való felkészültség		Válsághelyzetekre való reagálás		
Értékelés: Az ESZT a válsághelyzetekre való felkészülés terén a tervezett munka nagy részét elvégezte, folyamatosan beépítve a próbagyakorlatokból és a válsághelyzetekből levont tanulságokat. Néhány területet 2022-ben továbbfejlesztettek, például a hitelezői feltőkésítésen kívüli szanálási eszközökkel kapcsolatos munkát. Bár 2021-ben nem került sor jelentős intézmények szanálására, az ESZT támogatást nyújtott a különböző LSI-ket érintő válsághelyzetekben, teljesítve ezzel az SRM-ben foglalt megbízatását.						
Az Egységes Szanálási Alap működőképessé tétele		Hozzájárulások		Befektetés		Finanszírozás
Értékelés: 2021-ben szinte minden tevékenységet a tervek szerint hajtottak végre. Az ESZA az átmeneti időszak vége felé haladva folyamatosan fejlődik. Ami a finanszírozást illeti, az ESZT minden szükséges lépést megtett a közös védőháló működésbe lépéséhez, amely várhatóan 2022-ben indul el. A szanálás során biztosított likviditással kapcsolatos munka is folytatódik 2022-ben.						
Magyarázat ⁴						
	Teljesítve	Részen teljesítve	Folyamatban	Némi előrelépésre van szükség	Jelentős előrelépésre van szükség	

⁴ A munkaterületeket a következő kritériumok szerint sorolják be:

- **Teljesítve:** a tevékenységeket a 2021-es munkatervnek megfelelően végrehajtották. Tekintettel az ESZT előrehaladására, a külső tényezőkre és egyéb megfontolásokra, a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak célkitűzései már megvalósultak, illetve várhatóan határidő előtt megvalósulnak.
- **Részen teljesítve:** a tevékenységeket 2021-ben a munkaterv szerint, illetve kisebb késésekkel hajtották végre. Tekintettel az ESZT előrehaladására és jövőbeli terveire, a külső tényezőkre és egyéb megfontolásokra, a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak célkitűzéseinek megvalósítása jó úton halad, illetve várhatóan nagyobb késedelem nélkül megvalósulnak.
- **Folyamatban:** a tevékenységeket 2021-ben a munkaterv szerint, illetve kisebb késésekkel hajtják végre. Tekintettel az ESZT előrehaladására, a jövőbeli célkitűzésekre és a külső tényezőktől való függőségre, a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak célkitűzéseinek megvalósítása érdekében 2022-ben és 2023-ban még jelentős munkát terveznek.
- **Némi előrelépésre van szükség:** a tevékenységeket vagy nem a munkaterv szerint hajtották végre 2021-ben, vagy ha befejeződtek is, a korábbi években felhalmozódott késedelmek miatt adott esetben később valósultak meg. Tekintettel az ESZT előrehaladására, a jövőben tervezett munkára és a külső tényezőkre, az ESZT-nek különös figyelmet kell fordítania erre a területre a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak célkitűzéseinek megvalósítása érdekében.
- **Jelentős előrelépésre van szükség:** a tevékenységeket 2021-ben nem a munkatervnek megfelelően hajtották végre, és a felhalmozott késedelmek vagy az előző évek befejezetlen teljesítései, illetve a külső vagy egyéb tényezőktől való függés negatívan befolyásolja a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak célkitűzéseinek megvalósítását.

Az SRMR 50. cikkével összhangban ez a dokumentum bemutatja az ESZT 2021. évi éves jelentését, amely ismerteti a szervezet által az év során végzett tevékenységeket és az elért teljesítményt, amelyek célja az ESZT előző bekezdésekben megfogalmazott küldetésének, megbízatásának és jövőképének megvalósítása.

Az ESZT 2021–2023-as többéves programjában⁵ meghatározottak szerint a szervezet prioritásai a következők⁶:

- ▶ az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és az LSI-k szanálhatóságának megerősítése;
- ▶ a stabil szanálási keretrendszer előmozdítása;
- ▶ a hatékony válságkezelés előkészítése és végrehajtása;
- ▶ az ESZA működőképessé tétele.

Az előző oldalon található 1. táblázat a 2021-ben elért általános eredményeket tükrözi, két dimenzió figyelembevételével: először is, a 2021–2023-as többéves programban meghatározott 2021-es éves teljesítendő eredményekhez képest mutatja be az eredményeket. Ezeket az eredményeket a következő alfejezetekben részletesebben kifejtjük, és bemutatjuk a III. mellékletben, amely az évre vonatkozó fő teljesítménymutatókat tartalmazza. Az ESZT e mutatók legtöbb célértékét elérte, ami a szervezet 2021-es általános pozitív teljesítményét mutatja. Másodsor, az előrehaladást a 2023-ig, azaz az átmeneti időszak végéig, valamint a bankokkal szembeni elvárások (EfB) végrehajtásának ütemterve alapján várható általános előrehaladás összefüggésében is értékeli, amelyet a külső tényezők és az érdekelt felek is befolyásolnak.

⁵ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁶ A 2021–2023-as többéves program ötödik prioritásaként az ESZT mint szervezet megszilárdítását jelöli ki. E jelentés II. része mutatja be az e prioritás terén elért haladást.

1.3. Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és a kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése

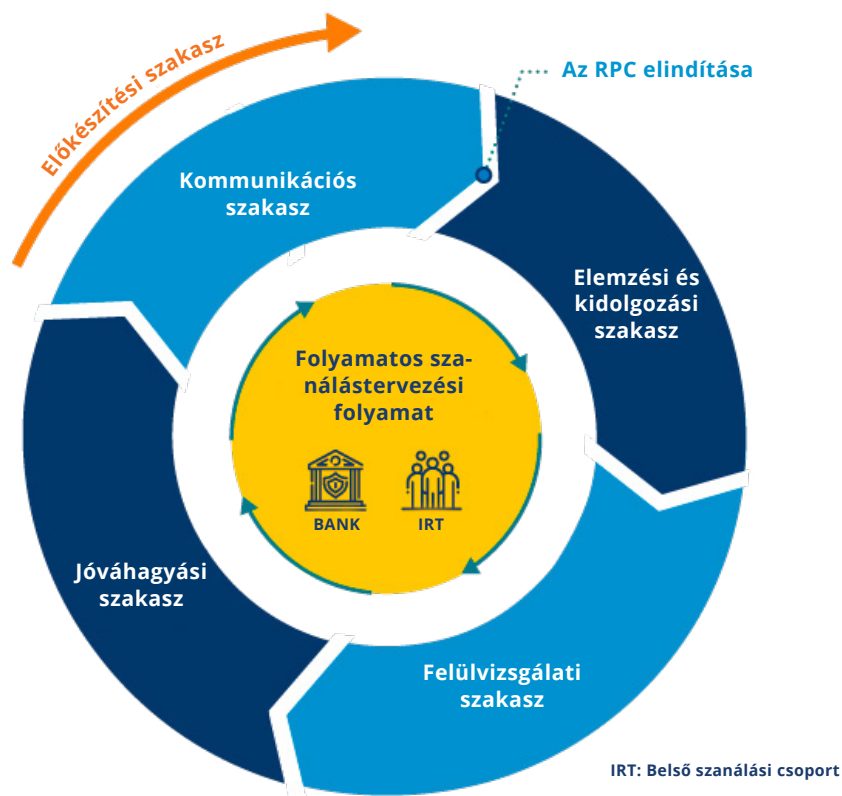
Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és az LSI-k szanálhatóságának elérése érdekében az ESZT évente frissíti a szanálási terveket, elvégzi az RPC-t, kiadja a vonatkozó határozatokat, és figyelemmel kíséri a MREL kiépítését; értékeli az intézmények szanálhatóságát, és felügyeli az LSI-ket, mindezt a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben.

1.3.1 SZANÁLÁSTERVEZÉSI CIKLUS

A szanálási terveket legalább évente⁷ frissítik ugyanazon referencianap

alapján, figyelembe véve a piacon és magukban a bankokban bekövetkezett változásokat. Ennek célja a válsághelyzetekre való felkészültség biztosítása és a bankok szanálhatóságának javítása. 2020-ban az ESZT egyetlen 12 hónapos, áprilistól márciusig tartó RPC keretében sikeresen összehangolta a szanálási tervek éves aktualizálását. Következésképpen a jelentés tárgyévben az ESZT befejezte a 2020-as RPC-t, végrehajtotta a 2021-es RPC-t, és előkészítette a 2022-es RPC-t.

2. ábra: A szanálástervezési ciklus



⁷ Az SRMR 8. cikke (12) bekezdésével összhangban.

2. táblázat: A szanálási terv adatainak áttekintése a 2020-as és 2021-es szanálástervezési ciklus tekintetében

Tagállam	A 2020-as RPC során várhatóan elfogadandó szanálási tervek száma ⁸	A 2020-as tervezési ciklusra elfogadott szanálási tervek száma ⁹	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2021. január 1-jén	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2021. december 31-én	A 2021-es RPC során várhatóan elfogadandó szanálási tervek száma ¹⁰	A 2021-es RPC során várhatóan elfogadandó szanálási tervek kiigazított száma ¹¹	A 2021-es RPC 2021. december 31-én már elfogadott szanálási terveinek száma ¹²	A 2021-es ciklusban várható MREL-döntés
Belgium	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulgária	0	0	1	1	0	0	0	4
Németország	22	21	21	21	21	21	11	37
Észtország	1	1	3	3	1	1	1	1
Írország	7	4	6	6	6	6	2	15
Görögország	4	4	4	4	4	4	3	4
Spanyolország	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Franciaország	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	7
Olaszország	13	12	12	12	12	12	7	41
Ciprus	3	3	3	3	3	3	3	5
Lettország	1	1	3	3	1	1	1	1
Litvánia	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxemburg	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Málta	2	2	3	3	2	2	1	2
Hollandia	7	6	6	7	5	5	1	12
Ausztria	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugália	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Szlovénia	3	2	2	3	2	3	3	6
Szlovákia	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Finnország	3	3	3	3	2	2	1	3
Összesen	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ A 2020-as munkaterv szerint várható szanálási tervek, amely 2019 közepétől számította ki a várható terveket.

⁹ A 2020-as RPC-ben ténylegesen elfogadott szanálási tervek. A tételesenkénti részletes adatokat lásd a 3. táblázatban.

¹⁰ A 2021-es munkaterv szerint várható szanálási tervek, amely 2020 közepétől számította ki a várható terveket.

¹¹ A 2021. december 31-én várható szanálási tervek. A tételesenkénti részletes adatokat lásd a 4. táblázatban.

¹² Az ESZT által december 31-én már elfogadott szanálási tervek. A tételesenkénti részletesebb adatokat lásd a 4. táblázatban.

¹³ Egy fogadó intézménynek tekintett bank esetében nem várható szanálási terv.

¹⁴ Egyesülés miatt két bank esetében nem várható szanálási terv.

¹⁵ Egy további terv várható egy másik tagállamban működő bank strukturális változása miatt.

¹⁶ Nem várható szanálási terv egy másik tagállamban működő bank strukturális változása miatt.

¹⁷ Egy bank esetében, amely átkerül az egyszerűsített kötelezettségek alá, nem várható szanálási terv.

¹⁸ Nem várható szanálási terv két bank esetében, amelyek szerepelnek az anyavállalat szanálási tervében.

A 2020-as szanálástervezési ciklus befejezése (2020. április – 2021. március)

Az ESZT 2021-ben fejezte be az első 12 hónapos RPC-t. Ez a 12 hónapos ciklus eredményeként optimalizálták a döntéshozatalt, az ESZT érdekelt felei pedig igazodtak a folyamatokhoz. Támogatta továbbá a banki intézkedéscsomag végrehajtását, amelynek keretében az ESZT többek között kötelező érvényű külső és belső MREL-célkitűzéseket határozott meg. A 2020-as RPC teljeskörűen integrálta az Efb fokozatos bevezetését is. Ezen összevont ciklus végrehajtásának sikere a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott zökkenőmentes együttműködésen, az

egységes felügyeleti mechanizmuson (SSM), a bankok és a belső szanálási csoportok (IRT-k) közötti szoros koordináción, valamint a korábbi ciklusok tanulságainak szisztematikus végrehajtásán alapult.

A 2020-as RPC 2021 novemberében fejeződött be, az ESZT pedig 105 szanálási tervet hagyott jóvá. Április végére a tervek 82%-át fogadták el, és ez az arány május végére meghaladta a 90%-ot. Néhány terv jóváhagyására a vártnál később került sor, mivel a bankok szanálásáról és helyreállításáról szóló 2. irányelv (BRRD2)¹⁹ nemzeti szintű átültetése egyes joghatóságokban késett.

3. táblázat: A 2020-as szanálástervezési ciklus végrehajtása

Tétel	Várható szanálási tervek összesen	2020-ban és a 2021 1. negyed- évében jóváhagyva	2021 1. negyedéve után jóváhagyva		
1. tétel	31	31	100%	-	
2. tétel	30	29	97%	1	
3. tétel	44	26	58%	18	42%
Összesen	105	86	82%	19	18%

A 2021-es szanálástervezési ciklus végrehajtása (2021. április – 2022. március)

Az ESZT 2021 áprilisában indította el a 2021-es RPC-t, miután az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi bank benyújtotta a felelősségi adatjelentését.

A 2021. évi szanálási tervek közös prioritásai az Efb fokozatos bevezetésével összhangban a következők voltak:

- ▶ a likviditási és finanszírozási igények megbecslése szanálás során;
- ▶ az értékelési adatokkal és a hitelezői feltőkésítés végrehajtásával kapcsolatos MIS-képességek (beleértve az önértékelési jelentést is);
- ▶ a hitelezői feltőkésítés működtetése: teljes körű hitelezői feltőkésítési szabálykönyvek 2021 végére.

Az ESZT ezeket a közös prioritásokat, valamint a bankokra vonatkozó konkrét prioritásokat a bankok számára 2020 4. negyedévében kiküldött elsőbbségi levelekben is közölte.

Az ESZT márciusban és áprilisban kiadta a 2021. évi munkaprioritásokra vonatkozó iránymutatást, aktualizálta a MREL-politikát, és ezeket az IRT-knek és a bankoknak tartott képzésekkel és előadásokkal egészítette ki. Ezen túlmenően az ESZT a szanálási tervek elkészítéséért felelős IRT-k támogatása érdekében továbbfejlesztette az egyes témákra vonatkozó iránymutatását. Ez magában foglalta a szanálhatósági értékelésekre, a PIA-ra, a kereskedési könyvek fizetőképesség megtartása melletti felszámolására és a minőségellenőrzésekre vonatkozó belső

¹⁹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások vesztésgéviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról. A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>

iránymutatásokat (további részleteket lásd az 1.4.1. szakaszban).

Az egyes témakörökben tartott képzések mellett az ESZT 2021 áprilisában a korábbi évekhez hasonlóan elérhetővé tette az RPC-kiadványt, amely összefoglalja a ciklus főbb folyamatait és releváns információit²⁰. Az ESZT a 12. ágazati párbeszédén is bemutatta a kiadványt (lásd az 1.4.1. szakaszt).

A 2021-es RPC három tételben szervezte meg a várható 104 szanálási tervfrissítést. A tervek elkészítésének ütemezése lehetővé teszi, hogy maximálisan igazodjanak az érdekelt felek – például az EKB, a nemzeti szanálási hatóságok és maguk az intézmények – ciklusaihoz. Ez a ciklustervezés néhány alapvető lépést is beágyaz az RPC-be, például az új szabályzatok és a frissített útmutató dokumentumok helyes alkalmazását biztosító képzéseket, alapos belső minőségellenőrzést, valamint az ESZT-ülések és -határozatok hatékony és eredményes előkészítését. Az ESZT egy belső irányítóbizottság közreműködésével felügyeli az RPC végrehajtását, amely viszont folyamatosan tájékoztatja az ESZT vezetőségét és döntéshozó szerveit az elért eredményekről.

A 2021-es RPC során az IRT-k a saját ütemtervüknek megfelelően sikeresen benyújtották az összes terv tervezetét, így elegendő idő állt rendelkezésre a minőségellenőrzésre, az EKB-val folytatott konzultációkra és az ESZT testületeiben a döntések megfelelő előkészítésére. December 31-ig 54 tervet fogadtak el, és 33 összefoglalót közöltek a bankokkal az ütemtervnek megfelelően. A két terv kivételével a többi terv esetében a folyamat várhatóan 2022-ben fejeződik be az ütemterv szerint.

A szanálási tervek elkészítésével párhuzamosan az IRT-k az EKB által az SRMR 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban rendelkezésre bocsátott bank-helyreállítási terveket is értékelik annak érdekében, hogy azonosítsák a helyreállítási tervek azon intézkedéseit, amelyek befolyásolhatják az intézmények szanálhatóságát. Ez az értékelés, amely kiegészíti a szanálási tervek EKB által elvégzett értékelését, támogatja a felügyeleti és szanálási hatóságok összehangolt fellépését, és így kulcsszerepet játszik a pénzügyi stabilitás biztosításában. 2021-ben az ESZT aktualizálta a helyreállítási tervekről az IRT-knek készített iránymutatását, és a 4. negyedévben megkezdte a helyreállítási tervek értékelését, amely munka 2022-ben is folytatódik.

4. táblázat: A 2021-es szanálástervezési ciklus végrehajtása

Tétel	Várható tervek ²¹	Konzultáció céljából az EKB-ban benyújtott tervek tervezete	2021. december 31. előtt elfogadott szanálási tervek	2022-ben jóváhagyandó szanálási tervek
1. tétel	20	20	100%	19 95%
2. tétel	39	39	100%	32 82%
3. tétel	45	45	100%	3 7% ²²
Összesen	104	104	100%	54 50%
				48²⁴ 50%

²⁰ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

²¹ 2021. december 31-én A jelentés véglegesítésének időpontjában két további, eredetileg a 3. tételben figyelembe vett szanálási tervre már számítottak a 2021-es RPC-ben, aminek oka egy egyesülés és egy válsághelyzet volt. A terveket ennek ellenére elkészítették és elküldték az EKB-nak konzultációra.

²² A 3. tételben az összes új várható tervre számítva, 42 terv.

²³ Ugyanott.

²⁴ A 2022-ben várható új tervek összesen.

A 2022-es szanálástervezési ciklus előkészítése (2022. április – 2023. március)

A következő ciklus előkészületei 2021 második felében kezdődtek, és az ESZT 2021 szeptemberében és októberében küldte el a 2022-es elsőbbségi leveleket az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi banknak. Az Efb fokozatos bevezetésével összhangban meghatározott három közös prioritás a következő:

- ▶ a likviditás és finanszírozás biztosítása a szanálás során, különös tekintettel a bankok azon képességére, hogy azonosítsák és mobilizálják a szanálás során és azt követően biztosítékként felhasználható eszközöket;
- ▶ szétválaszthatósági és reorganizációs tervek, beleértve az üzleti átszervezésről és a szétválaszthatóság elemzéséről szóló jelentések elkészítését is;
- ▶ információs rendszerek és MIS-képességek a hitelezői feltőkésítés és az értékelési adatok tekintetében, amelyek az év során elvégzett szimulációt követően várhatóan 2022 végére készülnek el.

E közös prioritások mellett a 2022-es elsőbbségi levelek az Efb-vel összhangban lévő intézményspecifikus célokat is tartalmaztak. A levelek emellett hivatalosan megjelölték azokat a területeket, ahol további előrelépésre van szükség annak biztosításához, hogy a bankok 2023 végére teljes mértékben szanálhatók legyenek. Az ESZT bejelentette, hogy szükség esetén szorosabban nyomon fogja követni az e területeken elért eredményeket (beleértve a szokásos kommunikációs csatornákon keresztül történő negyedéves frissítést) annak biztosítása érdekében, hogy ne merüljenek fel olyan lényeges

problémák, amelyek akadályozhatják bármely intézmény szanálási stratégiájának megvalósíthatóságát (lásd az 1.3.3. szakaszt).

Szeptemberben az ESZT közzétette a 2022-re vonatkozó szanálási adat-szolgáltatási követelmények áttekintését. Ezzel párhuzamosan folytatta a következő ciklusban elérendő politikai és operatív eredményekkel kapcsolatos munkát, valamint előkészítette a szabályzatokról és a szanálási tevékenységekről szóló új képzési sorozatot, amely vegyesen tartalmaz előre felvett és interaktív online képzéseket.

Az RPC folyamatos javítása érdekében az ESZT ikt-eszközöket fejlesztett ki az adatgyűjtés és a minőségellenőrzés megkönnyítésére, valamint a folyamat belső és külső lépései hatékonyságának általános javítására, amelyek közül néhányat már a 2021-es RPC esetében is alkalmaztak (lásd a 2.3.2. szakaszt).

1.3.2 A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRTHATÓ VAGY ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEK

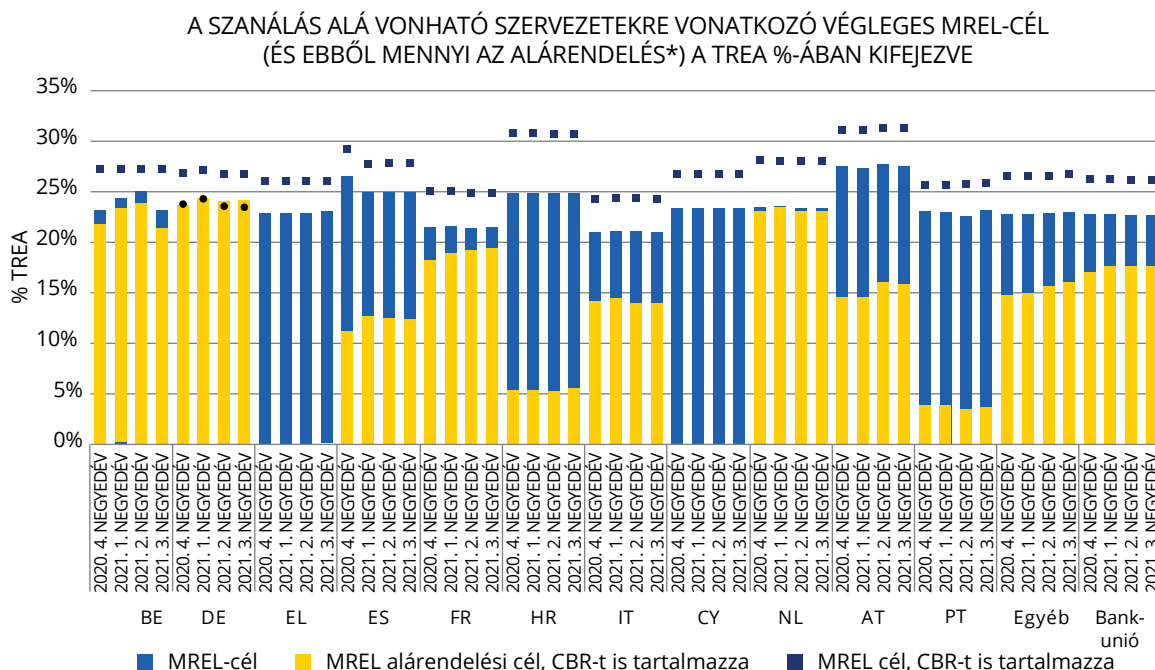
Az ESZT figyelemmel kíséri, hogy a bankok megfelelnek-e a BRRD²⁵ szerinti jelenlegi külső és belső MREL-célkitűzéseiknek, amelyek a 2022. január 1-jétől kötelezően alkalmazandók, valamint azt is, hogy a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények (G-SII-k) és a nem uniós G-SII-k jelentős leányvállalatai megfelelnek-e a teljes veszteségviselő kapacitásnak (TLAC) és a belső TLAC-követelményeknek. Az ESZT a MREL dinamikájára vonatkozó összesített negyedéves eredményeket az ESZT külső honlapján elérhető MREL-eredménytáblán teszi közzé. A jelentés tárgyévében az ESZT

²⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i, 2014/59/EU irányelve a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (EGT-vonatkozású szöveg). A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32014L0059>

a MREL-eredménytábla négy negyed-éves frissítését tette közzé, amelyek 2020 3.²⁶ és 4.²⁷ negyedévére, valamint 2021 1.²⁸ és 2.²⁹ negyedévére vonatkoztak.

A kombinált pufferkövetelményt (CBR) is tartalmazó külső végleges 2024-es MREL-célkitűzés átlagosan 26,06%-os teljes kockázati kitettséértéken (TREA) állt, a CBR-t is tartalmazó alárendelési komponens esetében pedig 17,61%-os volt a TREA.

3. ábra: A szanálás alá vonható szervezetekre vonatkozó végleges MREL-célok³⁰



* Az alárendeltségi célok konkrét szintje országonként változik, és számos tényezőtől függ, többek között a következőktől: i. a kockázat sűrűsége, ii. az 1. pillérbe tartozó bankok aránya és iii. az NCWO-kockázat és -kiigazítások. Emiatt egyes bankokra – például a ciprusi és görög bankokra – nem vonatkoznak alárendelési követelmények.

• A MREL-cél alacsonyabb, mint a CBR-t is tartalmazó MREL alárendelési cél (azaz DE esetében).

Egyéb: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Forrás: ESZT MREL-eredménytábla, 2021. 3. negyedév

A megfelelő MREL-hiány elérte a 0,48%-os TREA-t (vagy 34,6 milliárd eurót). A 2022-es közbenső célértékre összpontosítva szinte minden banknak tiszteletben kellett tartania a kötelező közbenső célértéket. 2021 3. negyedévében az ESZT

hatáskörébe tartozó bankok 42,9 milliárd EUR értékben bocsátottak ki a MREL teljesítéséhez elismerhető eszközöket, és a kibocsátók elsősorban az elsőbbségi kötvényeket választották (az összes kibocsátás 35,1%-a).

²⁶ A teljes dokumentum elérhető itt: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

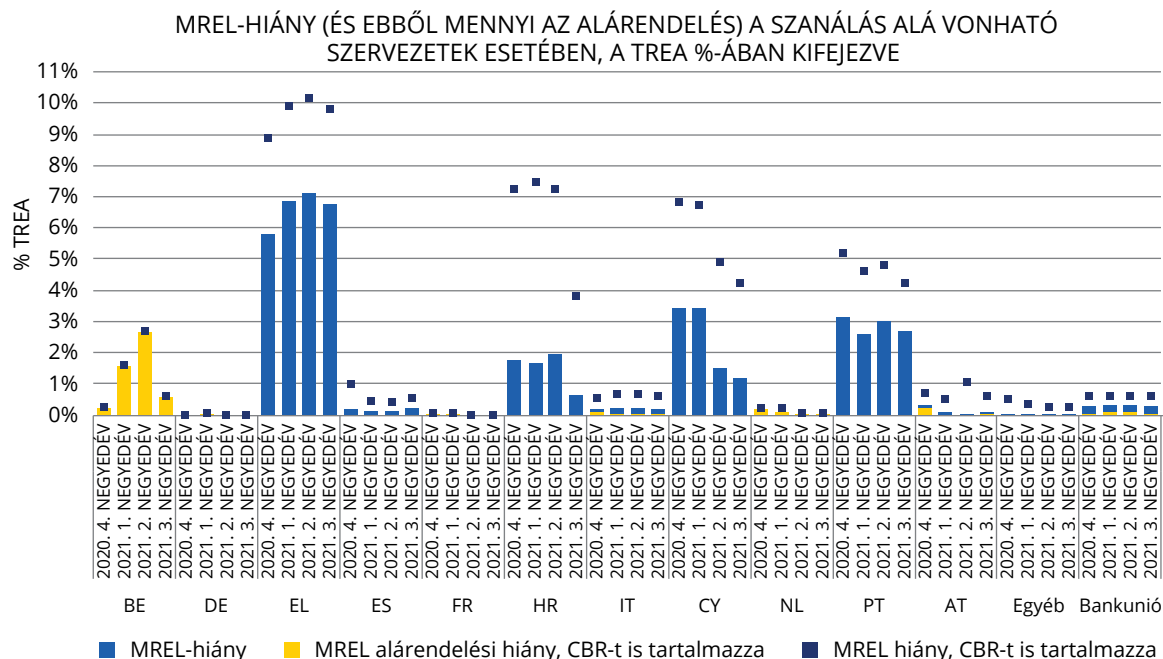
²⁷ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

²⁸ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

²⁹ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf

³⁰ Az alárendeltségi célok konkrét szintje országonként változik, és számos tényezőtől függ, többek között a következőktől: i. a kockázat sűrűsége, ii. az 1. pillérbe tartozó bankok aránya és iii. az a „hitelezői kompenzáció elve”-kockázat és -kiigazítások. Emiatt egyes bankokra – például a ciprusi és görög bankokra – nem vonatkoznak alárendelési követelmények.

4. ábra: MREL-hiány a szanálás alá vonható szervezetekre vonatkozó végleges célokhoz képest

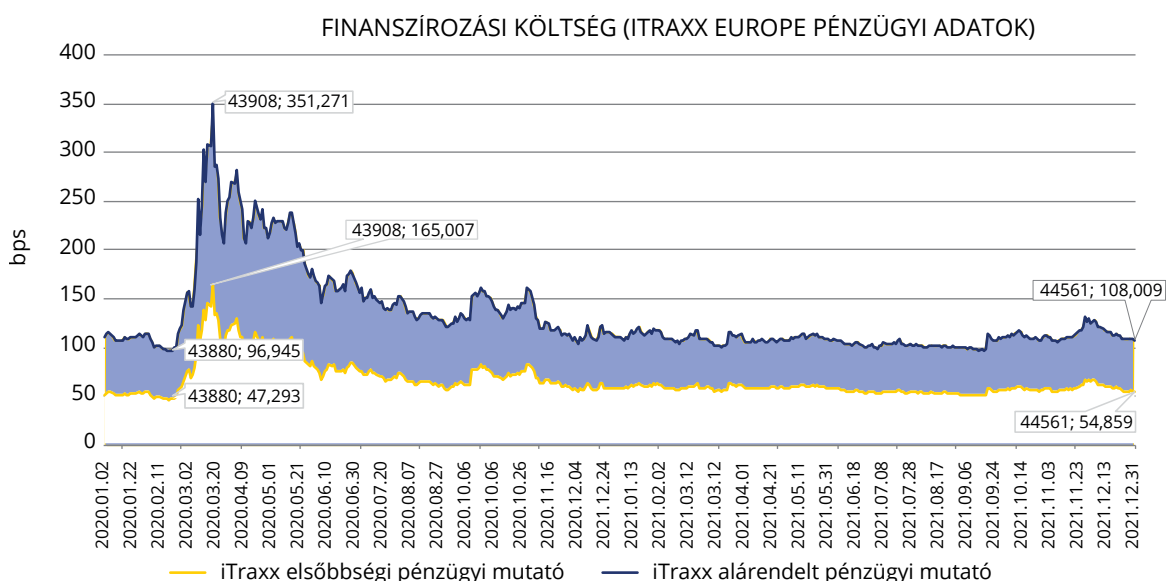


Forrás: ESZT MREL-eredménytábla, 2021. 3. negyedév

A finanszírozási költségek kismértékben romlottak, és a 2021. negyedévben kissé a járvány előtti szintjük felett maradtak (az alárendelt és az elsőbbségi adósságindexek a Covid19 előtti szintjük 1,1-szeresén,

illetve 1,2-szeresén álltak), és a finanszírozási piacokon tapasztalt volatilitás ellenére az elsőbbségi és az alárendelt eszközök közötti különbségek szorosak voltak.

5. ábra – Finanszírozási költség (iTraxx Europe pénzügyi adatok)



Forrás: Bloomberg Finance L.P.

Az ESZT az év során különböző szabályzatokat és iránymutató dokumentumokat adott ki, köztük a 2021-es

RPC-re vonatkozó MREL-szabályzat aktualizált változatát (további részleteket lásd az 1.4.1. szakaszban).

Emellett az ESZT közzétette a leírható vagy átalakítható kötelezettségek előzetes engedélyezésére vonatkozó ideiglenes szabályzatának aktualizált változatát, összhangban a várhatóan 2022-ben elfogadásra kerülő szabályozástechnikai standardok (RTS) tervezetével. Az RTS-tervezet az ESZT ideiglenes szabályzatához képest néhány lényeges változást tartalmaz az engedélyezés feltételeivel kapcsolatban, különösen a viszszaértékelésre engedélyezett keretösszeg (az előre meghatározott összeg) és annak a bankok MREL-forrásaiból történő előzetes levonásának szükségessége tekintetében. E frissítés célja a 2022. január 1-jétől alkalmazandó engedélyezési rendszer pontosítása, lehetővé téve az ágazat számára, hogy megismerkedjen az eljárással. Emellett a frissítésnek köszönhetően egyes bankoknak korlátozottabb körben kell több kérelmet benyújtaniuk, és elősegítik az új keretrendszerrel való zökkenőmentes átállást.

Az év során az ESZT változtatásokat vezetett be a bankok MREL-adatszolgáltatásának folyamataiban és gyakoriságában is, hogy javítsa a rendelkezésre álló adatok minőségét, és reagáljon a szanálási adatszolgáltatás szekvenciális megközelítésére, amelynek keretében az ESZT központosítja a bankunió nemzeti szanálási hatóságaitól érkező jelentéseket, mielőtt beszámolna az EBH-nak.

Márciusban az ESZT közleményt tett közzé az azokra az Egyesült Királyság

joga által szabályozott kötelezettségekre vonatkozó megközelítéséről, amelyek nem tartalmazzák a hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó szerződéses rendelkezést, és amelyek a MREL teljesítéséhez elismerhetők³¹. A megközelítésnek zökkenőmentes átállást kell biztosítania, elkerülve a bankokra gyakorolt aránytalan hatásokat, miközben továbbra is a bankok szanálhatóságának elérésére irányuló átfogó célt szolgálja. Az érintett instrumentumok volumene az idő előrehaladtával és a lejárat közeledtével várhatóan fokozatosan csökkenni fog. Az ESZT továbbra is figyelemmel kíséri azon bankok szanálhatóságát, amelyek kötelezettségei között ilyen instrumentumok is szerepelnek, és felülvizsgálhatja a közleményben kifejtett megközelítést, ha a körülmények változása befolyásolja e bankok szanálhatóságát.

Az ESZT a BRRD 55. cikkének (2) bekezdésével kapcsolatban a banki bejelentésekre vonatkozó iránymutatást is közzétett, amennyiben a bankok úgy határoznak, hogy a BRRD 55. cikkének (1) bekezdésében foglalt követelményt követően jogilag vagy más okból kivitelezhetetlen, hogy a harmadik ország joga szerint kibocsátott kötelezettségekbe hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot foglaljanak bele. Az ESZT először 2021 júniusában tette közzé az iránymutatást a bankok előzetes tájékoztatása érdekében, majd az összes idevágó jogszabály hatálybalépését követően októberben frissítette

³¹ Az ESZT akkor veszi figyelembe a MREL teljesítéséhez azokat az Egyesült Királyság joga által szabályozott kötelezettségeket, amelyek nem tartalmazzák a hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó szerződéses rendelkezést, ha azok: i. egyébként megfelelnek az alkalmazandó MREL-kritériumoknak; és ii. 2018. november 15-én vagy azt megelőzően bocsátották ki, amikor az ESZT a brexittel összefüggésben közzétette a bankokkal szembeni szanálhatósági elvárásait, és megemlítette, hogy a brexitnek milyen következményei lehetnek a bankoknak az Egyesült Királyság joga szerinti MREL-eszközökből álló meglévő állományára nézve. Ez a mentesség 2025. június 28-ig alkalmazandó annak érdekében, hogy igazodjanak a CRR 494b. cikke alapján nyújtott prudenciális átmeneti időszakhoz azon követelmény tekintetében, hogy szerződéses elismerési záradékot kell bevezetni a szavatolóitőke-instrumentumokba. Az Egyesült Királyság joga által szabályozott, 2018. november 15. után kibocsátott vagy lényegesen módosított kötelezettségeknek tartalmaznia kell egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó szerződéses rendelkezést ahhoz, hogy figyelembe vegyék a MREL teljesítéséhez.

azt.³² A szabályzat kimondta, hogy miután a bankok megfelelően megbizonyosodtak arról, hogy megállapításuk megfelelnek a vonatkozó feltételeknek, értesíteniük kell az illetékes szanálási hatóságot. Az illetékes szanálási hatóságnak ezután általában³³ 3 hónap áll rendelkezésére, hogy értékelje a bejelentést, és végleges véleményét adjon ki a bank megállapításairól. A BRRD 55. cikkének (7) bekezdése alapján és a kötelezettségek bizonyos csoportjaira vonatkozó bejelentés egyszerűsítésének elősegítése érdekében az ESZT négy előzetes kötelezettségkategóriát³⁴ határozott meg, amelyek esetében egyszerűsítik a kivitelezhetetlenségről tett bejelentést és az értékelést. A szabályozási keret 2021. októberi hatálybalépése óta a bankok az iránymutatás alapján és az illetékes hatóságokkal együttműködve rendszeresen bejelentették ezeket az eseteket. Azok a kötelezettségek, amelyek (kivitelezhetetlenség vagy egyéb okok miatt) nem tartalmazzak hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot, nem számítanak bele a MREL-be, azonban továbbra is részt vehetnek a hitelezői feltőkésítésben, és az általánosabb szanálhatósági követelmények alapján szorosan figyelemmel kísérik őket.

1.3.3 SZANÁLHATÓSÁG ÉRTÉKELÉSE

Az ESZT 2021 második negyedében hagyta jóvá a szanálhatóság értékelésére vonatkozó szabályzatát, majd azt az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi olyan bankra

alkalmazta, amelyek esetében a stratégia a 2021. évi RPC-ben a szanálás.

Ezzel a szabállyal összhangban az IRT-k az ESZT hőtésképeinek horizontális kritériumai alapján értékelik a bankok által a szanálhatósági feltételek terén elért előrehaladást és e feltételek relatív hatását a bankok szanálási stratégiájának megvalósíthatóságára³⁵.

Az elért haladás és a hatásvizsgálatok alapján az IRT-k értékelik a potenciális akadályok fennállását és lényegességét, és szükség esetén megfelelő korrekciós intézkedéseket vesznek fontolóra. A 2021. 4. negyedében kiküldött elsőbbségi levelek intézményspecifikus célkitűzéseikben jelezték, hogy az ESZT mely szanálhatósági feltételek esetén kívánja látni a korrekciós intézkedések bizonyítékát, hogy az akadályt rövid időn belül megfelelően csökkenteni lehessen vagy meg lehessen szüntetni. A bankoktól elvárják, hogy beépítsék ezeket a korrekciós intézkedéseket éves vagy többéves munkaprogramjukba, hogy a következő ciklusban az ESZT IRT-k szoros figyelemmel tudják kísérni azokat.

Amennyiben lényeges akadályokat állapítanak meg, az ESZT kezdeményezheti az jelentős akadályok kezelésére szolgáló eljárást, annak fényében, hogy azok milyen súlyosan befolyásolják a szanálási stratégia általános megvalósíthatóságát, továbbá figyelembe véve az ezen akadályok kezelése céljából az ESZT rendelkezésére álló intézkedéseket³⁶, valamint

³² Az Európai Bankhatóság szabályozás- és végrehajtás-technikai standardjait az Európai Bizottság 2021. október 1-jei (EU) 2021/1751 végrehajtási rendelete fogadta el. A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

³³ Összetett ügyekben az eredeti 3 hónapos időszak 6 hónapra hosszabbítható.

³⁴ E négy kategóriával kapcsolatban további részletek a közzétett iránymutatásban találhatók: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

³⁵ További részletek itt olvashatók: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

³⁶ Az SRMR 10. cikkének (11) bekezdése.

azokat a körülményeket, amelyek között az egyes intézkedések az EBH iránymutatásával összhangban alkalmazhatók³⁷.

Ezzel szemben, ha a korrekciós intézkedéseket megfelelően demonstrálják, a bankok előrelépést mutatnak a szanálhatóság felé. Az egyes területeken a szanálhatóság terén elért kielégítő előrelépés olyan kritérium,

amelyet figyelembe lehet venni az MREL kalibrálásakor, és amely jó gyakorlatot mutat a teljesítményértékeléshez, és befolyásolja a besorolást az ESZT hőtérképén. A 2021-es ESZT-hőtérképet arra fogják felhasználni, hogy kommunikálják a bankok szanálhatóság terén elért haladását, és elkezdjék közzétenni azt, tekintettel az EfB és a MREL-politika fokozatos bevezetési időszakára.

Az ESZT hőtérképe a bankok teljes szanálhatóság felé tett előrehaladásának nyomon követését, teljesítményértékelését és kommunikációját szolgáló eszköz, és mérőföldkőnek számít az ESZT szanálási keretrendszerében.

A hőtérkép a bankokkal szembeni elvárásokon (EfB) és a MREL-politikán alapuló **harmonizált horizontális kritériumok**, valamint a bankok üzleti modelljének jellemzőit és egyedi szanálási stratégiáit figyelembe vevő **arányosság elve** alapján osztályozza a bankok szanálhatóságát.

A hőtérkép egyrészt tükrözi az ESZT hatáskörébe tartozó bankok **szanálhatóságának egyedi értékelését**, másrészt lehetővé teszi az egész bankunióban a bankok, a hasonló csoportok és a szanálási stratégiák **összehasonlító teljesítményértékelését**, valamint az EU-n kívüli szanálási keretekkel való összehasonlítást.

A módszertani munka 2021-ben fejeződött be, a hőtérképet pedig várhatóan 2022-ben teszik közzé.

1.3.4 MÉLYREHATÓ VIZSGÁLATOK ÉS HELYSZÍNI ELLENŐRZÉSEK

2021-ben az ESZT elkészítette a mélyreható vizsgálatokról szóló útmutatót a következő témákban: MREL, a működés folytonossága a szanálás során, a felelősségi adatok jelentése és az ESZA-adatszolgáltatás; ezenkívül az ESZT és az nemzeti szanálási hatóságok munkatársai számára megfelelő képzést biztosított.

A 4. negyedévben az IRT-k 13 mélyreható vizsgálatot végeztek, amelyek tíz, az ESZT hatáskörébe tartozó bankot érintettek. A Covid19-világjárvánnyal kapcsolatos korlátozások ellenére a csoportoknak a kiválasztott bankok közül hetet sikerült személyesen felkeresniük.

A mélyreható vizsgálatok a bankoknak küldött értesítő levéllel kezdődtek, amelyben meghívták őket a gyakorlatra. A bankok általi elfogadást követően az IRT-k felkérték a bankokat, hogy 4–6 héten belül töltsék fel dokumentumaikat az ikt-platfomra (ugyanarra, amelyet jelenleg a válságkezelési ügyekre és az ESZA-adatgyűjtésre használnak). Ezt követően az IRT-k elemezték az információkat, és az eljárás helyszíni szakaszában megbeszéléseket szerveztek a bankok dokumentációjának áttekintése céljából. Ez a szakasz egy lezáró üléssel fejeződött be, ahol az IRT-k röviden ismertették a bankok vezetőségével a főbb eredményeket. A csoportok egy bizalmas jellegű jelentéssel fejezték be a mélyreható vizsgálatokat, amelyet megosztottak a nemzeti szanálási hatóságokkal és

³⁷ EBA/GL/2014/11, a teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

az ESZT-vel. Végül az ESZT nyomon követési leveleket küldött a bankoknak, hogy összefoglalja a főbb megállapításokat, és felkérje őket, hogy e megállapítások kezelése érdekében lépjenek kapcsolatba az IRT-kkel.

A gyakorlat sikerének kulcsa a nemzeti szanálási hatóságok és az ESZT munkatársainak közös munkája, valamint a mélyreható vizsgálat alá vont bankokkal kialakított jó együttműködés volt. Értékes eredményeket hozott a bankoknak szóló útmutatás

továbbfejlesztése és az újabb ikt-eszközök fejlesztése terén, és nyilvánvalóvá tette, hogy a nemzeti szanálási hatóságoknak támogatásra van szükségük. A 2021-es pozitív tapasztalatok alapján az ESZT 2022-ben kiterjeszti a mélyreható vizsgálatokat, és folytatja az ESZT mélyreható vizsgálatokról szóló útmutatójának finomhangolását az Efb érvényesítése érdekében. Az ESZT-nek 2023 közepére készen kell állnia a teljes körű helyszíni ellenőrzések elvégzésére.

Mélyreható vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések

► **A helyszíni ellenőrzések** olyan alapos vizsgálatok, amelyek az mérik fel, hogy a bankok megfelelnek-e az Efb azon feltételeinek, amelyek fizetéseképtelenség esetén biztosítják szanálhatóságukat.

→ Az SRMR 36. cikke alapján.

► **A mélyreható vizsgálatok** az IRT szanálástervezési tevékenységének kibővítését jelentik, és rendszerint a bankok épületében zajlanak. Általánosabban megfogalmazva a mélyreható vizsgálatokra a szanálástervezéshez szükséges további információk megszerzésének egyik módjaként tekintenek.

→ A BRRD 11. cikke és az SRMR 34. cikke alapján.

1.3.5 A KEVÉSBÉ JELENTŐS PÉNZINTÉZETEK FELÜGYELETI FUNKCIÓJA

Az SRMR követelményeinek megfelelően az ESZT felügyeleti szerepet tölt be a nemzeti szanálási hatóságok közvetlen hatáskörébe tartozó LSI-k tekintetében, beleértve az LSI-kre vonatkozó szanálási intézkedéstervezetek³⁸ értékelését is, mielőtt a nemzeti szanálási hatóságok hivatalosan elfogadnák azokat. E felügyeleti funkció célja, hogy az arányosság elvének és a nemzeti sajátosságoknak a figyelembevételével biztosítsa a szanálástervezés következetességét az ugyanazon tagállamon belüli jelentős pénzügyintézetek és LSI-k között, valamint a bankunióban működő LSI-k

körében. Az LSI-k RPC-je ugyanúgy áprilistól márciusig tart, mint a jelentős pénzügyintézetek RPC-je.

A nemzeti szabályozó hatóságoktól kapott információk szerint a 2021-es RPC-ben 2085 LSI esetében volt szükség szanálástervezésre. Az RPC után 1932 LSI-re vonatkoztak a szanálási tervek. Az összesen 1932 tervből 675 LSI-tervet értékelt az ESZT a 2021. évi RPC-ben (vagy a korábban elkészített tervek frissítései, vagy azok első változatai), és 1257 egyszerűsített kötelezettségek szerinti LSI-terv maradt érvényben a 2021. évi RPC-ben, amelyeket a korábbi RPC-kben készítettek el. A részletek az alábbi táblázatban láthatók.

³⁸ A szanálási intézkedések közé tartoznak többek között a szanálási tervek, az MREL-határozatok, az egyszerűsített kötelezettség alkalmazására való jogosultság, valamint a PIA-határozat a fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné váló LSI-k tekintetében.

5. táblázat: Az LSI-k szanálástervezésének részletes áttekintése a 2021-es szanálástervezési ciklusban

Tagállam	Azon LSI-k száma, amelyek tekintetében szanálási tervekre van szükség, 2021. december 31-én	A 2021-es RPC-ben készített tervek	A korábbi RPC-kben elfogadott és a 2021-es RPC-ben érvényben maradó egyszerűsített kötelezettségek alá tartozó tervek	Azon LSI-k teljes száma, amelyekre szanálási tervek vonatkoznak a 2021-es RPC-ben
	A	B	C	D=B+C
Belgium	14	2	11	13
Bulgária	13	13	0	13
Németország	1 255	43	1 083	1 126
Észtország	6	6	0	6
Írország	9	5	4	9
Görögország	11	5	5	10
Spanyolország	52	33	19	52
Franciaország	73	37	33	70
Horvátország	14	4	10	14
Olaszország	119	47	65	112
Ciprus	5	5	0	5
Lettország	9	9	0	9
Litvánia	10	3	2	5
Luxemburg	49	40	8	48
Málta	14	12	2	14
Hollandia	22	14	2	16
Ausztria	368	368	0	368
Portugália	23	18	5	23
Szlovénia	5	1	4	5
Szlovákia	5	4	1	5
Finnország	9	6	3	9
ÖSSZESEN	2 085	675	1 257	1 932

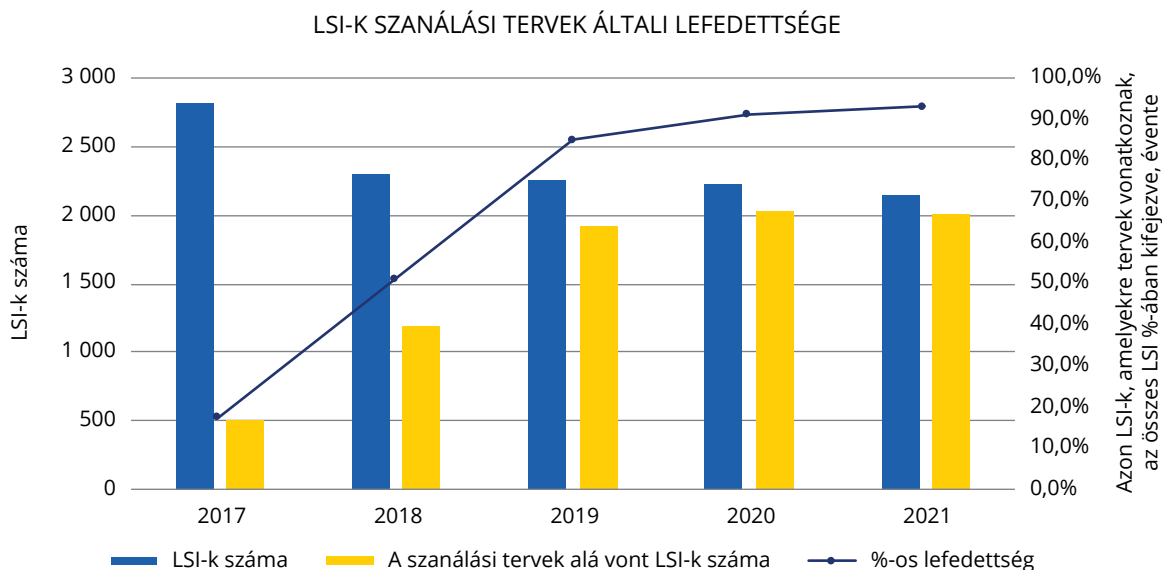
Kevésbé jelentős pénzintézetek

A bankunióban működő bankok nagy többsége LSI, szám szerint 2200 ilyen intézmény működik. A teljes bankunióban az LSI-k összesített teljes eszközállománya több mint 4,4 billió eurót tesz ki (a teljes bankszektor mintegy 14%-a), ami a 21 tagállam összesített bruttó hazai termékének közel egyharmadát jelenti.

Az LSI-k szanálási tervek általi lefedettsége terén jelentős előrelépést történt az elmúlt négy évben, és a 2021-es RPC-ben az összes LSI 92,7%-ára terjed ki, ami az évek során folyamatos fejlődést jelez. A jelenlegi ciklusban néhány szanálási tervet nem lehetett elkészíteni különböző okok miatt: új szabályozási keretek hatályba lépése; az LSI-k vállalati szerkezetét érintő egyesülések

és felvásárlások; vagy olyan újonnan létrehozott LSI-k, amelyek esetében még nem álltak rendelkezésre a felügyelet vagy szanálás végrehajtásához szükséges adatok. A 2021-es RPC-ben az összes terv körülbelül 3%-a (64 terv) tartalmazza a szanálást mint előnyben részesített stratégiát, míg a többi a rendes fizetésektelen-ségi eljárások szerinti felszámolást irányozza elő.

6. ábra: A szanálási tervek alá vont LSI-k által elért haladás



A nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott együttműködés továbbra is kulcsfontosságú az LSI-k sikeres felügyelete szempontjából. A jelentés tárgyében az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok rendszeres két- és többoldalú kapcsolatokat tartottak fenn. A 4. negyedévben az ESZT strukturált féloldós kétoldalú találkozók tartott mind a 21 nemzeti szanálási hatósággal, hogy megvitassa a folyamatban lévő szanálástervezés gyakorlati szempontjait, valamint hogy visszajelzést és tanácsot adjon azt megelőzően, hogy hivatalosan bejelentik az LSI-kre vonatkozó szanálási tervek tervezetét az ESZT-nek. Ezek a kétoldalú találkozók az LSI-ágazathoz és az LSI-szanálástervezéshez kapcsolódó kérdések széles körének megvitatására is szolgáltak. Az év folyamán további kétoldalú találkozókra került sor, amelyeken konkrét kérdéseket vitattak meg. Ezenkívül az év során az ESZT és az összes nemzeti szanálási hatóság munkatársai rendszeresen találkoztak az LSI munkacsoportban³⁹,

a Szanálási Bizottságban és a az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok magas szintű találkozóján, hogy megvitassák az általános előrelépést, a horizontális kérdéseket és az ESZT politikáinak végrehajtását, valamint hogy megosszák a bevált gyakorlatokat a nemzeti szanálási hatóságok között.

2021-ben az ESZT LSI-felügyeleti funkciója jelentősen javult az adatképességek és az adatkezelés tekintetében, további elemzői betekintést nyújtva az LSI-ágazatba, és megalapozott bizonyítékokat szolgáltatva a döntéshozatalhoz. Ez a megerősített adatkezelés különösen pozitív hatással volt az LSI válságkezelési rendszerre, amelynek célja a pénzügyi nehézségekkel küzdő LSI-k korai szakaszban történő azonosítása. Az ESZT a nemzeti szabályozó hatóságokkal szoros együttműködésben, valamint az EKB-val és az SSM-mel folytatott rendszeres eszmecserékkel kiegészítve rendszeresen ellenőrizte az LSI-ket.

³⁹ Az összes nemzeti szanálási hatóság, a Bizottság, az EKB és az EBH képviselőiből áll.

1.4. A stabil szanálási keretrendszer előmozdítása

2021 során az ESZT arra törekedett, hogy a szanálásra vonatkozó releváns politikák kidolgozásával, az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és az LSI-k szanálási keretének korszerűsítéséről szóló szakpolitikai vitában való közreműködéssel, valamint a jogszabályok működésbe lépését szolgáló útmutatók elfogadásával és közzétételével előmozdítsa a megbízható szanálási keretet a bankunióban. A bankunió pénzügyi szektorának vezető szanálási hatóságaként az ESZT szorosan együttműködött többek között az EKB-val, az EBH-val és az ERKT-val. Az ESZT nemzetközi partnerekkel és harmadik országokkal is együttműködött annak biztosítása érdekében, hogy a szanálási standardok is támogassák az ESZT megbízatását.

1.4.1 AZ ESZT-POLITIKÁK KIDOLGOZÁSA ÉS TERJESZTÉSE

A szanálási politikák kidolgozása

2021 folyamán az ESZT a **2021. évi RPC prioritásaihoz kapcsolódó valamennyi szabályzatot** aktualizálta és közzétette, és haladást ért el a 2022. évi RPC szempontjából releváns politikák egy részénél is.

Likviditás és finanszírozás a szanálás alatt

► Az ESZT áprilisban – kellő időben ahhoz, hogy a 2021. évi RPC-ben alkalmazzák – új iránymutatást tett közzé a szanálás során biztosítandó likviditásról és finanszírozásról, amely a likviditási szükségletek becslésére összpontosít, és célja a bankok szanálásra való felkészültségének támogatása, figyelembe véve a bankot a szanálás előtt, alatt és után esetlegesen érő likviditási stresszt. Az

ESZT további iránymutatásokat dolgozott ki a bankok azon képességéről, hogy mérni és jelenteni tudják, illetve előre tudják jelezni likviditási pozíciójukat a szanálás során, valamint a szanálás során azonosítani és mobilizálni tudják a likviditás megszerzésére felhasználható eszközöket. Az ESZT várhatóan az EfB fokozatos bevezetését követően 2022-ben teszi közzé ezt a további iránymutatást, mivel a bankok várhatóan 2023 végére teljes megfelelést érnek majd el a szanálás során teljesítendő likviditási és finanszírozási követelmények területén.

A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények

► Szintén áprilisban az ESZT aktualizálta a 2021-es RPC-re vonatkozó MREL-politikát, új elemeket és finomításokat vezetve be a banki intézkedéscsomag által előírt változások alapján. Emellett az ESZT közzétette a leírható vagy átalakítható kötelezettségek előzetes engedélyezésére vonatkozó ideiglenes szabályzatának aktualizált változatát, közelítve azt a várhatóan 2022-ben elfogadásra kerülő RTS tervezetéhez (részletesebben lásd az 1.3.2. szakaszban).

A közérdek értékelése

► Májusban az ESZT közzétette a szanálástervezésben alkalmazott PIA-politika felülvizsgált megközelítését, amelynek célja, hogy kiegészítse a PIA elvégzésére vonatkozó jelenlegi szabályzatokat, és a szanálástervezés során értékelje az előnyben részesített szanálási stratégia hitelességét és

megvalósíthatóságát. Ez a kiegészítés továbbfejlesztette a PIA-megközelítést, figyelembe véve, hogy egy bank fizetéseképtelenségére a kiterjedtebb pénzügyi instabilitás időszakában vagy egy rendszerszintű esemény bekövetkezésekor kerülhet sor, amely esetben a legjobb szanálási stratégia kiválasztása még nagyobb jelentőséggel bír az európai adófizetők és a pénzügyi stabilitás védelme szempontjából.

- ▶ A továbbfejlesztett politikát egy átfogó eszköztár egészítette ki, amely megbízhatóbb eredménytáblát is tartalmazott, az ESZT rendelkezésére álló összes adat felhasználásával támogatva a PIA harmonizált elemzési megközelítését. Ezenkívül az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok munkatársai számára további adatminőség-ellenőrzést tartottak, valamint külön képzéseket szerveztek számukra a rendszerszintű eseményeknek a PIA-ba való integrálásáról és a PIA elemzési eszköztárról. A 2020-as RPC már használta a továbbfejlesztett PIA-eredménytáblákat, amelyek a 2021-es RPC rendszeres eszközeivé váltak. Az ESZT 2022-ben folytatja az eszköztár fejlesztését.
- ▶ A 2022-es RPC-re készülve az ESZT azon dolgozott, hogy egy újabb fejlesztést vezessen be a PIA-va a betétbiztosítási rendszerekkel (DGS) kapcsolatban. E fejlesztés célja, hogy egy bank fizetéseképtelensége által a pénzügyi stabilitásra és betétesek védelmére gyakorolt hatás értékelése során egyértelműbb és következetesebb helyzetet teremtsen, valamint operatív és elemzési támogatást nyújtson a betétbiztosítási rendszereket vizsgáló PIA-nak. A munkát várhatóan 2022-ben fejezik be.
- ▶ Emellett az ESZT a 2023-as RPC előkészítése során megtette az első lépéseket annak érdekében, hogy megerősítse a kritikus

funkciók regionális szintű PIA-értékelését, valamint a nem monetáris pénzügyi intézmények betéti és fizetési funkcióinak kritikusságát. A fő cél az volt, hogy javítsák az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben⁴⁰ előírt kritikusság értékeléséhez szükséges néhány konkrét elem elemzését, különösen amikor egy fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné váló intézmény funkcióinak hatását és helyettesíthetőségét értékelik. Az ESZT várhatóan 2022-ben fejezi be ezeket a fejlesztéseket.

Szétválaszthatóság

- ▶ Szintén a 2022-es RPC előkészítéseként az ESZT októberben közzétette az „Operational guidance on separability for partial transfer tools” (A részleges átruházás szétválaszthatóságát biztosító eszközökről szóló operatív iránymutatás) című dokumentumot, amely részletesebb tájékoztatást nyújtott a bankoknak arról, hogy az idevágó információkat és elemzéseket hogyan nyújtsák be a szétválaszthatóság elemzéséről szóló jelentések és az átruházási szabálykönyv felhasználásával. Az EfB szerint mindkét dokumentum része lesz az átruházási szanálási stratégiákkal rendelkező bankokra vonatkozó szanálási terveknek. Az ESZT képzést tartott az IRT-knek és a külső partnereknek a szakpolitika és az iránymutatás részleteiről, a belső és külső projektekről, valamint a szétválaszthatóság elemzésével kapcsolatos meglévő tapasztalatokról.

Értékelésre szolgáló vezetői információs rendszerek

- ▶ Az ESZT 2020 decemberében tette közzé végleges standardizált adatkészletet annak érdekében, hogy a minimálisan szükséges adatok biztosan rendelkezésre álljanak a bankszanálás megbízható

⁴⁰ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=HU>

értékeléséhez⁴¹. 2021 folyamán az értékelési MIS belső technikai hálózata támogatást nyújtott az IRT-knek ezen utasítások végrehajtásában.

Az ESZT **a szanálási keretrendszer más alapvető területein is szabályzatokat és iránymutatásokat** dolgozott ki:

- ▶ 2021 márciusában az ESZT kiadott egy dokumentumot, amely ismerteti azokat az elemeket, amelyeket a bankoknak figyelembe kell venniük, amikor működésbe hozzák a hitelezői feltőkésítést a nemzetközi központi letéti bankok (ICSD-k), az Euroclear Bank (EB) és a Clearstream Banking Luxembourg (CBL) által kibocsátott és letéti őrzésben tartott, bemutatásra szóló hitelviszonyt megtestesítő nemzetközi értékpapírok tekintetében. A bankoktól elvárták, hogy 2021-től kezdődően vegyék át a dokumentum tartalmát a hitelezői feltőkésítési szabálykönyveikbe.
- ▶ 2021 novemberében az ESZT közétette a szanálás alatti működési folytonosságról szóló aktualizált operatív iránymutatást, amely pontosította a bankok számára, hogyan kell végrehajtaniuk az ESZT pénzügyi rezilienciával és személyzeti politikával kapcsolatos elvárásait, összhangban azzal, ahogy az EfB alapján fokozatosan bevezetik ezeket a témákat.
- ▶ 2021 decemberében az ESZT – az EfB-vel összhangban – az FSB

szintjén végzett munkát, felméréseket, egy kísérleti projektet és a rendszerszempontról fontos globális bankokkal (G-SIB) folytatott konzultációt követően iránymutatást tett közzé a szanálás során a származtatott eszközök és kereskedési könyvek fizetőképesség megtartása melletti felszámolásáról. Ez minden olyan bankra vonatkozik, amelyik jelentős kereskedési könyvvel rendelkezik, célja pedig az, hogy javítsa szanálási stratégiáik hitelességét és megvalósíthatóságát. Az iránymutatás és a megfelelő belső szabályzat alkalmazása a 2022-es RPC-től kezdődik.

A szélesebb szanálási kerethez nyújtott hozzájárulás részeként az ESZT 2021 folyamán újraindította a szövetkezeti bankokkal kapcsolatos munkát, azzal a céllal, hogy elősegítse a szövetkezeti bankok következetesebb kezelését a szanálástervezési szakaszban és válsághelyzetben, valamint hogy foglalkozzon a sajátos problémáikkal. A szövetkezetek belső technikai hálózata⁴² az ESZT hatáskörébe tartozó 13 szövetkezeti bankra és bankcsoportra terjedt ki, köztük két G-SIB-re, amelyek mintegy 5690 milliárd EUR teljes eszközállományt képviselnek. A hálózat kidolgozott egy ábrát, amely áttekintést nyújt a szövetkezeti bankcsoportok közös vonásairól és különbségeiről, működési kereteiről, főbb jellemzőiről, irányítási modelljeiről, tulajdonosi eszközeiről és a kölcsönös támogatás biztosítására létrehozott belső megállapodásokról.

⁴¹ Az ESZT konkrétan három dokumentumot tett közzé:

- Az ESZT értékelési adatkészletére vonatkozó utasításokat tartalmazó dokumentumot, amely kidolgozza az ESZT értékelési adatkészletét és világos elvárásokat fogalmaz meg a szükséges adatokra nézve.
- A végleges magyarázatot, amelynek célja, hogy a bankoknak útmutatást adjon a vezetői információs rendszereik arra való képességeit illetően, hogy naprakész és a lehető legteljesebb, egyben a tisztességes, pruden és realisztikus értékelés elvégzéséhez megfelelő minőségű információt állítsanak elő.
- Egy nyilatkozatot a konzultációra adott visszajelzésekről, amely foglalkozik a konzultációra érkezett fontosabb észrevételekkel, és amely az ESZT végleges értékelési adatkészletével egyszerre jelent meg.

⁴² A belső technikai hálózatok a különböző egységek ESZT-szakértőiből álló multidiszciplináris fórumok, akik a megfelelő témákban szakértelemmel rendelkeznek.

6. táblázat: A tervezett ESZT-politikákhoz képest elért eredmények 2021–2023-ban

2021–2023-ra tervezett ESZT-politikák ⁴³	2021	2022	2023
ESZT MREL-politika (aktualizált)	✓	•	•
MREL: Az EBH szabályozástechnikai standardjainak végrehajtása/alkalmazása, illetve közreműködés ezekben a standardokban a következő témákban: leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstumentumok levonásának engedélyezése; az EBH MREL/TLAC adatszolgáltatásra és közzétételre, a MREL-határozatok EBH felé történő jelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardjai, a MREL-re vonatkozó EBH-jelentések.	✓		
MREL: Az EBH szabályozástechnikai standardjai a 2. pillér követelményével (P2R) és a CBR-rel kapcsolatos MREL meghatározásáról a CRDIV alapján a P2R hatálya alá nem tartozó csoportok esetében; valamint szabályozástechnikai standardok a belső MREL-ről és a szanálási stratégia végrehajtásáról ⁴⁴ .	✓		
MREL: EBH 3.0 RTS és az adatszolgáltatásról szóló ITS (BRRD2)	✓	•	•
Jelentéstétel: EBH 2.10 RTS és a szanálási sablonokról szóló ITS	✓	•	•
A szanálástervezésben mérlegelendő szanálási forgatókönyvek	✓	•	
PIA-politika ⁴⁵	✓	•	
Likviditás: Operatív iránymutatás a szanálás során a finanszírozási szükségletek értékeléséről ⁴⁶	✓	•	
Likviditás: Operatív iránymutatás a szanálás során és azt követően a biztosítékok azonosításáról és mobilizálásáról ⁴⁷	✓	•	
Felszámolás a fizetőképesség megtartása mellett	✓	•	
A szanálhatóság értékelésére szolgáló módszertan, beleértve a szétválaszthatóság elemzését és az átszervezést, a szanálási eszközök sajátosságait és az EBH által ezen a területen végzett munkát.	✓	•	
Hitelezői feltőkésítés: a kiegészítő hatáskörök (BRDD 64. cikk) és a moratóriummal kapcsolatos hatáskörök alkalmazása	✓		
Hitelezői feltőkésítés: EBH RTS-ek az 55. cikkről és a jogfelfüggesztő szanálási hatáskörökre vonatkozó szerződéses feltételekről	✓	•	
FMI-k: Az FSB sablonjai azokról az információkról, amelyeket a bankoknak és a szanálási hatóságoknak a szanálástervezéshez és -végrehajtáshoz be kell szerezniük az FMI-ktől; az FMI-k, a szanálási hatóságok és a bankok közötti információcsere és kommunikációs protokollok előmozdítására irányuló megközelítésekről szóló FSB-dokumentum.	✓	•	
Jelmagyarázat	• Tervezett ✓ A tervek szerint teljesült ✗ Nem teljesült a tervek szerint		

A szanálási politikák terjesztése

Az ESZT 2021-ben proaktívan járult hozzá a politikák terjesztéséhez és a különböző szanálási érdekelt felekkel folytatott eszmecserehez, és az év során számos rendezvényt szervezett,

és részt is vett ezeken (a további részleteket lásd a 2.3.5. szakaszban).

Februárban az ESZT és az Európai Bankintézet megszervezte a második konferenciát a bankszanálásról. A számos tudományos előadó által

⁴³ A 2021 és 2023 közötti időszakra vonatkozó többéves munkaprogram tervei szerint.

⁴⁴ Ez a szakpolitikai elem az ESZT 2020/2021-ben elvégzett munkájára utal, amely a következőkre irányult: i. részvétel az EBH jegyzési láncokról szóló RTS-ét kidolgozó csoportban, amelyet az Európai Bizottság ehelyett jogalkotási „gyorsjavítási” javaslattá alakított át; és ii. az iMREL alkalmazási körének kiterjesztése a 2021-es MREL-politikában, amely kiterjed a jegyzési láncban lévő közbenső szervezetekre is.

⁴⁵ Az ESZT részt vett az EBH PIA-val kapcsolatos munkájában is, beleértve a PIA bevált gyakorlatairól szóló felmérést is.

⁴⁶ Pontosítás céljából a tétel átfogalmazása az ESZT 2021–2023-as többéves programjához képest.

⁴⁷ Pontosítás céljából a tétel átfogalmazása az ESZT 2021–2023-as többéves programjához képest. A tételt 2021. 1. negyedévében fejezik be.

tárgyalt témák között szerepelt az uniós bankfelszámolási jogszabályok harmonizációja, a brexit utáni világ és a nemzetközi szabványalkotás fontossága, a székhely szerinti és a fogadó ország közötti egyensúly és a határokon átnyúló szanálás és a nemteljesítő hitelek, valamint egy panelbeszélgetést is tartottak arról, hogy a Covid19-világjárványnak milyen tanulságai vannak a jövőben biztosan bekövetkező események szempontjából.

Az ESZT 2021-ben is elkötelezett maradt az olyan fontos események mellett, mint az ágazati párbeszéd. A 11. párbeszédet 2020 decemberében, a 12. párbeszédet pedig 2021 júniusában tartották meg. Mind a 11., mind a 12. párbeszéd fontos volt a 2021-es RPC sikeres végrehajtása, valamint az információcsere és a szanálással kapcsolatos szakpolitikák legújabb fejleményeivel kapcsolatos ágazati visszajelzések összegyűjtése

szempontjából. Az ágazattal folytatott folyamatos együttműködés kulcsfontosságú a bankszektor szanálhatóságának javításához a bankunióban.

Áprilisban és szeptemberben az ESZT elnöke részt vett az Eurofi magas szintű virtuális szemináriumán és a kétévente megrendezésre kerülő konferenciáján, és panelbeszélgetéseken vett részt a meglévő szanálási keretrendszer lehetséges fejlesztéseiről, például a bankunió kiteljesítéséről és a PIA rendszerszintű foratókönyvekkel történő kibővítéséről. Emellett az ESZT az év során különböző minőségben részt vett a Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetsége (IADI) és a Pénzügyi Stabilitási Intézet által szervezett konferenciákon és webináriumokon, valamint csatlakozott a Yale Egyetem és a Nemzetközi Fizetések Bankja által közösen szervezett magas szintű pénzügyi válságfórumhoz (a további részleteket lásd a 2.3.5. szakaszban).

Ágazati párbeszéd a számok tükrében

11. ágazati párbeszéd (2020.12.14.)

Több mint **100 külső résztvevő**

Témák:

Felkészülés a **2021-es szanálástervezési ciklusra**

A **2021-es MREL-politika** várható frissítései

Az **Egységes Szanálási Alap** jelenlegi helyzete, beleértve a Törvényszék előzetes hozzájárulásokról hozott ítéletét is

A prezentációk itt érhetők el.

12. ágazati párbeszéd (2021.06.14.)

Több mint **80 külső résztvevő**

Témák:

A **2021-es RPC és az RPC-kiadvány** helyzete

A **2021-es MREL-politika** frissítései

Az **Egységes Szanálási Alap** jelenlegi helyzete, beleértve a Törvényszék előzetes hozzájárulásokról hozott ítéletét is

A prezentációk itt érhetők el.

1.4.2 A SZANÁLÁSTERVEZÉS ÉS A TELJESÍTMÉNYÉRTÉKELÉS MINŐSÉGBIZTOSÍTÁSA

A szanálási tervek éves frissítésének alapvető lépése a belső minőségbiztosítás, amelynek célja, hogy

biztosítsa a különböző IRT-k által készített szanálási tervek minőségét és következetességét, valamint azt, hogy az IRT-k által készített tervek összhangban legyenek az elfogadott politikákkal. Az Efb fokozatos

bevezetésével párhuzamosan a politikák minőségbiztosítása új szempontokat vezet be, amelyeket minden következő RPC-ben biztosítani kell. Ily módon a folyamat azt is lehetővé teszi, hogy betekintést nyerjünk abba, hogy a jövőbeli RPC-khez mennyire van szükség új politikák és iránymutatások kidolgozására vagy a meglévők javítására.

2021-ben az ESZT 8 hónapon keresztül 110⁴⁸ szanálási terv tervezetnek minőségi felülvizsgálatát végezte el az RPC keretében. 2021-ben két új ESZT-szabályzat lépett hatályba, amelyek a szanálástervezési és minőségbiztosítási funkciót erősítik és érintik. Először is, a szanálhatósági értékelés módszertana megkövetelte, hogy az IRT-k értékeljék a bankjaik által a fokozatosan bevezetett EfB terén elért haladást (lásd az 1.3.3. szakaszt). Másodszor, a PIA-szabályzatban meghatározott rendszerszintű esemény megköveteli, hogy az IRT-k a PIA elvégzésekor figyelembe vegyék a rendszerszintű eseményeket mind a rendes fizetéseképtelenségi eljárás keretében történő felszámolás, mind az előnyben részesített szanálási stratégia hitelességének és megvalósíthatóságának értékelésekor. Ennek a politikának az alkalmazása, valamint az adatvezérelt PIA-eredménytáblák kötelező alkalmazása néhány bank esetében a PIA eredményének megváltozásához vezetett, ami csökkentette a rendes fizetéseképtelenségi eljárás alá vont ESZT-bankok számát. A minőségbiztosítás egyéb kritikus szempontjai közé tartozott a kritikus funkciók elemzése és a szanálás során a likviditási szükségletek azonosítása is.

A 2021-es RPC keretében zajló minőségbiztosítási folyamat szorosan összekapcsolódott a szanálhatósági értékelésekkel kapcsolatos munkával, azzal a céllal, hogy a bankok által

az EfB végrehajtása terén elért eredményeket is értékeljék, és biztosítsák ezen eredmények összehasonlító teljesítményértékelését (a további részleteket lásd az 1.3.3. szakaszban).

1.4.3 A KÜLSŐ POLITIKAI ÉS SZABÁLYOZÁSI TEVÉKENYSÉG NYOMON KÖVETÉSE ÉS AZ AHHOZ NYÚJTOTT HOZZÁJÁRULÁS

2021-ben az ESZT szorosan együttműködött a Parlamenttel, a Tanáccsal, a Bizottsággal, az EKB-val és az EBH-val, hogy hozzájáruljon a megfelelő szabályozási és szakpolitikai témák előmozdításához. Az ESZT az éves munkatervében foglaltaknak megfelelően technikai szakértelmet nyújtott a közös védőháló működésbe hozásához; a „megbízható bankszanálási és fizetéseképtelenségi keretrendszerre vonatkozó intézkedésekről” szóló jogalkotási javaslatához; a központi szerződő felek (CCP-k) helyreállítási és szanálási keretrendszerének végrehajtására irányuló előkészületekhez; valamint közreműködött a pénzügyi vállalkozások kiberbiztonságáról szóló jogszabályban.

Az év során az ESZT egyéb szabályozási kérdésekben is együttműködött az európai intézményekkel, rendszeres koordinációt folytatott az SSM-mel, valamint a Bizottsággal és a Parlamenttel, és meghívás alapján rendszeresen részt vett a Tanács különböző bizottságaiban: az eurócsoporthoz, a Gazdasági és Pénzügyi Bizottságban és a Pénzügyi Szolgáltatások Bizottságában. Az ESZT emellett találkozókat szervezett az európai parlamenti képviselők asszisztenseivel, hogy tájékoztassa őket a bankuniós témákról. Az ESZT szorosan együttműködött az EKB-val, az EBH-val és az ERKT-val is.

Közös védőháló

Mivel az eurócsoporthoz 2020 novemberében megállapodott a közös védőháló korai bevezetéséről, az ESZT

⁴⁸ Az értékelt tervek teljes száma eltérhet az ESZT által elfogadott szanálási tervek számától, mivel egyes szervezeteknél több kiindulási pont van, ahol minden csoport esetében több tervezetet kell értékelni, de ezeket egy tervként fogadják el.

2021-ben e területen végzett munkájának nagy része arra irányult, hogy a védőháló a 2022 elejére működésbe lépjen (a további technikai részleteket lásd az 1.6.3. szakaszban). Az ESZT proaktívan részt vett a koordinált fellépési munkacsoportban, amely az eurócsoporthoz technikai szakértői szintű munkacsoportja, hogy folytassa a védőháló dokumentációjának módosításait. Az év során a koordinált fellépési munkacsoport ülésein a szanálás során biztosított

likviditással kapcsolatos kérdéseket, az ESZT és a tagállamok közötti kétoldalú hitelkeret-megállapodások (LFA) megszüntetését, az Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) korai előrejelző rendszerét, az ESZT biztosítékokra vonatkozó politikáját, valamint a garanciák felhasználását vitatták meg. A tagállamok 2021 októberében jóváhagyták a közös védőhálóra vonatkozó intézkedéscsomagot, támogatva annak 2022 eleji bevezetését.

A globális pénzügyi válságra válaszul az EU határozott lépéseket tett annak érdekében, hogy biztonságosabb pénzügyi szektort hozzon létre az EU egységes piacán, megerősítve a pénzügyi szereplőkre vonatkozó **egységes szabálykönyvet**, amely szigorúbb prudenciális követelményeket ír elő a bankok számára, fokozza a betétesek védelmét, és előírja a fizetéseképtelenné váló bankok kezelésére vonatkozó szabályokat. Létrejött a bankunió első két pillére, az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) és az egységes szanálási mechanizmus (SRM). A bankunió harmadik pillére, az európai betétbiztosítási rendszer még nem jött létre.

Az uniós banki **válságkezelési** és betétbiztosítási keretrendszer határozza meg a banki fizetéseképtelenség kezelésére vonatkozó szabályokat, a betétesek védelme mellett. Ez három uniós jogszabályból áll, amelyek az idevágó nemzeti jogszabályokkal együttesen alkalmazandók: a bankok szanálásáról és helyreállításáról szóló irányelv (BRRD – 2014/59/EU irányelv), az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet (SRMR – 806/2014/EU rendelet) és a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv (DGSD – 2014/49/EU irányelv), valamint egyéb, kiegészítő rendelkezéseket tartalmazó rendeletek.

Jogalkotási javaslat a válságkezelési és betétbiztosítási keret felülvizsgálatáról

Az ESZT részt vett a banki válságkezelési és betétbiztosítási (CMDI) keretrendszer felülvizsgálatáról szóló bizottsági konzultáción, amelynek célja a BRRD, az SRMR és a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv (DGSD) felülvizsgálatára irányuló jogalkotási javaslat előkészítése volt⁴⁹. Az ESZT beadványában⁵⁰ sürgette a bankunió kiteljesítését annak harmadik pillérének, az európai betétbiztosítási rendszernek (EDIS) a létrehozásával, és meghatározta a CMDI-keret további megerősítését célzó lehetséges fejlesztéseket, különös

tekintettel a közepes méretű bankokra⁵¹. Ezenkívül a jelentés tárgyában az ESZT aktívan részt vett azon a politikai és technikai fórumokon, ahol a bankunió kiteljesítését és a bankunió kiteljesítéséhez szükséges lépésenkénti munkaterv előkészítését vitatták meg. Közreműködése 2022-ben is folytatódni fog, amikor várhatóan elfogadják a CMDI-keret felülvizsgálatára vonatkozó jogalkotási javaslatot.

Központi szerződő felek helyreállítási és szanálási kerete

A központi szerződő felek helyreállításáról és szanálásáról szóló rendelet 2021. januári közzétételét

⁴⁹ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

⁵⁰ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁵¹ A teljes dokumentum elérhető itt: Az ESZT tervezete a válságkezelési és betétbiztosítási keret (CMDI) felülvizsgálatáról <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

követően a helyreállításra és szanálásra vonatkozó cikkek 2022 februárjában, illetve augusztusában lépnek, illetve lépnek hatályba. 2021-ben az ESZT megtette az első lépéseket, hogy 2022-ben átvegye szerepét ebben a folyamatban. Az ESZT ezután az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) CCP Szanálási Bizottságának tagjává, a CCP szanálási kollégiumokban pedig szavazati joggal rendelkező taggá válik mint a központi szerződő fél garanciaalapjához legnagyobb mértékben hozzájáruló klíringtagok szanálási hatósága. A CCP nemzeti szanálási hatóságok közvetlenül felelősek a központi szerződő felek szanálástervezéséért.

Az előkészítő intézkedések közé tartozott a központi szerződő felekkel kapcsolatos ügyeket koordináló csoport létrehozása, egy belső CCP szakértői hálózat kialakítása, a CCP szanálási kollégiumokban való hatékony részvétel támogatásához szükséges belső folyamatokról szóló megbeszélések, valamint az EÉPH-val a technikai iránymutatásokkal és szabályokkal kapcsolatban folytatott együttműködés. Az ESZT további erőfeszítéseket tett a multilaterális együttműködési megállapodások letárgyalása érdekében is; itt a központi szerződő felek válságkezelési csoportjainak résztvevőjeként járt el, amelyeket olyan központi szerződő felek számára hoznak létre, amelyek egynél több joghatóságban rendszerszintű jelentőséggel bírnak. Így 2021-ben az ESZT nyolc CCP válságkezelési csoportban vett részt, és továbbra is közreműködött az FSB központi szerződő felekkel kapcsolatos munkájában (lásd e szakasz utolsó alfejezetét).

A digitális működési rezilienciáról szóló rendelet

A Bizottság 2020 szeptemberében terjesztette elő digitális pénzügyi csomagját, amely a digitális működési rezilienciáról szóló jogalkotási javaslatot is tartalmazta. A DORA-javaslat háttérében az áll, hogy a pénzügyi ágazat egyre nagyobb mértékben használja az ikt-t, ami a kibertámadások nagyobb kockázatával jár. 2021 során az ESZT szorosan figyelemmel kísérte a javaslat előrehaladását, és hozzájárult a DORA és a szanálási keretrendszer közötti összhang biztosításához a folyamatok, valamint a bankokra vonatkozó követelmények tekintetében, továbbá annak biztosításához is, hogy a válsághelyzetekre való felkészültség érdekében megfelelően figyelembe vegyék a jelentősebb ikt-incidenseket.

Az uniós bankszabályok felülvizsgálata és egyéb témák

2021 októberében a Bizottság elfogadta az uniós bankszabályok felülvizsgálatát: a tőkekövetelményekről rendeletet (CRR⁵²), a tőkekövetelményekről szóló irányelvet (CRD⁵³) és egy külön jogalkotási javaslatot a CRR-nek a szanálás területén történő módosításáról⁵⁴. A felülvizsgálat célja, hogy megerősítse a gazdasági sokkokkal szembeni rezilienciát, hozzájáruljon a zöld átálláshoz, és biztosítsa az uniós bankok hatékony és eredményes gazdálkodását, ezáltal a megerősített felügyeletnek köszönhetően jobban védve a pénzügyi stabilitást. A CRR-t módosító javaslat különösen a szanálással kapcsolatos szabályokat kívánja kiigazítani: a belső MREL teljesítéséhez elismerhető eszközök közvetett jegyzésére külön bánásmódot írna elő; a több pontból kiinduló szanálási stratégiával rendelkező G-SIII csoportok kezelését még inkább összehangolná

⁵² A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

⁵³ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

⁵⁴ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>; a jegyzési láncról szóló javaslatként is ismert.

a TLAC-standarddal; és tisztázná a belső TLAC keretében kibocsátott eszközök elfogadhatóságát. 2021 folyamán az ESZT szorosan figyelemmel kísérte az ügy előrehaladását, mivel az egyes szervezetek esetében meg fogja változtatni a MREL kiszámítását és kalibrálását.

Ezzel párhuzamosan az ESZT az év során figyelemmel kísérte azokat a szabályozási változásokat is, amelyek az illetékes hatóságok azon mérlegelési jogkörével kapcsolatosak, hogy bizonyos központi bankokkal szembeni kitétségeket ideiglenesen kizárjanak egy intézmény teljes kitétségi mutatójának kiszámításából. Az EKB által a Covid19-világjárvány idején a monetáris politika végrehajtásának megkönnyítése érdekében elfogadott intézkedés befolyásolhatja a végleges MREL-célkitűzések kalibrálását és a bankok 2024. január 1-jei megfelelését a követelményeknek⁵⁵.

Májusban az ESZT közreműködött az elszámolások véglegességéről szóló irányelv (SFD) felülvizsgálatáról szóló bizottsági konzultációban, amely a szereplők által a pénzügyi eszközök és fizetések átutalásához használt rendszereket tervezi meg.

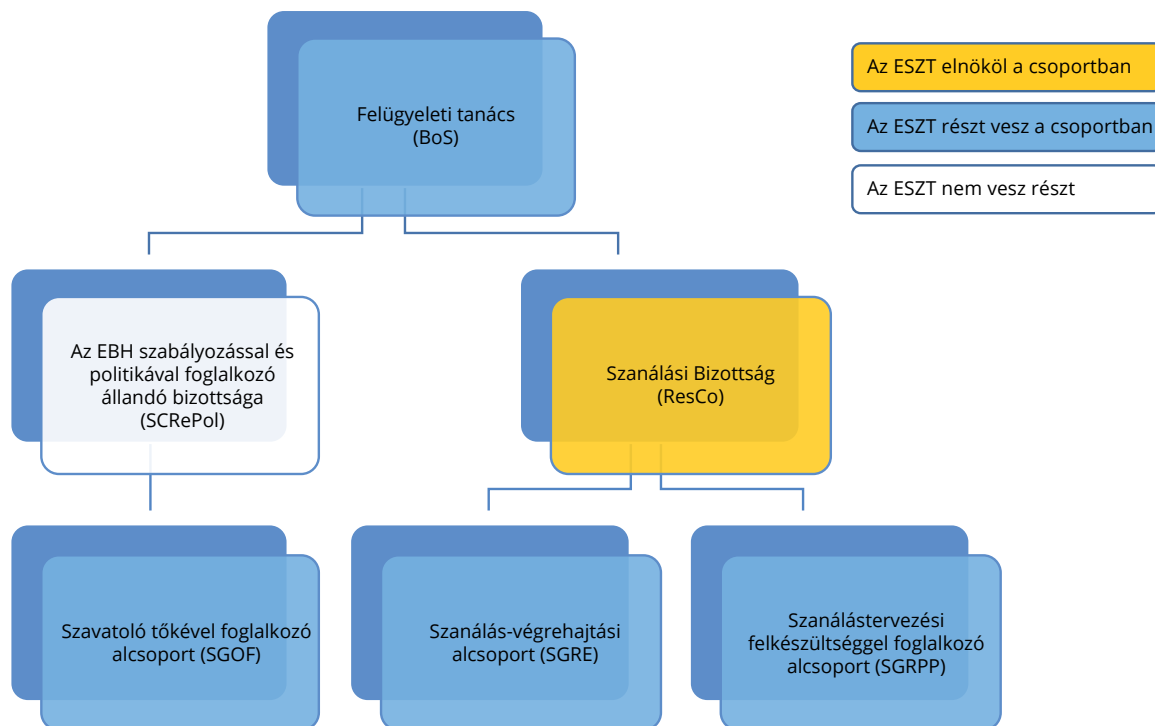
Együttműködés más uniós intézményekkel és ügynökségekkel

Az ESZT érdemben közreműködött az EBH szanálási ügyekkel kapcsolatos

munkájában, és részt vett az EBH különböző bizottságaiban. Az EBH fő döntéshozó szerve a felügyeleti tanács, amelyben az ESZT megfigyelőként van jelen. Ezenkívül az ESZT egyik képviselője elnököl a Szanálási Bizottságban, és tagként részt vesz ebben az állandó bizottságban, amely a BRRD által a szanálási hatóságokra ruházott feladatokat érintő döntésekkel foglalkozik. Technikai szinten az ESZT aktív tagja az EBH két alcsoportjának is, amelyek a szanálási végrehajtás (szanálás-végrehajtási alcsoport) és a szanálástervezés (szanálástervezési felkészültséggel foglalkozó alcsoport) területével foglalkoznak. Így 2021 során az ESZT egyéb témák mellett hozzájárult a mennyiségi MREL monitoringgal kapcsolatos munkához, a szanálási adatszolgáltatásról szóló végrehajtás-technikai standard (ITS) aktualizálásához, valamint az EBH intézményeknek és szanálási hatóságoknak szóló, a bankok szanálhatóságának javításáról szóló szanálhatósági iránymutatásaihoz. Ezenkívül az ESZT fontos szerepet játszott a szanálási konvergencia keretrendszerével és a szanálási kollégiumok nyomon követésével kapcsolatos egyéb projektekben is. Az ESZT csatlakozni fog a szavatoló tőkével foglalkozó alcsoporthoz is, és a 2022-es euróövezeti MREL/TLAC kibocsátások második felülvizsgálója lesz.

⁵⁵ Az EKB 2022. február 10-én megerősítette, hogy a könnyítést 2022. március vége után nem hosszabbítják meg, ezért a végleges MREL-célok a 2022-es szanálástervezési ciklusban újra kalibrálják. További információkat a sajtóközleményben olvashat: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

7. ábra: Az Európai Bankhatóság felügyeleti tanácsa és bizottságai, valamint az ESZT részvétele



2021-ben az ESZT szorosan együttműködött az ERKT fő szervezeteivel, így az igazgatótanáccsal, a tanácsadó technikai bizottságokkal és a kapcsolódó elemző munkacsoportokkal. Ez az együttműködés több munkaterületen is előrehaladt, beleértve az ESZT-t érintő témákkal foglalkozó számos írásbeli eljárásban való részvételt. E munkaterületek közé tartozott például az uniós válságkezelési keretrendszernek a rendszerszintű válságban lévő bankokra történő alkalmazásáról szóló makroprudenciális vita, a mikroprudenciális minimumkövetelmények – beleértve a MREL-t – és a makroprudenciális pufferek közötti átfedésekről szóló vita, az uniós központi elszámolási keretrendszer felülvizsgálata és a szanálási keretrendszerrel kapcsolatos makroprudenciális politika felülvizsgálata.

2021 során az ESZT az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-ható-

sággal (EIOPA) is megkezdte a közös munkát azzal a céllal, hogy a PIA eszköztárát a biztosítási ágazatot érintő pénzügyi fertőzésekről készített elemzéssel bővítse. Az együttműködés első eredményeit az EIOPA 2021. decemberi pénzügyi stabilitási jelentésének egyik külön témájában foglalták össze⁵⁶.

Az EKB és az ESZT szorosan együttműködik annak érdekében, hogy javítsák az ESZT hozzáférését a szanálási megbízatásának teljesítéséhez szükséges valamennyi adathoz. Az EKB az EKB-ESZT egyetértési megállapodás⁵⁷ keretében már eddig is rendszeresen megosztotta az ESZT-vel a jelentős pénzintézetekre és a határokon átnyúló LSI-kre vonatkozó felügyeleti adatokat a szanálástervezés és a pénzügyi stabilitási elemzés céljából. 2021-ben ezt az adatcserét az összes olyan LSI-re is kiterjesztették, amelyek adatait az ESZT megkapta,

⁵⁶ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁵⁷ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

így javítva a bankunió valamennyi bankjának szanálhatóságát. 2021-ben az ESZT és az EKB tárgyalásokat folytatott egy kiegészítő megállapodásról, amelynek célja az EKB által monetáris politikai célokra gyűjtött és az ESZT döntéshozatali folyamata szempontjából releváns adatok megosztásának formalizálása⁵⁸. Ezeket az adatokat, amelyek döntő fontosságúak az ESZT által végzett pénzügyi stabilitási elemzések javításához, jelenleg csak válságok esetén osztják meg, és a megállapodás megkötése várhatóan ahhoz vezet majd, hogy a válságok előtt is rendszeres adatmegosztást folytatnak. Az ESZT szorosan egyeztetett az EKB-val, az EBH-val és a Bizottsággal a banki adatszolgáltatási attribútumok központosításához hozzájáruló integrált adatszolgáltatási kezdeményezésekben is (lásd az 1.3.1. és 2.3.2. szakaszt), ami az első lépés a bankok adatszolgáltatási terheinek csökkentése és a prudenciális, statisztikai és szanálási adatokhoz való hozzáférés javítása felé a felügyeleti szervek között.

1.4.4 EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS NEMZETKÖZI KAPCSOLATOK

A nemzetközi együttműködés minden eddigénél fontosabbá vált az ESZT céljainak elérése szempontjából. 2021-ben a távmunka és az új munkamódszerek formálták ezt az együttműködést.

Együttműködési megállapodások

Az ESZT-nek 2021-ben több tárgyalást is sikerült lezárnia, így nőtt az érintett joghatóságok és ESZT-bankok

száma. Január 1-jén hatályba lépett az ESZT és a Bank of England között 2020-ban aláírt kétoldalú együttműködési megállapodás. Októberben az ESZT kétoldalú együttműködési megállapodást kötött a Svájci Pénzügyi Piacfelügyeleti Hatósággal, amelynek célja, hogy megkönnyítse az érintett joghatóságok területén jelen lévő bankok szanálását, miközben fenntartja a pénzügyi stabilitást az Európai Unióban és Svájcban. E megállapodás aláírásával az együttműködési megállapodások száma jelenleg tízre⁵⁹ emelkedett, lefedve ezzel a legtöbb olyan joghatóságot, ahol a bankunió jogalanyai jelen vannak.

Ezenkívül az ESZT véglegesítette a válságkezelési csoportok intézményspecifikus együttműködési megállapodásokhoz (COAG) való csatlakozását az Egyesült Államok G-SIB-jei tekintetében. Az ESZT ma már aláírója a válságkezelési csoportokra vonatkozó legtöbb együttműködési megállapodásnak, amelyekben székhely szerinti vagy fogadó hatóságként vesz részt. Az év során az ESZT több bank bankspecifikus együttműködési megállapodását is módosította a Bank of England és a Prudenciális Szabályozó Hatóság bevonásával.

Az ESZT folytatja a technikai információcserét a bankunión kívüli tagállamokkal is, például Dániával, amelynek pénzügyi felügyeleti hatósága 2021 februárjában kétoldalú találkozón vett részt a PIA-t támogató pénzügyi stabilitási eszközök megvitatása céljából.

⁵⁸ Nevezetesen az értékpapírállomány-statisztikai adatok, az értékpapírok központosított adatbázisa és az AnaCredit adatok.

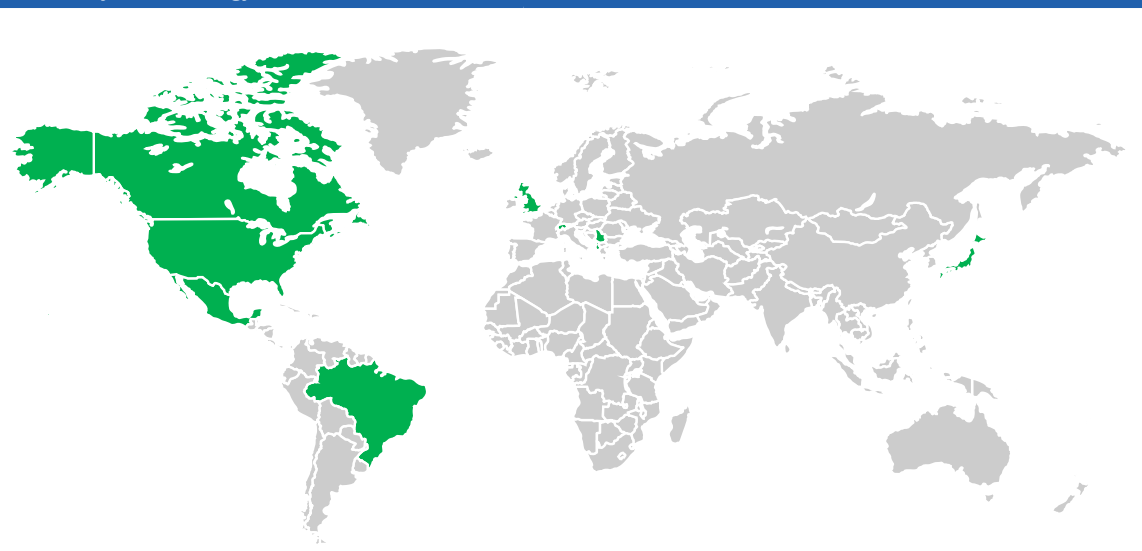
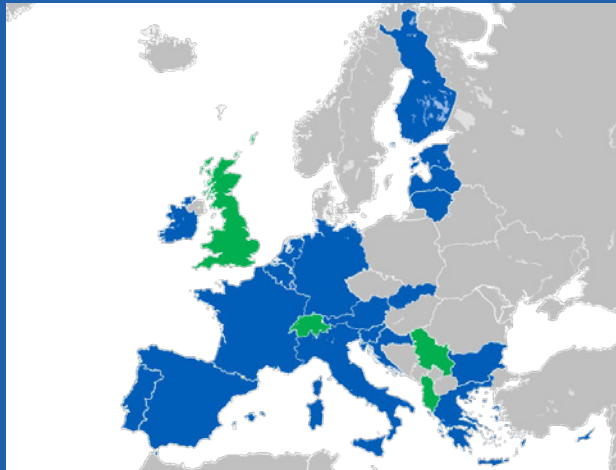
⁵⁹ Az ESZT által aláírt jelenlegi megállapodások: Bank of Albania, Bank of England, Bank of Japan, Canada Deposit Insurance Corporation, Brazil Központi Bank, Federal Deposit Insurance Corporation, Japán Pénzügyi Felügyeleti Ügynöksége, Mexikó banki megtakarítások védelmét ellátó intézménye (IPAB), Szerb Nemzeti Bank, Svájci Pénzügyi Piacfelügyeleti Hatóság.

8. ábra: A bankunió és az együttműködés megállapodások alá tartozó más joghatóságok

ESZT-együttműködés

Az SRMR megbízza az ESZT-t, hogy kössön nem kötelező erejű együttműködési megállapodásokat a harmadik országokkal folytatott együttműködés megkönnyítése és alátámasztása érdekében. Ezek a következők formájában valósulnak meg:

- ▶ egyes válságkezelési csoportokra vonatkozó együttműködési megállapodások;
- ▶ együttműködési megállapodások, amelyek egy harmadik országban működő összes ESZT-bankra és LSI-re kiterjednek;
- ▶ egyetértési megállapodások, amelyek olyan tagállamokban működő ESZT-bankokra és LSI-kre vonatkoznak, amelyek nem tagjai a bankuniónak.



Bankunió

Együttműködés megállapodások alá tartozó más joghatóságok

Nemzetközi együttműködés

A jelentés tárgyát képező év során az ESZT arra törekedett, hogy megerősítse a harmadik országokkal folytatott együttműködését, amely az együttműködési témák szélesebb körére terjedt ki. Az együttműködés célja a szanálásra vonatkozó nemzetközi standardok és gyakorlatok kialakításának előmozdítása; szüksége esetén más joghatóságok tanulságainak átültetése az európai szanálási keretrendszerbe; valamint technikai tanácsadás azon harmadik országok nemzeti szabályozó hatóságai számára, ahol

a bankunió intézményei jelen vannak, de más országok számára is.

Az ESZT proaktív együttműködést és gyakori kommunikációt folytat mind az Egyesült Államok Szövetségi Betétbiztosítási Társaságával (US Federal Deposit Insurance Corporation), mind a Bank of Englanddel (lásd az előző alszakaszt). Ez utóbbi különösen fontos volt a brexit után, ami kiigazításokat tett szükségessé a szanálási politika egyes területein és az ESZT szempontjából releváns egyéb témákban, mint például az Egyesült Királyság joga által szabályozott MREL, a hitelezői

feltőkésítés elismerése és a jogalkotási fejlemények. Az ESZT technikai információcserét is szervezett a Bank of Englanddel a 2021-ben közzétett szanálhatóságértékelési keretrendszerükről, amelynek nagy része összhangban van az ESZT e területen végzett munkájával. Márciusban az ESZT részt vett az USA és az EU közös szabályozási fórumán, hogy hangsúlyozza a szanálással kapcsolatos együttműködést.

Az ESZB a háromoldalú vezetői szintű gyakorlaton keresztül is együttműködik az Egyesült Királysággal és az Egyesült Államokkal. 2020 novemberében tíznapos szimulációt tartottak egy G-SIB szanálásáról. 2021 áprilisában az ESZT részt vett a szimuláció tanulságainak megvitatásán, hogy az új munkaprogram megtervezése céljából meghatározzák a fennmaradó kihívásokat⁶⁰.

2021-ben az ESZT egy bevonáson alapuló aktívabb megközelítést követett a más joghatóságokkal folytatott együttműködésben: szanálási témákban felvette a kapcsolatot Hongkonggal, Ausztráliával, Brazíliával és Kanadával, valamint Svájcjal, amellyel az ESZT egy megállapodás aláírásával párhuzamosan információkat cserélt a különböző szabályozási ügyek előrehaladásáról. 2021 februárjában az ESZT megszervezte a második EU-Japán szanálási munkaértekezletet annak érdekében, hogy elmélyítse a két joghatóság közötti együttműködést, különösen a G-SIB-ekkel kapcsolatban, hogy javítsa a szanálási keretek kölcsönös megértését, valamint hogy információt cseréljen a szabályozási fejleményekről és a két joghatóságban folyamatban lévő szakpolitikai folyamatokról.

Az ESZT technikai találkozókat és munkaértekezleteket is szervezett különböző joghatóságokkal, amelyek érdekeltek szanálási keretrendszerük kialakításában vagy megerősítésében,

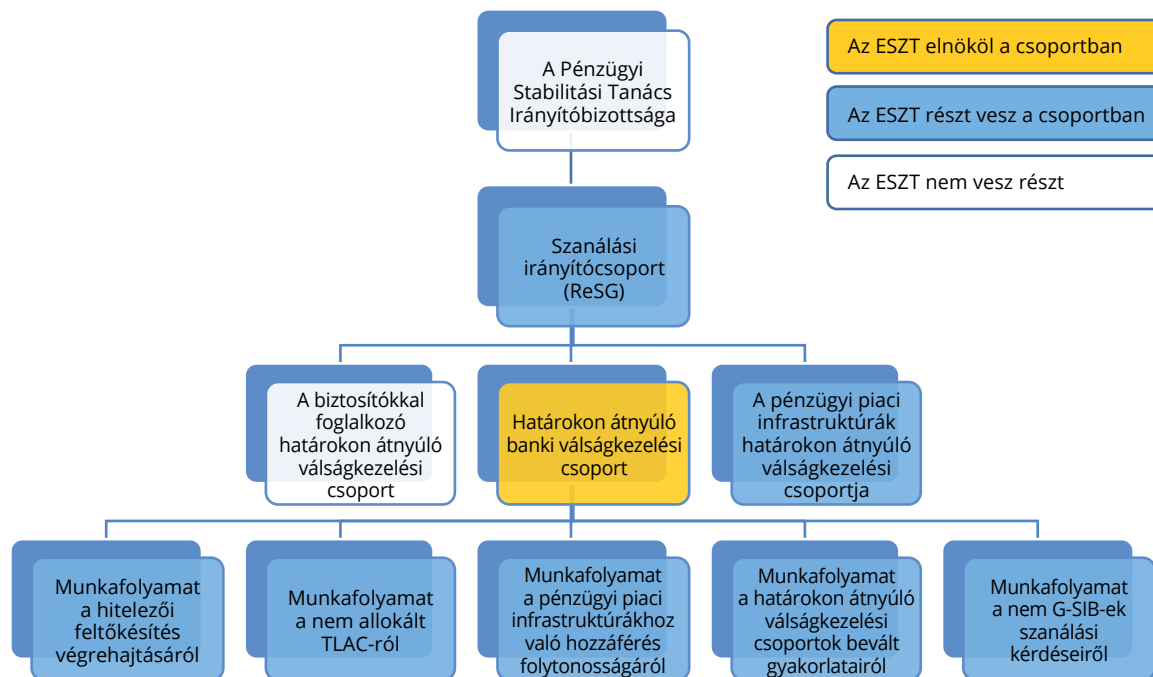
és amelyek számára az ESZT technikai tanácsadással, tanulságokkal és az európai szanálási keretrendszerre vonatkozó információkkal szolgálhat. Ilyen megbeszélésekre került sor Dél-Koreával és Malajziával, olyan konkrét témákban, mint a szanálástervezés, az ikt és az adatkezelés. Májusban az ESZT részt vett modern pénzügyi szabályozás alapjainak megteremtéséről szóló virtuális képzési programon Indonéziában. Hasonló technikai eszmecserére került sor a mexikói nemzeti szanálási hatósággal, amellyel 2022-ben egy sor munkaértekezletet terveztek a bankunió és Mexikó szanálási keretrendszereivel kapcsolatos információcseré céljából. Az ESZT a Világbankon keresztül részt vett a szanálással és egyéb pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos, Délkelet-Európára kiterjedő regionális megbeszéléseken is, és miután megállapodást írt alá Albánia és Szerbia nemzeti szanálási hatóságaival, az ESZT 2022-ben a régió valamennyi országára kiterjeszti tevékenységét.

Pénzügyi Stabilitási Tanács

2021-ben az ESZT proaktívan közreműködött az FSB munkájában, amelynek célja a szanálási keretrendszerre vonatkozó megbízható nemzetközi szabványok kialakítása. 2021 folyamán az ESZT mind a négy szanálási irányító-csoport ülésén részt vett, hozzájárulva a különböző joghatóságokban a szanálási szabályozás terén elért előrehaladásról folytatott megbeszélésekhez, jóváhagyva a különböző csoportok és munkacsoportok által kiadott technikai dokumentumokat, és kijelölve az FSB munkájának új prioritásait. A szanálási irányítócsoporthoz átfogó irányítása alatt az ESZT (amelyet Boštjan Jazbec, az ESZT igazgatósági tagja képvisel) 2018 óta elnököl a bankok határokon átnyúló válságkezelési csoportjában, és tagja a pénzügyi piaci infrastruktúrák (FMI-k) határokon átnyúló válságkezelési csoportjának.

⁶⁰ A munkaprogramot ezt követően a szanálási hatóságok által vezetett három fő munkafolyamatból állították össze: i. információmegosztás (a Federal Deposit Insurance Corporation vezetésével); ii. TLAC (a Bank of England vezetésével); iii. finanszírozás (az ESZT vezetésével).

9. ábra: A Pénzügyi Stabilitási Tanács és az ESZT részvétele



A **határokon átnyúló banki válságkezelési csoport** folytatta a 2021-re kitűzött céljainak megvalósítását:

- ▶ A hitelezői feltőkésítés végrehajtásával foglalkozó munkafolyamat jelentést készített a jelenlegi gyakorlatokról⁶¹, amelyet decemberben tettek közzé, és amelyben az ESZT a központi értéktárak által alkalmazott eljárásokat leíró fejezetekkel működött közre, amelyek az érintett nemzetközi központi értéktáraktól, tőzsdéktől és piaci hatóságoktól kapott visszajelzéseken alapultak.
- ▶ A nem allokált TLAC-ra vonatkozó munkafolyamat keretében az ESZT összeállította a bankunió visszajelzéseit a többlet/nem allokált TLAC kiszámítására szolgáló képletek alkalmazásáról. Ezek az eredmények – más hatóságok eredményeivel együtt – támogatni fogják 2022-ben a további munkát, amely a számítások technikai

szempontjainak tisztázására, valamint a formával, a helyszínnel és/vagy a nem allokált TLAC-források felhasználásának akadályaival kapcsolatos egyéb szempontokra összpontosít.

- ▶ Az FMI-hozzáférés folytonosságával kapcsolatos munkafolyamat az FMI-közvetítőktől származó információk összegyűjtésére szolgáló, augusztusban közzétett keretrendszer⁶² kidolgozására, az FMI-nek szóló felülvizsgált kérdőívre, valamint az iparággal szervezett tájékoztató ülésekre összpontosított. A munkafolyamathoz nyújtott hozzájárulásként az ESZT rövid áttekintést tett közzé a szanálási eszközökről és azok hatásáról arra vonatkozóan, hogy a bankok szanálás során képesek-e fenntartani az FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférés folytonosságát.
- ▶ A válságkezelési csoportok bevált gyakorlataival foglalkozó munkafolyamat novemberben egy

⁶¹ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

⁶² A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

jelentés⁶³ közzétételével fejezte be munkáját, amelyben az ESZT a szerkesztőcsoport tagjaként jelentős szerepet játszott.

- ▶ A határokon átnyúló banki válságkezelési csoport júniusi ülését követően egy újabb munkafolyamatot hozott létre a nem G-SIB-ek szanálásával kapcsolatban, hogy kezelje a nem G-SIB-ek rendszerszintű szanálási kérdéseit. A munkafolyamat első terméke a nem G-SIB-ek szanálhatóságáról szóló feljegyzés lesz, amely négy kategóriába sorolja a nem G-SIB-eket: pénzügyi szövetkezetek, állami bankok, pénzügyi konglomerátumok és egyéb tulajdonosi struktúrák. A feljegyzést összehangolják a Világbank állami tulajdonú bankokról, valamint az IADI szövetkezeti bankokról végzett folyamatban lévő munkájával is.

Az ESZT közreműködött a 2021-es éves szanálhatóságértékelési folyamatban is, hogy elősegítse a G-SIB-ek szanálhatóságáról és a szanálástervezési folyamatok általános helyzetéről szóló megfelelő és következetes jelentéstételt.

Az **FMI-kkel foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoport** a CCP helyreállítására és szanálására összpontosított, kezdve azzal, hogy közös értelmezést alakított ki a CCP helyreállítási és szanálási témákban. Ennek érdekében az FSB a Fizetési és Piaci Infrastruktúrák Bizottságával (CPMI), az Értékpapír-felügyelet Nemzetközi Szervezetével (IOSCO) és a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsággal (BSBC) közösen öt munkaértekezletet szervezett a központi szerződő felek helyreállításának és szanálásának

a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges hatásairól, amelyekre 2020 decemberétől 2021 júniusáig került sor. Az ESZT előadóként vett részt a negyedik munkaértekezleten, amely a rendszerszintű kockázatokra, a hatásokra és az enyhítő intézkedésekre összpontosított. A csoport, amelyben a nemzeti szanálási hatóságok is részt vettek, jelentést készített a központi szerződő felek pénzügyi forrásainak megfelelőségéről is, amely a 2022-ben e területen folytatandó további munkához nyújt majd tájékoztatást.

Együttműködés a nemzetközi szervezetekkel

2021 során az ESZT más nemzetközi szervezetekkel, például a Világbankkal is együttműködött a közös érdekű témákban. A 2021-ben végzett munka középpontjában az állt, hogy tájékoztatást és képzést nyújtsanak az ESZT munkájáról a Világbank országai, például Indonézia és Albánia számára, elsősorban a határokon átnyúló koordináció, a harmadik országokkal folytatott együttműködés és az értékelés témakörében. Az ESZT részt vett a Világbank által szervezett webináriumon is, amely arról szólt, hogy milyen szerepet tölt be a szabályozás és a felügyelet a nemteljesítő hitelek azonosításában, különösen a Covid19-világjárvány összefüggésében.

Ezen túlmenően az ESZT megfigyelőként részt vett az IADI pénzügyi szövetkezetek szanálási kérdéseivel foglalkozó technikai bizottságban, és közreműködött az év során a pénzügyi szövetkezetek szanálásával kapcsolatban tartott különböző megbeszéléseken.

⁶³ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

1.5. A hatékony válságkezelés előkészítése és végrehajtása

2021-ben az ESZT folytatta a válsághelyzetekre vonatkozó eljárások, eszközök, sablonok és konkrét ikt-megoldások kidolgozását, valamint próbagyakorlatok szervezését és a belső

és külső válságkezelési folyamatok fejlesztését. Az ESZT ebben az évben nem hozott szanálási határozatot.

10. ábra: A szanálási folyamat fő szakaszai



1.5.1 VÁLSÁGHELYZETEKRE VALÓ FELKÉSZÜLTSG

Az ESZT válsághelyzetekre való felkészültséggel kapcsolatos tevékenységeit egy horizontális struktúra, a szanálási taktikai csoport koordinálja, amely az ESZT valamennyi szanálási egységének, a horizontális csoportoknak és a nemzeti szanálási hatóságoknak a szakértőivel együttműködve dolgozik. Emellett egy belső irányítóbizottság felügyeli

a válsághelyzetekre való felkészültséggel kapcsolatos projektek előrehaladását, biztosítja az operatív hatékonyságot válsághelyzetben, támogatja a bevált gyakorlatok összegyűjtését, valamint a próbagyakorlatok és ügyek tanulságainak levonását. Ezzel a koordinációs funkcióval az ESZT biztosítja, hogy a válsághelyzetekre való felkészültség beépüljön a szanálási tervezési tevékenységekbe. 2021-ben

az ESZT az alábbiakban ismertetett módon javította felkészültségét.

Eljárások, eszközök és sablonok

Áprilisban az ESZT befejezte a válságkezelési kézikönyv – az ESZT válság esetén alkalmazandó eljárásait összefoglaló belső kézikönyv – frissítését, és megosztotta azt a nemzeti szanálási hatóságokkal. A kézikönyv mellett az ESZT válsághelyzetben felhasználható dokumentumsablonokat tart fenn, amelyek biztosítják, hogy a folyamatokat a lehető leghatékonyabb és legeredményesebb módon kövessék, mivel a gyors cselekvés döntő fontosságú az adófizetők, a pénzügyi stabilitás és az állami források védelme

szempontjából. Az ESZT rendszeresen frissíti a kézikönyvet és az összes kapcsolódó anyagot, hogy beépítse a próbagyakorlatokból, a szakpolitikai vagy szabályozási fejlesztésekből, valamint a korábbi válsághelyzetekből levont tanulságokat. 2021-es frissítés tartalmazta a szanálási stratégia részeként a hitelezői feltőkésítési eszköz fejlesztését, és megerősítette a hitelezői feltőkésítésen kívüli szanálási eszközökkel, azaz az üzletértékesítéssel, az áthidaló intézménnyel és az eszközelkülönítési eszközzel kapcsolatos összes anyagot. A hitelezői feltőkésítésen kívüli szanálási eszközökkel kapcsolatos anyagok fejlesztése 2022-ben is folytatódik.

A **ESZT titoktartási protokollja** szabályozza a bizalmas információkhoz való hozzáférést egy esetleges szanálási eljárás esetén. A munkatársaknak alá kell írniuk a titoktartási jegyzőkönyvet, mielőtt részt vehetnének egy válsághelyzet kezelésében. Ez garantálja a titoktartást az ESZT válsághelyzetekkel vagy általános pénzügyi stabilitással kapcsolatos szanálási célkitűzéseinek megvalósítása során.

Az év során az ESZT lerövidítette a titoktartási protokoll aktiválására szolgáló eljárást, amely a válságkezelés során a titoktartás biztosításának kulcsfontosságú eleme. Az ESZT véglegesítette a rendkívüli ügyvezetőkre vonatkozó iránymutatásokat is, amelyek célja a rendkívüli ügyvezetők kiválasztási folyamatára és kinevezésére vonatkozó megfelelő és hatékony előírások biztosítása⁶⁴.

2021 folyamán az ESZT hiányelemzést végzett az ESZT hitelezői feltőkésítési kalkulátorának meglévő változata és a nemzeti szanálási hatóságok által használt más hasonló eszközök között annak érdekében, hogy meghatározza a válságos időszakban a hitelezői feltőkésítés végrehajtásához szükséges minimális hitelezői feltőkésítési

adatállományt. A gyakorlat lezárását követően az ESZT 2022-ben folytatja a kalkulátor továbbfejlesztett változatának kidolgozását.

Válságra felkészült (R4C)

Az ESZT folytatta a válságkezelési ikt-eszköz, a „Válságra felkészült” (Ready for Crisis – R4C) platformnak a fejlesztését, amely támogatja a válságkezelési csoportokat (CMT-k) a válságok során, és lehetővé teszi a kiemelt érdekelt felekkel folytatott együttműködést a szanálási folyamat egységesítése és racionalizálása érdekében. A platform 1.2. verziója 2021 februárjában jelent meg, és a korábbi verziókhoz képest továbbfejlesztett kommunikációs és felügyeleti funkciókat tartalmazott. Ezzel párhuzamosan 2021 januárjában megkezdődött az R4C 2.0. verziójának kidolgozása,

⁶⁴ A szanálás egyik általános elve, hogy a szanálás alatt álló intézmény vezető testületét és felső vezetését elvileg eltávolítják vagy lecserélik. A szanálási hatóság közvetlenül vagy közvetve gyakorolhatja az intézmény feletti ellenőrzést. Az egyik mód, hogy a szanálási hatóság közvetett módon gyakoroljon ellenőrzést, a rendkívüli ügyvezető kinevezése. Az SRMR 23. cikkének (5) bekezdése előírja, hogy a nemzeti szanálási hatóság a BRRD 35. cikkével összhangban rendkívüli ügyvezetőt nevezhet ki, ha az ESZT szanálási rendszere ilyen kinevezést ír elő. E célból az SRMR 29. cikkének (1) bekezdése szerint a nemzeti szanálási hatóságoknak meg kell hozniuk az SRMR-ben említett határozatok végrehajtásához szükséges intézkedéseket, különösen a BRRD 35. cikke szerinti szükséges intézkedések elfogadásával.

amelynek célja a dokumentumkezelési funkciók, további projektirányítási eszközök és az egyéb ESZT ikt-alkalmazásokkal való integráció továbbfejlesztése. A munka a tervek szerint haladt az év során, és az új verzió megjelenését 2022 1. negyedévére tervezik (további részleteket lásd a 2.3.2. szakaszban). 2021-ben próbagyakorlatokon is tesztelték a platformot a nemzeti szanálási hatóságokkal, a Bizottsággal, az EKB-val és az EBH-val.

Nemzeti kézikönyvek

2021-ben az ESZT továbbra is segítette a nemzeti szanálási hatóságokat nemzeti kézikönyveik elkészítésében, amelyek a nemzeti szanálási hatóságok eljárási kézikönyvei az ESZT határozatainak nemzeti szintű végrehajtásához. Pontosabban megfogalmazva a nemzeti kézikönyvek a nemzeti szabályozó hatóságok tulajdonában lévő és folyamatosan frissített „élő” dokumentumok, amelyek részletezik az operatív lépéseket, a nemzeti eljárásokat, a nemzeti szanálási hatóságok belső folyamatait, valamint a válságkezelés során alkalmazandó dokumentációt és eszközöket. Ezek a kézikönyvek kulcsfontosságú információkat nyújtanak az ESZT számára a szanálási intézkedések, a válsághelyzetekre való felkészültség és a szanálástervezés céljából.

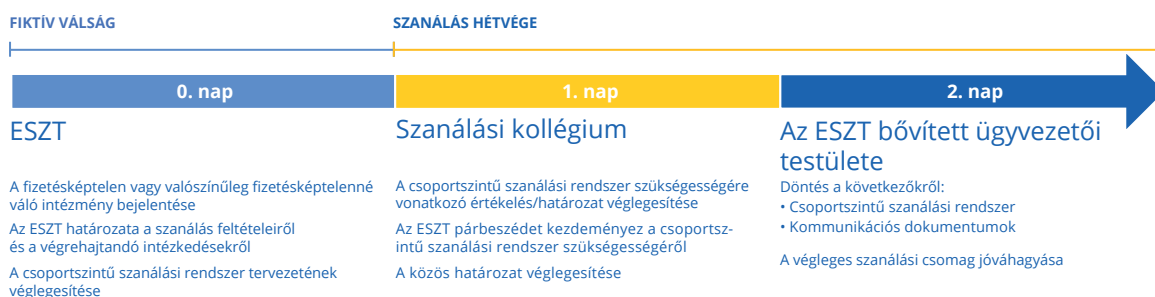
A „teljes értékű” nemzeti kézikönyvek mellett az ESZT munkatársai koordinálták a nemzeti szanálási hatóságokkal a szanálási eszközök bevezetésére vonatkozó operatív lépések dokumentumainak kidolgozását. Az operatív lépések dokumentumai részletezik egy tipikus szanálási ügy eseménysorozatát,

az előkészítő szakasztól kezdve a szanálási határozat végrehajtásán át és a szanálást követő intézkedésekig. A nemzeti szanálási hatóságok az ESZT által a szanálási rendszerekhez és a nemzeti fizetéseképtelenségi eljárásokhoz kidolgozott sablonok alapján folytatták végrehajtási utasítások sablonjainak elkészítésére irányuló munkát, amelyeket adaptálni kell a különböző szanálási eszközökhöz.

Az elmúlt években az ESZT iránymutatást dolgozott ki a nemzeti szanálási hatóságok által kitöltendő sablonokról, amelyek részletezik a nemzeti kézikönyvek minimális tartalmát. 2021-ben a nemzeti szanálási hatóságok önértékelést készítettek a nemzeti kézikönyvekkel kapcsolatos dokumentáció jelenlegi állásáról, amelyet aztán az összes nemzeti szanálási hatóság részvételével megtartott megbeszélésen osztottak meg, a projekt előrehaladására és aktualizálására összpontosítva. A találkozón az ESZT javaslatot terjesztett elő, hogy támogatja a nemzeti szanálási hatóságokat a nemzeti kézikönyv hitelezői feltőkésítésről szóló fejezetének aktualizálásában, és megosztotta a részletes útmutatót és a jogszabályi változások nyomán módosított hitelezői feltőkésítési szanálási rendszerre vonatkozó új sablont.

2021 során az ESZT a bankunióhoz 2020-ban csatlakozó két országot is segítette kézikönyveik kidolgozásában, háttéranyagokat biztosított számukra, és találkozókat szervezett a munka hatókörének és az ütemezésnek a megvitatására.

11. ábra: A szanálási kollégium próbagyakorlatának időrendje



Próbagyakorlatok

Áprilisban az ESZT egy bankválságot szimuláló összehangolt próbagyakorlatot szervezett az egyik szanálási kollégiummal. A fiktív csoport anyavállalata a bankunióban volt, és három leányvállalata volt olyan tagállamokban, amelyek nem részei a bankuniónak. A gyakorlat célja a szanálási kollégiumban részt vevő hatóságok közötti együttműködés tesztelése volt, beleértve a döntéshozatali folyamathoz szükséges lépéseket és jogi támogatást, az egy pontból kiinduló stratégiát alkalmazva, valamint a jogi és kommunikációs dokumentáció értékelését. Az ESZT, a nemzeti hatóságok, az EKB, a Bizottság és az EBH vett részt a gyakorlatban, amely két szimulált döntéshozatali ülésből állt: egy szanálási kollégiumi ülésből és egy kibővített ügyvezetői testületi ülésből. A szimuláció során egy fiktív forgatókönyvet is létrehoztak a szimulált bank profiljának romlására vonatkozó valós feltételekkel, és elvégeztek a szanálás alatti és a szanálás utáni értékelést is.

A gyakorlat sikeresen tesztelte a meglévő válságkezelési eljárásokat és az intézményi együttműködést, beleértve az EKB-val és a Bizottsággal kötött egyetértési megállapodást, valamint az R4C platform használatát. Segített azonosítani a szakpolitikai, eljárási és működési fejlesztéseket igénylő témákat is. A szanálási taktikai csoport a résztvevők főbb következtetéseit és visszajelzéseit a tanulságokról szóló jelentésben foglalta össze. A gyakorlat egy sor tanulság mellett arra a következtetésre jutott, hogy a hatóságok közötti korai egyeztetés döntő jelentőséggel bír az olyan helyzetekben, amikor az anyavállalat és leányvállalat szintjén bejelentik, hogy az intézmény fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné válik. Ez rávilágított az intézményközi együttműködés rendkívüli fontosságára a szanálás során, mégpedig annak biztosítása érdekében, hogy zökkenőmentes legyen az átmenet a válság minden szakaszában, kezdve

azzal, hogy az EKB időben közli az ESZT-vel a fizetéseképtelenségről vagy valószínű fizetéseképtelenségről szóló elemzését, egészen addig, hogy a Bizottság validálja az ESZT szanálási határozatát. A gyakorlat arra is felhívta a figyelmet, hogy a szanálási tervekben részletesebben le kell írni az egy pontból kiinduló stratégiákat a csoportszintű szanálási rendszerek és a fogadó hatóságok döntéshozatali folyamatainak előkészítése céljából. Ezek a tanulságok a válságkezeléssel kapcsolatos belső irányítás javításához vezettek.

2021 júniusában az ESZT két szimulációs gyakorlaton is részt vett, amelyet a Bizottság két bankuniós nemzeti szanálási hatósággal közösen szervezett, júliusban pedig megszervezte az ESZT-ESM 2021 próbagyakorlatot, hogy tesztelje az ESZA visszatérítési kapacitás módszertanának és modelljének működőképességét.

Az ESZT a 2020 végén lezajlott háromoldalú vezetői szintű gyakorlatból (lásd az előző szakaszt) levont belső tanulságokat is összegyűjtötte a további fejlesztési területek meghatározása céljából. Az ESZT azonosította különösen a TLAC-ra és a szanálás alatt biztosított likviditásra vonatkozó folyamatokkal, sablonokkal, dokumentációval és szakpolitikai elemekkel kapcsolatos intézkedéseket, az érdekelt felek közötti koordinációt és a lehetséges jövőbeli szimulációkat.

2021-ben az ESZT közölte a bankokkal, hogy továbbra is tesztelni kell adatszolgáltatási képességeiket, és 2022-ben eseti gyakorlatok lefolytatását szervezését tervezi.

Reagálóképesség

Az ESZT az év során képzést szervezett az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok munkatársai számára, a válságkezeléssel kapcsolatos bevezető foglalkozásoktól kezdve az R4C-vel kapcsolatos speciális képzéseken át a részletes válságkezelési

folyamatokig, valamint a 2021-es és a korábbi gyakorlatok tanulságainak megosztásáig. Az ESZT egy külön erre a célra létrehozott intranetes felület bevezetésével javította a személyzet hozzáférését a válsághelyzetekre való felkészültséggel kapcsolatos anyagokhoz. Ezenkívül az ESZT belső adatbázist vezet azokról a munkatársakról, akik képességeik alapján csatlakozhatnak a válságkezelési csoportokhoz.

1.5.2 VÁLSÁGHELYZETEKRE VALÓ REAGÁLÁS

Az ESZT 2021 folyamán az ESM-mel, az SSM-mel és a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben figyelemmel kísérte az ESZT hatáskörébe tartozó intézményeket és az LSI-ket, és rendszeresen készített belső jelentéseket és frissítéseket

a kritikus helyzetben lévő bankokról (beleértve az aktív válsághelyzeteket is).

Az év során a jelentős pénzüintézeteknek nem volt szanálási ügye. Ennek ellenére a válságelhárítási tevékenységek közé tartozott a válságkezelési csoportok felállítása, a titoktartási protokollok aláírása, az R4C alkalmazása, valamint a válsághelyzetben végzett irányításhoz szükséges segítségnyújtás.

Az LSI-k tekintetében számos válsághelyzet volt a beszámolási időszakban. Az ESZT és az érintett nemzeti szanálási hatóságok szorosan együttműködtek annak érdekében, hogy az alkalmazandó jogi keretekkel összhangban hatékonyan kezeljék az ügyeket.

1.6. Az Egységes Szanálási Alap működőképessé tétele

A bankunióban részt vevő 21 tagállam hitelintézetei és egyes befektetési cégei hozzájárulnak az ESZA-hoz. Az ESZA-t egy 8 éves átmeneti időszak alatt (2016–2023) folyamatosan építik fel, és ezen átmeneti időszak végére el kell érnie az összes részt vevő tagállamban engedélyezett összes hitelintézet fedezett betétjei összegének legalább 1%-át. 2021-ben az ESZT a tervek szerint haladva folytatta az ESZA-hoz nyújtott hozzájárulások gyűjtését, kezelte a befektetéseket, és a közös védőháló mielőbbi bevezetését előkészítő munkára összpontosított.

1.6.1 HOZZÁJÁRULÁSOK

A betétbiztosítási rendszerektől kapott adatok szerint: a fedezett betétek növekedési ütemét 2020-ban (negyedéves átlagban) 7% körülire becsülték. E növekedés alapján az ESZA az átmeneti időszak végére, azaz 2024-re várhatóan 75 milliárd euró fölé emelkedik.

A hozzájárulások kiszámítása és beszédése

2020 novemberétől 2021 januárjának végéig az ESZT adatokat gyűjtött az intézményektől, hogy kiszámíthassa a 2021. évi előzetes hozzájárulásokat. A beérkezett adatok ellenőrzését követően az ESZT előzetes számításokat végzett, és első alkalommal külön konzultációs szakaszt vezetett be az intézményekkel. Ebből a célból az ESZT az intézményekkel való adatmegosztásra vonatkozóan egyedi megközelítést dolgozott ki annak érdekében, hogy megvédje az intézményspecifikus adatok bizalmas jellegét, ugyanakkor maximalizálja

a számítási folyamat átláthatóságát. Az érintett intézményeknek lehetőségük volt arra, hogy a végleges határozat elfogadása előtt áttekintsék az ESZT előzetes számításait, észrevételeket tehettek az általuk a számítások szempontjából lényegesnek tartott aspektusokkal kapcsolatban, és írásbeli választ kaptak az ESZT-től. A folyamat átláthatóságát biztosító konzultációt követően az ESZT megtekintés céljából megosztotta az előzetes számítások eredményeit az EKB-val, az illetékes nemzeti hatóságokkal és a nemzeti szanálási hatóságokkal. Az ESZT az intézmények több mint 480 észrevételét vette figyelembe a végleges határozati dokumentumokban, amelyeket az ESZT ügyvezetői testülete áprilisban hagyott jóvá. Az ESZT ezután eljuttatta a számításokat a nemzeti szanálási hatóságoknak, amelyek viszont értesítették a joghatóságuk alá tartozó intézményeket.

Az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet⁶⁵ 8. cikkének (3) bekezdése értelmében, amely a beszédett éves hozzájárulások teljes összegének 15–30%-ára korlátozza a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokra vonatkozó célt, a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalások részarányát 2021-re 15%-ban határozták meg készpénzfedezet mellett.

Az ESZT által 3018 banktól 2021-ben beszédett kötelező díjak teljes összege 10,4 milliárd EUR volt, ami az ESZA szintjét mintegy 52 milliárd euróra emelte.

Az ESZA-hoz nyújtott hozzájárulások átutalásáról és kölcsönössé tételéről

⁶⁵ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32015R0081>

szóló kormányközi megállapodás (IGA) szerint a hozzájárulások az átmeneti időszak alatt az egyes részt vevő tagállamoknak megfelelő különböző részalapokhoz tartoznak, és így „nemzeti részalapokat” alkotnak. A 8 éves átmeneti időszak alatt a nemzeti hozzájárulásokat egyetlen, teljesen kölcsönös alapba vonják össze. Az összegyűjtött 52 milliárd eurós összeggel és a közös felhasználhatóság szintjének figyelembevételével az ESZT átlagosan 44,6 milliárd eurót tudna lehívni a kölcsönösen biztosított pénzeszközökből egy lehetséges szanálási ügyben bármely tagállamban.

2021 második felében az ESZT folytatta a 2022-es hozzájárulás-beszédési ciklus előkészítését, amely szeptemberben kezdődött. Az intézményektől érkező adatok gyűjtése 2021 novemberében kezdődött, és 2022 januárjában fejeződik be. A nemzeti szanálási hatóságok megküldték a 2022-ben az ESZT hatáskörébe tartozó 2896 intézmény listáját, és az ESZT megkezdte a betétbiztosítási rendszerektől a fedezett betétekre vonatkozó adatok gyűjtésének előkészítő munkáját. A korábbi ciklusok adatainak ismételt megállapításához kapcsolódó adatgyűjtés 2021. december 31-én zárult, így az ESZT 2022 januárjában újra kiszámíthatja ezeket az előzetes hozzájárulásokat.

Adatellenőrzési gyakorlatok

Az ESZA 2021 februárjában befektetett a 2020-as adatellenőrzési gyakorlatot, szeptemberben megkezdte a 2021-es adatellenőrzési gyakorlatot, és részt vett az ESZT két próbagyakorlatában (lásd az 1.2.1. szakaszt).

Az Európai Bíróság ítéletei

Az Európai Unió Bírósága 2021. július 15-én ítéletet hozott a C-584/20P. és C-621/20 P. számú *Bizottság és ESZT kontra Landesbank Baden-Württemberg* egyesített ügyekben, amellyel hatályon kívül helyezte

a Törvényszék 2020. szeptember 23-i ítéletét. Az ítélet legfontosabb eredménye az volt, hogy a Bíróság kimondta, hogy a Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelete⁶⁶ jogilag megalapozott. Az ítélet tovább pontosította az előzetes hozzájárulásról szóló határozatok esetében megkövetelt indoklást is, elsősorban a számítás alapjául szolgáló adatok átláthatósága tekintetében (amelyek az egyes intézmények bizalmas adatait tartalmazzák). Az első értékelések után, és tekintettel a 2021-es hozzájárulási ciklusban már végrehajtott lényeges változásokra, az ESZT-nek a következő, 2022-es hozzájárulási ciklusban csak kisebb módosításokat kell bevezetnie.

Ezzel egyidejűleg az ESZT új határozatot fogadott el a Landesbank Baden-Württemberg 2017. évi előzetes hozzájárulásairól, jóval a C-584/20P. és C-621/20 P. számú Bizottság és ESZT kontra Landesbank Baden-Württemberg egyesített ügyekben hozott ítéletben az Európai Unió Bírósága által előírt határidőn belül. Az ESZT októberben jóváhagyta az előzetes számításokat, majd novemberben konzultáció céljából az intézmény elé terjesztette őket. Az ESZT 2021 decemberében fogadta el az új határozatokat.

1.6.2 BEFEKTETÉSEK

Befektetési terv

Az ESZT plenáris testülete 2021 márciusában áttekintette a 2020-as éves befektetési jelentést, amely többek között tartalmazza az ESZA év végi összetételét és kockázati jellemzőit, valamint a 2020-as befektetési tervben meghatározott stratégiai eszköz-allokáció végrehajtási pályáját.

A jelentés tárgyát képező év során az ESZT végrehajtotta a 2020. decemberi ügyvezetői testületi ülésén jóváhagyott 2021. évi befektetési tervet, amely a 2020. évi befektetési

⁶⁶ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32015R0063>

stratégián alapult, és tartalmazta a 2021. évi stratégiai eszközallokációt. 2021 júniusában az ESZT ügyvezetői testületi ülése jóváhagyta a befektetési terv aktualizálását, amely a 2021. évi előzetes hozzájárulások beérkezése előtt kissé módosította a stratégiai eszközallokációt.

Az ESZT plenáris testülete novemberben elfogadta a befektetési stratégia 2021-es felülvizsgálatát, az ügyvezetői testület pedig decemberben jóváhagyta az ezt követő 2022-es befektetési tervet, amelyet 2022-ben kell végrehajtani.

Kiszervezett szolgáltatások

Az év során az ESZT két kiszervezési szerződést kötött az ESZT befektetései. Megkötötték a szerződést az ESZT számára befektetési szolgáltatásokat nyújtó második állami intézménnyel, a belépést követően pedig ez az alapkezelő novemberben megkezdte befektetési tevékenységét. Áprilisban az ESZT lezárta a 2021-ben lejáró szerződés helyébe lépő új benchmark-szolgáltató közbeszerzési eljárását is.

Adatkezelés

A befektetések indulási szakaszának befejeztével kiemelt prioritássá vált, hogy megbízhatóbb infrastruktúrát kell kiépíteni az adatok tárolására, az adatszolgáltatásra és az elemzési célokra. Ebből a célból az ESZT nagyszabású projektbe kezdett, amelynek célja egy adatbázis létrehozása az ESZT-befektetésekkel kapcsolatos valamennyi adat számára. A projekt első kiadása 2021 júniusában, a harmadik pedig 2021 októberében lépett életbe, időben ahhoz, hogy integrálni lehessen az új befektetéskezelőtől kapott adatokat, aki a novemberben kezdte meg a befektetéseket. Ezzel párhuzamosan az ESZT az adatbázist felhasználva kifejlesztett egy befektetési adatszolgáltatási és elemzési eszközt, amely 2021 júniusában lépett működésbe, és időközi befektetési jelentéseket készített (a további részleteket lásd a 2.3.2. szakaszban).

Ezek a fejlesztések a Számvevőszék 2020-as éves jelentéssel kapcsolatos néhány észrevételét is figyelembe vették (a további részleteket lásd a 2.7.2. szakaszban).

1.6.3 FINANSZÍROZÁS

A korábbi évekhez hasonlóan az ESZT júliusban megküldte a tagállamoknak az LFA-k keretében rendelkezésre álló finanszírozási kapacitásról szóló éves közleményt, valamint a feltételezett rendelkezésre álló összegre vonatkozó kiegészítő információkat, amely támogathatja a hitelező felkészülését az LFA keretében történő esetleges folyósításokra és a költségvetési források kezelésére. Az ESZA nemzeti részalapjaiban évről évre összegyűjtött pénzeszközök fokozatosan kerülnek közös felhasználásra; 2021 harmadik negyedévében a pénzeszközök 85%-a már közös felhasználásra került.

Miután az eurócsoport megállapodott a közös védőháló hatálybalépésének előrehozásáról, az ESZT az érdekelt felekkel egyeztetve 2021 folyamán végig azon dolgozott, hogy 2022 elejére megszervezze annak végrehajtását (lásd az 1.4.3. szakaszt). A fő lépéseket az alábbiakban mutatjuk be.

- A biztosítékokra vonatkozó politika kidolgozása és működtetése a rugalmasság elve alapján, hogy a szanálás során a különböző körülményekre is kiterjedjen, valamint az arányosság elve alapján, hogy a lehető legtöbb biztosítékot lehessen beszedni. A politika tartalmazza az ESZT jogszabályi mátrixát, az értékelési módszertan eszközkategóriánkénti meghatározását, a kockázati keretrendszer kidolgozását és az eszközök mobilizálásának feltételeit (amit a nemzeti szabálykönyvek fejlesztenek tovább). A politikát 2021 decemberében bemutatták az ESM igazgatótanácsának és az ESZT ügyvezetői testületének, amelyek jóváhagyták azt. A technikai munka folytatódik, hogy 2022

elején befejezzék a politika működésbe léptetését.

- ▶ A visszatérítési/visszafizetési képesség értékelésének megtervezése, azaz az ESZT azon képességének értékelésére szolgáló módszertan, amely biztosítja az ESM-hitelkeret keretében felvett összegek teljes és időben történő visszafizetését a költségvetési semlegesség elvének tiszteletben tartása mellett.
- ▶ A közös védőháló hatálybalépése előtt két próbagyakorlat megszervezése annak érdekében, hogy a folyamatot és annak rezileinciáját reális körülmények között értékeljék; ezekre júniusban és novemberben került sor,

és értékes tanulságokkal szolgáltak a folyamatban lévő munka szempontjából.

- ▶ A párhuzamos védőhálót biztosító hitelkeret-megállapodás létrehozása az euroövezeten kívüli részt vevő tagállamok számára.

A dokumentumcsomag a következőkből állt: az ESZT és az ESM közötti védőhálót biztosító hitelkeret-megállapodás; az ESZT és az euroövezeten kívüli részt vevő tagállamok közötti párhuzamos védőhálót biztosító hitelkeret-megállapodás; valamint az LFA-k; ezeket a tagállamok 2021 októberében fogadták el, az ESZT ügyvezetői testülete pedig novemberben hagyta jóvá.





Irányítás



2.1. Bevezetés

Az ESZT 2021–2023-as többéves programja ötödik prioritásként az ESZT mint szervezet megszilárdítását jelöli ki. Ez megfelel annak a ténynek, hogy az ESZT egy fiatal szervezet, amely 2021-ben már a hetedik évét töltötte független ügynökségként, és ezért most fejezi be konszolidációját. A Covid19-világjárvány közel 2 éve természetesen azt is befolyásolta, hogy az egyes funkciók milyen gyorsan fejlődtek. Mindazonáltal 2021 összességében még mindig a konszolidáció éve volt, amelyben egyes horizontális támogatási funkciók jó eredményeket értek el, különösen a folyamatok

racionalizálása terén, amit az is sürgetett, hogy továbbra is távmunkában kellett dolgozni. Néhány horizontális célkitűzés elérését leginkább az akadályozta, hogy nehézségekbe ütközött egyes szakmai profilok, például az ikt-profilok felvétele, valamint a személyzet váratlanul magas fluktuációja, ami közvetve a Covid19 hatásaival függött össze. A világjárvány és a megváltozott munkakörülmények okozta bizonytalanság, valamint a 2020 óta érvényben lévő távmunka-megállapodások különböző módon befolyásolták a folyamatban lévő munka egy részét.

2.2. Az ESZT döntéshozatala

Az SRMR szerint az ESZT határozatait vagy az ESZT elnöke, vagy pedig az ügyvezetői testület vagy a plenáris testület hozza meg. 2021-ben az ESZT öt személyes találkozót tartott a plenáris testületben, 12 személyes találkozót a zárt ügyvezetői testületben és 19 személyes találkozót a kibővített ügyvezetői testületben.

A Covid19-világjárvány miatt a legtöbb személyes találkozót távoli részvétellel is megtartották. Ezenkívül 16 írásbeli eljárást szerveztek a plenáris testületben, 66 írásbeli eljárást a zárt ügyvezetői testületben és 268 írásbeli eljárást a kibővített ügyvezetői testületben, főként a 2020-as és 2021-es RPC-khez kapcsolódóan.

12. ábra: Az ESZT döntéshozatala

Az ESZT döntéshozatali szervei



Plenáris testület

Összetétel	Feladat
- Elnök - Állandó testület tagjai - Az összes nemzeti szanálási hatóság képviselői	Tárgyal és dönt a stratégiai ügyekben az ESZT vagy az Egységes Szanálási Mechanizmus tekintetében.



Ügyvezetői testület

Z Á R T

Összetétel	Feladat
- Elnök - Állandó testület tagjai	Előkészíti a plenáris testület döntéseit.

K I B Ő V Í T E T T

Összetétel	Feladat
- Elnök - Állandó testület tagjai - Az érintett NRA képviselői	Előkészíti a plenáris testület döntéseit, és meghoz minden döntést az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet (SRMR) végrehajtása érdekében.



Elnök

- Az SRMR 56. cikkében leírt, az ESZT napi irányításával kapcsolatos határozatok.



Alelnök

- Szavazati joggal nem rendelkező tag, kivéve az elnök távolléte esetén.



Megfigyelők

- Az Európai Bizottság és az Európai Központi Bank állandó megfigyelőként vesz részt az összes ügyviteli testületi és plenáris ülésen.
- Ha szükséges, eseti alapon más megfigyelőket is meg lehet hívni az ügyviteli testületi és plenáris ülésekre.
- Amikor olyan csoportról tanácskoznak, amelynek leányvállalatai vagy jelentős fióktelepei vannak részt nem vevő tagállamokban, e részt nem vevő tagállamok szanálási hatóságai meghívást kapnak a kibővített testület ülésein való részvételre.

2.3. A legfontosabb változások

A következő alszakaszok az ESZT horizontális funkciói által 2021-ben elért főbb mérföldköveket mutatják be.

2.3.1 ESZT TITKÁRSÁG

Az ESZT titkársága folytatta az ESZT irányítási és döntéshozatali folyamatainak megerősítését, különösen a munkamódszerekre vonatkozó belső iránymutatások kidolgozásával. Tisztázta az elnöki határozatok elfogadásának folyamatát, valamint a dokumentáció felülvizsgálatát és benyújtását a különböző összetételben ülésező Testülethez. 2021 januárjában az ESZT bevezette az automatizált FORA-eszközt, amelyet az ESZT írásbeli eljárásaihoz használ a zárt ügyvezetői testületben. Július óta az ESZT valamennyi írásbeli eljárásához használja az eszközt, és ez nagymértékben növelte az ESZT döntéshozatalának hatékonyságát és átláthatóságát (lásd a 2.3.2. szakaszt).

Az ESZT Titkársága támogatta a szanálástervezési ciklust és az ezzel összefüggő döntéshozatali eljárást, így többek között szoros kapcsolatban állt a nemzeti szanálási hatóságokkal és az ESZT döntéshozatalában részt vevő más uniós intézményekkel és szervekkel. Belső eljárási iránymutatást dolgozott ki az IRT-k számára a BRRD 55. cikkének (2) bekezdése szerinti, kivitelezhetetlenségről szóló bejelentésekkel, az 575/2013/EU rendelet (CRR) 78a. cikke szerinti engedélykérelmekkel, a MREL-hez kapcsolódó maximális felosztható összeg előírásával, a bankokra vonatkozó korlátozásokkal, valamint a jelentős akadályok megszüntetésére vagy kezelésére irányuló eljárással kapcsolatos döntéshozatali folyamatok működésbe léptetése érdekében.

2021. márciusban egy belső mobilitási gyakorlat alkalmával

a dokumentumkezelési hivatal számos fejlesztést vezetett be az ESZT dokumentumkezelése tekintetében, felülvizsgálta különösen a belső és külső dokumentumkezelési eszközökhez való hozzáférési jogok kezelését a teljes személyzet körében. 2021 folyamán az ESZT befejezte a minősített elektronikus aláírás és a minősített elektronikus pecsét teljes integrációját az ARES alkalmazásba. Ez újabb lépést jelentett a papírmentes munkafolyamatok és az automatizált nyilvántartás és archiválás felé. A dokumentumkezelési és archiválási gyakorlatok összehangolásának elősegítése, valamint a korábbi (papíralapú és elektronikus) akták megfelelő archiválásának biztosítása érdekében valamennyi igazgatóságon belül létrehozták a dokumentumkezelési bajnokok hálózatát. Az adatkezelési hivatal képzést is szervezett az általános adatkezelésről és a titoktartásról, valamint a konkrét ikt-eszközökről.

2021-ben az üzletmenet-folytonossági hivatalt integrálták az ESZT Titkárságába, lehetővé téve számára, hogy kihasználja a sinergiákat az ESZT Titkárságának egyéb funkcióival.

2.3.2 INFORMÁCIÓS ÉS KOMMUNIKÁCIÓS TECHNOLÓGIÁK

2021 során – a második évben, amikor a munka nagy részét távolról végezték – az ikt az ESZT működéséhez elengedhetetlen szolgáltatásokat nyújtott, biztosítva az ikt-szolgáltatások teljes körű rendelkezésre állását. Ennek érdekében az ikt továbbfejlesztette kommunikációs eszközeit, rendszeres képzéseket szervezett az ESZT-felhasználóknak, és megerősítette az ikt-ügyfélszolgálatot. Az ESZT különösen: mintegy 100 biztonságos virtuális munkaterületet telepített több mint 1000 külső felhasználó számára; zavartalanul végrehajtotta

a szanálási igazgatóságok rotációs gyakorlatát; automatizált számos ikt-szolgáltatást; és két ikt-szolgáltatás (FORA és R4C) számára új

személyazonosság-kezelő platformot vezetett be, amelybe fokozatosan más szolgáltatásokat is integrálni fog.

A távmunka folytatása miatt az ikt megerősítette az **ügyfélszolgálatot**, külön támogatást nyújtva a fellebbviteli testület és a testületi tagok számára, valamint a következetesség megteremtése érdekében koordinátori szerepet töltött be. Az ikt 2021-ben 4650 ticketet kezelt, amelyek 96,27%-a megfelelt a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás küszöbértékeinek. Az ikt 2021-ben 577 változtatási kérelmet is kezelt, amelyek elégedettségi mutatója 4,4/5 volt.

Az ESZT kidolgozta a 2022–2024 közötti időszakra vonatkozó ikt-stratégiáját, valamint az ikt-beszerzési keretrendszerét. Az ESZT novemberi plenáris testületi ülésén bemutatott stratégia négy fő mozgatórugót határoz meg: ikt-trendek, az ESZT többéves programjának prioritásai, a belső irányítóbizottság által azonosított ikt-kihívások, valamint a belső ösztönző tényezők és akadályok. E mozgatórugók alapján a stratégia hat stratégiai célt határoz meg, amelyeket olyan ikt-programok keretében hajtanak végre, amelyek figyelembe veszik az ikt-szolgáltatásokat, a felhasználókat, a szakpolitikákat és a környezetet, és amelyek konkrét határidőkkel és fő teljesítménymutatókkal rendelkeznek.

A kiberbiztonság növekvő jelentőségét, valamint a szervezet megbízatásának szenzitív jellegét figyelembe véve az ESZT 2021-ben megkétszerezte erőfeszítéseit ezen a területen, biztosítva az ikt-infrastruktúra folyamatos védelmét, az uniós intézményekkel folytatott szoros és szigorú együttműködést, a személyzet tudatosságának javítását, valamint a fenyegetések és sebezhetőségek részletes kezelését.

A rendszeres műveletek mellett az ESZT folytatta a munkát, és 2021-ben számos projektet indított a belső és külső folyamatok hatékonyságának javítása érdekében, amelyeket a következő bekezdésekben ismertetünk:

Adatgyűjtés

2021-ben az ESZT három új adatgyűjtéssel bővítette képességeit, több mint 30 gigabájt szanálási adatot és több mint 3000 ESZA-fájlt gyűjtve össze. Az ESZT-rendszerek immár kapcsolatban állnak a piaci adatszolgáltatókkal és az ESZT portfóliókezelőivel (lásd az 1.6.2. szakaszt). Az ESZT a szanálási és felügyeleti adatok tekintetében szilárd és biztonságos adatcsere-képességeket hozott létre az EBH-val és az EKB-val (lásd az 1.4.3. szakaszt).

FORA

A FORA ikt-alkalmazás lehetővé teszi az ESZT Titkársága számára a Testület írásbeli eljárásainak kezelését annak zárt és kibővített ügyvezetői és plenáris ülésein. Az alkalmazás a belső (elnök, alelnök, testületi tagok) és a külső érdekelt felek (nemzeti szanálási hatóság, EKB, Bizottság, EBH) számára is elérhető, segítségével közvetlen visszajelzést (szavazat vagy észrevételt) adhatnak a rendszerben. A FORA 1.0 2020 novemberében jelent meg, hogy támogassa az ügyvezetői testületet. 2021 folyamán az ESZT kifejlesztette és kiadta az alkalmazás két további verzióját, a FORA 2.1-et és a FORA 3.0-t, amelyek 2021 júliusától kezdve kezelték a plenáris testületek munkáját, 2021 októberétől pedig az írásbeli eljárásokat támogatták. Az év során minden felhasználó számára rendszeres képzéseket tartottak, ahol kitértek az alkalmazás új funkcióira is (lásd az előző alszakaszt).

Ready for Crisis

A „Válságra felkészült” (Ready for Crisis – R4C) platformot az ESZT fejlesztette ki a válsághelyzetben folytatott információcserére (lásd az 1.5.1. szakaszt). Az R4C 1.2. 2021 februárjában jelent meg, az RC4 2.0. fejlesztésével párhuzamosan, amely a dokumentumokkal végzett munka és a projektmenedzsment továbbfejlesztett funkcióira, az adatszolgáltatás, a titoktartási protokoll és az értesítések javítására, valamint az RDF és a FORA integrációjára összpontosít. Az R4C alkalmazás felhasználta a próbagyakorlatok tanulságait is. A 2.0 verzió fejlesztése 2021-ben a tervek szerint haladt, és várhatóan 2022 első negyedévében jelenik meg. Az ikt az év során számos képzést tartott az ESZT munkatársai számára.

Adattárház

Az ESZT adattárház (DWH) megbízható, hozzáférhető és teljes körű adatokat tartalmaz, amelyek lehetővé teszik a következetes szanálástervezést, valamint támogatják a reagáló és aktív döntéshozatali folyamatot. A DWH új verziója tartalmaz egy eredménytáblát az önkiszolgáló adatszolgáltatáshoz. A felhasználók 2022 elején a múltbeli adatok elemzésére is képesek lesznek, hogy további (pl. idősorokon alapuló) elemzéseket végezzenek (lásd az 1.4.1. szakaszt).

Adathitelesítési portál

Az adathitelesítési portál (DCG) biztosítja, hogy a bankok által kapott adatok minősége megfelelő legyen, mielőtt az adattulajdonos továbbítja azokat a DWH-nak. Az ESZT négy-szintű ellenőrzést végez. Az ellenőrzések első két szintje az adatgyűjtési rendszer alkalmazási körébe tartozik. Az ellenőrzések harmadik szintje a DCG alkalmazási körébe tartozik. Az ellenőrzések negyedik szintje manuális, és a DCG alkalmazási körén kívül esik. 2021-ben megjelent az alkalmazás 2.6-os verziója, amely jelentős fejlesztéseket tartalmaz a jelentések

automatizálásával és az adatminőségi ellenőrzésekkel kapcsolatban (lásd az 1.3.1. szakaszt). Az ikt rendszeres képzést nyújtott a szanálási csoportok és az ESZT munkatársai számára. A további fejlesztési munka 2022-ben is folytatódik.

Reference Data Factory

A Reference Data Factory (RDF) az ESZT banki törzsadatok egyetlen igazságforrása⁶⁷, különösen az intézmények listája tekintetében, mind az ESZT felhasználói, mind az alkalmazások számára. Az RDF kezdeti alkalmazási köre az adattárház referenciaadatainak biztosítása volt, de fokozatosan központi szerepet kapott az ESZT teljes információs ökoszisztémájában. A platform 2021 októberében új felhasználói felülettel és továbbfejlesztett munkafolyamatokkal jelent meg, 2022-ben pedig újabb kiadások várhatóak. Az ESZT ikt-csapata az év során több mint 80 szanálási munkatársat képzett ki, és a jövőben is havi rendszerességgű képzéseket tervez (lásd az 1.3.1. szakaszt).

2.3.3 LÉTESÍTMÉNYEK

A jelentés tárgyéve nagy kihívást jelentett, tekintettel a Covid19-világjárvány különböző hullámai során a távmunka változó körülményeire, majd az irodába való tervezett visszatérésre, amely intenzív előkészületeket igényelt, de csak részben valósult meg. Ebben az összefüggésben az ikt-szolgáltatások mellett a létesítménygazdálkodás erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy rendszeres szolgáltatásokat nyújtson, és garantálja az irodában dolgozó személyzet biztonságát a Covid19 megelőzési intézkedések végrehajtásával.

Ezek a tevékenységek az ESZT és a Bizottság szolgálata közötti szoros együttműködés eredményeként valósultak meg, külső szolgáltatók különböző csoportjaira támaszkodva. Az ESZT ezeket a feladatokat úgy hajtotta végre, hogy a lehető legkisebbre

⁶⁷ Az egyetlen igazságforrás azt a gyakorlatot jelenti, amikor a szervezeten belüli különböző rendszerekből származó adatokat egyetlen helyen összesítik, amely referenciaként szolgál.

csökkentette az alaptevékenységét érintő zavarok kockázatát, továbbá hangsúlyt fektetett a környezetre, és törekedett arra, hogy folytonosságot és kiváló szolgáltatást nyújtson alkalmazottai számára. Az ESZT meghatározta a létesítmények és biztonsági szolgáltatások garantálásának és ellenőrzésének folyamatos javítását célzó intézkedések listáját.

Ezen túlmenően az ESZT néhány kezdeményezést is tett a környezeti lábnyomának javítása érdekében, például új zöld parkolóhelyeket hozott létre elektromos járművek számára töltőállomásokkal (amelyek száma így összesen négy), valamint megkönnyítette az elektromos robogók és rollerok tárolását és töltését, azzal a céllal, hogy elősegítse a személyzet számára a környezetbarát mobilitás és a tömegközlekedés használatát. Az ESZT víztakarékos ivókutakat is telepített az épületében, és részt vett egy bizottsági kampányban, amelynek célja a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése volt azáltal, hogy a gépjármű helyett alternatív közlekedési módok használatára ösztönözte a munkatársakat.

2021 utolsó hónapjaiban az ESZT befejezte az új irodahelyiségek beszerzését, amelyek előkészítésére 2022-ben kerül majd sor a főépülettel azonos szabványok szerint.

2.3.4 AZ ESZT JOGI SZOLGÁLATA

Az ESZT jogi szolgálata kettős szerepet tölt be a szervezeten belül: belső jogi tanácsadást nyújt, valamint a fellegbviteli testület, az Európai Unió Bírósága és szükség esetén a nemzeti bíróságok előtt folyó peres eljárásokat irányítja.

Belső jogi tanácsadás

Az ESZT egy összetett és változó szabályozási környezetben működik. A jogi szolgálat azáltal, hogy tanácsot ad ezzel az összetett és változó jogi kerettel kapcsolatban, hozzájárul az ESZT célkitűzéseinek eléréséhez, és központi szerepet játszik az ESZT

megbízatásának támogatásában és teljesítésében.

2021-ben a jogi szolgálat folytatta az uniós és bankuniós joggal kapcsolatos jogi tanácsadást, különös tekintettel az uniós szanálási keretrendszerre, többek között a szanálástervezés és a szanálhatóság értékelése, a MREL meghatározása, a szanálási intézkedések és az ESZA-val kapcsolatos kérdések, valamint a különböző jogalkotási kezdeményezésekkel kapcsolatos jogi tanácsadás területén. A jogi tanácsadás a szervezet különböző szintjein biztosította a jogi keret következetes végrehajtását és az ESZT politikáinak továbbfejlesztését. A tanácsadási megkeresések 91%-át időben megválaszolták.

Az év során a jogi szolgálat koordinálta a Jogi Hálózatot, a nemzeti szanálási hatóságok és az ESZT jogi szakértőinek fórumát. Ez a hálózat tovább erősítette közös megegyezést a nemzeti szanálási hatóságokkal, a Bizottsággal, az EKB-val és az EBH-val az SRM működését érintő jogi kérdésekben, ezáltal biztosítva az uniós szanálási keretrendszer következetes alkalmazását a bankunióban.

Peres eljárások

Az ESZT jogi szolgálata az egyetlen szolgálat, amely jogosult képviselni az ESZT-t a Törvényszék és a Bíróság előtt, és tagjait általában az ESZT megbízottjaként nevezik ki. Az ESZT a peres ügyekben szükség esetén segítségként külső jogtanácsosokat is alkalmaz. Az ESZT bíróság előtti képviselőjét ellátó szolgálatként a jogi szolgálat megszövegezi és elkészíti a Bíróság által bekért írásbeli nyilatkozatokat, illetve felügyeli a dokumentumok elkészítését, ha azt külső jogtanácsos végzi el, valamint felkészül a kapcsolódó tárgyalásokra. Ami a Bíróság előtt 2021-ben folyamatban lévő peres ügyeket illeti, 198 ügy volt, amelyeknek több mint fele a Banco Popular Español szanálásával összefüggésben hozott határozatokra, 78

pedig az ESZA-hoz nyújtott előzetes hozzájárulásokra vonatkozott.

Összesen 117 kereset van folyamatban a Törvényszék és a Bíróság előtt, amelyeket a Banco Popular szanálásával kapcsolatban a bank korábbi részvényesei és hitelezői indítottak többek között az ESZT ellen. További részletek az alábbiakban olvashatók.

- ▶ Ezekből 101 ügy az ESZT szanálási határozatait érinti. A Törvényszék hat próbaügyet azonosított és választott ki, ezek közül öt ügyben az ESZT alperes (a hatodik ügyben az ESZT beavatkozó fél); ezek az ügyek kerülnek az írásbeli eljárás második fordulójába és a tárgyalásra. A fennmaradó 95 ügyet a Törvényszék által az említett hat próbaügyben meghozandó ítéletig felfüggesztették. A Törvényszék a hat próbaügy egyikét elfogadhatatlannak nyilvánította, a Bíróság pedig 2021 márciusában megerősítette ezt a megállapítást⁶⁸. A másik öt ügyben várhatóan 2022 júniusában születik ítélet.
- ▶ Három ügy az ESZT azon határozatát érinti, miszerint nem végzi el a 2. végleges értékelést. Az egyik ilyen ügyet jelenleg tárgyalja a Törvényszék. A Törvényszék a másik két ügyet elfogadhatatlannak nyilvánította, a Bíróság pedig 2021 decemberében megerősítette ezt a megállapítást⁶⁹.
- ▶ Hét ügy az ESZT azon határozatát érinti, amelyben megállapítja, hogy az érintett részvényesek és hitelezők jogosultak-e kártérítésre. A Törvényszék egy ügyet elfogadhatatlannak nyilvánított, a Bíróság pedig 2021 szeptemberében megerősítette ezt a megállapítást⁷⁰.

A fennmaradó ügyeket jelenleg tárgyalja a Törvényszék.

- ▶ Hat ügy az ESZT által a dokumentumokhoz vagy fájlrendszerhez való nyilvános hozzáférés keretében az SRMR és az 1049/2001/EK rendelet⁷¹ alapján hozott határozatokhoz kapcsolódott. A Törvényszék egy ügyet elfogadhatatlannak nyilvánított. A fennmaradó ügyeket jelenleg tárgyalja a Törvényszék.

Emellett egy keresetet az ESZT indított az európai adatvédelmi biztos azon határozata ellen, amely megállapította, hogy az ESZT megsértette az adatvédelmi szabályokat a meghallgatáshoz való jogot biztosító eljárással összefüggésben, amelyre az azt megállapító határozat előkészítése során került sor, hogy az érintett részvényesek és hitelezők jogosultak-e kártérítésre. Ezt az ügyet még tárgyalja a Törvényszék.

Összesen 78 keresetet indítottak az ESZA-hoz nyújtott előzetes hozzájárulásokról hozott határozatokkal szemben. A Bizottság egy fellebbezést, míg az ESZT három fellebbezést nyújtott be a Törvényszék előzetes hozzájárulásokkal kapcsolatos határozatai ellen. További részletek az alábbiakban olvashatók.

- ▶ Tizenhat keresetet nyújtottak be a 2016-os előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen. Egy keresetet visszavontak, nyolc keresetet pedig elutasítottak. A nyolc ügy közül kettő ellen fellebbezést nyújtottak be a Bíróságon. Az egyik fellebbezést a Bíróság elutasította, a másik fellebbezésnek pedig helyt adott, és az ügyet visszautalta a Törvényszék elé. Három ügyben a Törvényszék a felperesek

⁶⁸ A Bíróság *Liaño Reig* kontra ESZT ügyben 2021. március 4-én hozott ítélete, C-947/19 P. sz. ügy, EU:C:2021:172.

⁶⁹ A Bíróság *Aeris Invest* kontra ESZT ügyben (C-874/19 P. sz. ügy, EU:C:2021:1040) és *Algebris (UK) and Anchorage Capital Group* kontra ESZT ügyben (C-934/19 P. sz. ügy, EU:C:2021:1042) 2021. december 21-én hozott ítéletei.

⁷⁰ A Bíróság *González Calvet* kontra ESZT ügyben 2021. szeptember 30-án hozott végzése, C-27/21 P. sz. ügy, EU:C:2021:789.

⁷¹ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32001R1049>

tekintetében megsemmisítette a határozatot. Az ESZT ezt követően e három felperes tekintetében új határozatot fogadott el a 2016-os előzetes hozzájárulásokról. A 2016-os előzetes hozzájárulásokról szóló új határozatot ismét megtámadták a Törvényszék előtt, és jelenleg mindhárom kereset folyamatban van.

- ▶ Három keresetet nyújtottak be a 2017-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen. 2020 szeptemberében a Törvényszék eljárási hibák és az indokolási kötelezettség megszegése miatt a felperesek tekintetében megsemmisítette a határozatot. A T-411/17. sz. ügyben⁷² a Törvényszék megállapította, hogy az (EU) 2015/63 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendelet⁷³ részben jogellenes, mivel a meglévő jogi keretben meghatározott módszertan egyrészt megköveteli az ESZT-től, hogy az intézmények bizalmas adataira hagyatkozzon, ugyanakkor ezen adatok közzétételét nem teszi lehetővé az ESZT számára. A Bizottság és az ESZT fellebbezést nyújtott be a Bírósághoz az ítélet ellen. Az ESZT fellebbezést nyújtott be a 2017-es előzetes hozzájárulásokkal kapcsolatos másik két ítélet ellen is. A három fellebbezési ügyben a Bíróság megerősítette az indokolási kötelezettség megsértését, de hatályon kívül helyezte a Törvényszék ítéletét annyiban, amennyiben az a 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló rendelet egyes részeit jogellenesnek, a határozatot pedig nem megfelelően hitelesítettnek találta.
- ▶ Öt keresetet nyújtottak be a 2018-as előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék még tárgyal.

- ▶ Egy keresetet nyújtottak be a 2018-ban befizetett és a 2015-ben befizetett hozzájárulások egy részének visszafizetésével kapcsolatban. A keresetet a Törvényszék 2021 januárjában elutasította, és jelenleg a Bíróság előtt van folyamatban a fellebbezés.
- ▶ Tizenegy keresetet nyújtottak be a 2019-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék még tárgyal.
- ▶ Tizenkilenc keresetet nyújtottak be a 2020-as előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék még tárgyal.
- ▶ Huszonkét keresetet nyújtottak be a 2021-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék még tárgyal.
- ▶ Egy keresetet nyújtottak be az intézmény által a 2015 és 2021 közötti évekre vállalt visszavonhatatlan fizetési kötelezettséget fedező biztosíték visszafizetésével kapcsolatban, miután visszavonták az intézmény engedélyét. A keresetet jelenleg tárgyalja a Törvényszék.

A bankok három további keresetet nyújtottak az ESZT ellen a szanálási rendszerek elfogadásának elmulasztása miatt:

- ▶ Két keresetet nyújtottak be az ESZT azon határozata ellen, hogy az ABLV Bank, AS tekintetében nem fogadott el szanálási tervet, az egyiket maga a bank, a másikat pedig a bank egy korábbi részvényese nyújtotta be. Ez utóbbi keresetet a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánította, amit a Bíróság megerősített⁷⁴. A másik ügyet még tárgyalja a Törvényszék.
- ▶ A PNB Banka és részvényesei egy keresetet nyújtottak be az ESZT

⁷² A Törvényszéknek a T-411/17. sz. *Landesbank Baden-Württemberg* kontra *Egységes Szanálási Testület* ügyben 2020. szeptember 23-án hozott ítélete (ECLI:EU:T:2020:435).

⁷³ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32015R0063>

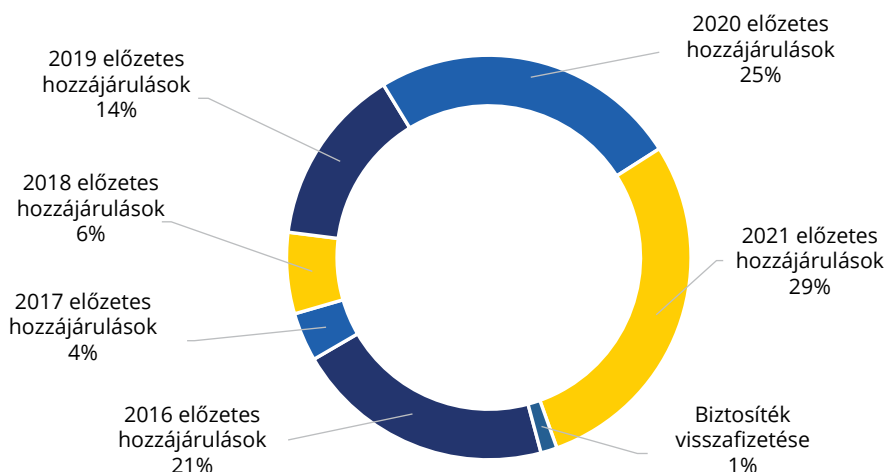
⁷⁴ A Bíróság C-364/20 P. sz. *Bernis és mások* kontra *ESZT* ügyben 2022. február 24-én hozott ítélete (EU:C:2021:115).

azon határozata ellen, hogy nem fogadott el szanási tervet a bankkal kapcsolatban. A Törvényszék

2022 januárjában úgy határozott, hogy a továbbiakban nincs szükség ítélethozatalra⁷⁵.

13. ábra: A folyamatban lévő peres eljárások százalékos aránya témánként

FOLYAMATBAN LÉVŐ PERES ELJÁRÁSOK AZ ELŐZETES HOZZÁJÁRULÁSOKRÓL



FOLYAMATBAN LÉVŐ PERES ELJÁRÁSOK A BANCO POPULAR SZANÁLÁSÁRÓL



Az ESZT képviselte a fellebbviteli testületben

Végezetül, ami az ESZT-nek az SRM fellebbviteli testülete előtti képviseletét illeti, a jogi szolgálat 2021-ben három új fellebbezésről kapott

értesítést az ESZT határozatai ellen, egyet a dokumentumokhoz való hozzáférés, kettőt pedig az MREL⁷⁶ területén (a további részleteket lásd a 2.4. szakaszban).

⁷⁵ A Törvényszék CT-732/19. sz. *PNB Banka és mások kontra ESZT* ügyben 2022. január 4-én hozott ítélete (ECLI:EU:T:2022:8).

⁷⁶ Az ESZT MREL területén hozott határozatai ellen benyújtott fellebbezések újdonságot jelentenek a fellebbviteli testülethez eddig benyújtott fellebbezésekhez képest, amelyek elsősorban az ESZT megerősítő határozatainak felülvizsgálatára irányultak a dokumentumokhoz való hozzáférés iránt az 1049/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet szerint benyújtott kérelmek terén.

2.3.5 KOMMUNIKÁCIÓ

2021-ben az ESZT kommunikációs csapata folytatta az ESZT munkájának és legfontosabb feladatainak népszerűsítését és ismertetését. 2021 közepén az ESZT új és friss vizuális arculatot, könnyen használható és vonzó weboldalt vezetett be, és

javította belső kommunikációját. Az ESZT proaktív módon kommunikált a különböző célcsoportok felé, sajtóközleményeket, híreket és nyilatkozatokat adott ki, valamint számos kiadványt készített a szabályzatokkal és az operatív iránymutatásokkal kapcsolatban.

Az ESZT kommunikációjának fő adatai 2021-ben

- ▶ A honlap látogatottsága 27%-kal nőtt 2020-hoz képest
- ▶ LinkedIn követők: a követők száma 15%-kal nőtt
- ▶ Twitter követők: a követők száma 12%-kal nőtt
- ▶ 14 335 oldalt fordítottak le

Az ESZT folytatta a szakpolitikai témák terjesztését az ESZT blogján keresztül, infografikákat készített álláspontjainak és szabályzatainak magyarázatára, valamint rendszeresen tájékoztatta a nemzetközi médiát, és interjúkat, sajtóeseményeket és technikai tájékoztatókat szervezett.

Az ESZT honlapjának látogatottsága 27%-kal nőtt 2020-hoz képest. A közösségi média stratégia növelte az ESZT láthatóságát, és a Twitteren és a LinkedInen egyre több követője lett. A fő politikák és események köré szervezett célzott kampányok szintén kifizetődőek voltak.

Az ESZT folytatta az SRM kommunikációs fórum fellendítését, amelynek éves találkozójára 2021 júniusában került sor. A fórumon a nemzeti

szanálási hatóságok kommunikációs csoportjai találkoznak, hogy megosszák egymással tapasztalataikat, bevált gyakorlatokat és ötleteiket, valamint kommunikációs eszközöket és stratégiákat dolgozzanak ki.

A Covid19-világjárvány folytatódása miatt az ESZT fokozta a belső kommunikációval kapcsolatos munkát, javította intranetjét, havi hírlevelet készített, rendszeresen tájékoztatta a személyzetet a munkarendről, a biztonsági intézkedésekről és a védőoltásokról, valamint két fórum-szerű találkozót tartott a teljes személyzet számára. 2021 végén belső kommunikációs felmérést indított a személyzet körében, hogy a 2022-re vonatkozó új stratégia kidolgozása érdekében tájékozódjon.

Az ESZT 2021-es éves konferenciája

Az ESZT 2021. október 14-én tartotta hatodik éves konferenciáját. A több mint 4500 résztvevőt vonzó eseményen, amelynek középpontjában az állt, hogy a bankok szanálása hogyan járul hozzá a pénzügyi stabilitáshoz, olyan magas szintű előadók vettek részt, mint Mairead McGuinness, a pénzügyi szolgáltatásokért, a pénzügyi stabilitásért és a tőkepiaci unióért felelős európai biztos, Paschal Donohoe, Írország pénzügyminisztere és az eurócsoport elnöke, valamint Christian Sewing, a Deutsche Bank vezérigazgatója. Az rendezvény kiemelt eseményei az ESZT honlapján, valamint a Twitter-, LinkedIn- és YouTube-csatornáin a #SRBResolution2021 használatával voltak elérhetők.

A nemzetközi médiában nagy visszhangot kapott a rendezvény, a konferencia közösségi média stratégiája pedig 965 000 megjelenítést eredményezett a Twitteren és 294 000-et a LinkedInen. A konferenciáról készült felvételt október óta közel 2000 ember nézte meg.

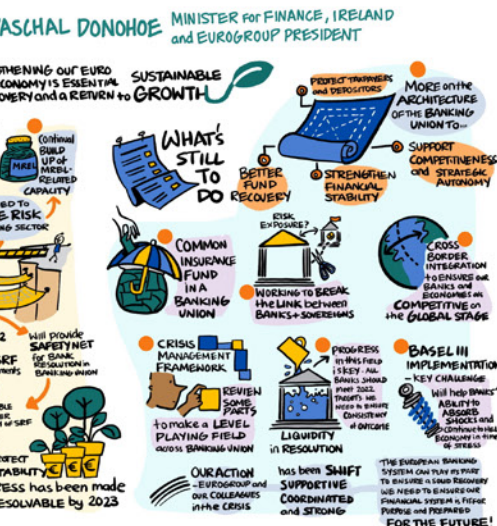
14. ábra: Az éves konferencia dióhéjban



A rendezvényprogram keretében négy nagyszabású konferenciát szerveztek, köztük egy közel 4500 résztvevőt vonzó éves konferenciát. Az ESZT vezetői közel 100 rendezvényen is fel szólaltak. A kiemelt eseményeket az alábbiakban mutatjuk be.

- ▶ Az ESZT és az Európai Bankintézet (EBI) 2021 februárjában rendezte meg a második ESZT-EBI konferenciát a bankszanálásról, amely közel 400 résztvevőt vonzott.
- ▶ 2021 júniusában az ESZT megszervezte a 12. ágazati párbeszédet (lásd az 1.4.1. szakaszt).

E IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR



Chapplecartoons.co.uk

- ▶ 2021 novemberében az ESZT, a Florence School of Banking and Finance (Európai Egyetemi Intézet) és a Leibniz Institute for Financial Research (SAFE) interdiszciplináris tudományos rendezvényt szervezett, amely olyan kérdésekkel foglalkozott, mint a bankszektoron belüli pénzügyi kockázatok,

valamint a bankszanálási stratégiák és a finanszírozás kihívásai.

- ▶ Szintén novemberben az ESZT vitát rendezett a bankszektorban a székhely szerinti és a fogadó tagállammal kapcsolatban felmerülő kérdésekről, amely több mint 350 online nézőt vonzott.

2.4. Fellebbviteli testület

Az SRMR 85. cikkének (3) bekezdése értelmében a Testület egyes határozatait az ESZT fellebbviteli testülete⁷⁷ előtt megtámadhatók. Olyan területekre hivatkozva lehet megtámadni a határozatokat, mint a MREL meghatározása, a szanálás akadályai, a bizonyos intézményekre vonatkozó egyszerűsített kötelezettségek, a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés, valamint az intézmények hozzájárulásai a Testület igazgatási kiadásaihoz.

A 2021 során összesen négy fellebbezés érkezett a fellebbviteli testülethez: Az egyik fellebbezés a Banco Popular Español szanálása során használt dokumentumokhoz való hozzáférésre vonatkozott. Ebben az ügyben a fellebbviteli testület – miután a felek benyújtották fellebbezésüket a dokumentumokhoz való hozzáféréssel kapcsolatban – meghozta jogerős határozatát, amelyet közöltek a felekkel. Ezt követően a határozat anonimizált változatát közzétették az ESZT honlapján a fellebbviteli testület oldalán⁷⁸.

Három másik fellebbezés is érkezett, amelyek a Testület által a különböző hitelintézetek MREL-jének megállapítása során hozott határozatokat vitatták. Az első beérkezett fellebbezés összetettsége és különböző vonatkozásai miatt a fellebbviteli testület úgy ítélte meg, hogy a fellebbezésről szóló határozat meghozatala érdekében fel kell szólítani a két felet, hogy a testület előtt szóbeli nyilatkozatot tegyenek. A meghallgatásra 2021. december 7-én távolról került sor, és az ügyben a felek 2022 januárjában kapták meg a határozatot.

Ezenkívül 2021. december végén két fellebbezés is érkezett ugyanabban az ügyben a testülethez, így a két ügy eljárására 2022-ben kerül sor. Mindhárom ügyet megfelelő időben közzé fogják tenni az ESZT honlapján.

Az ESZT arculatváltását követően, amely kiterjedt a nyilvános weboldalára is, a fellebbviteli testület megtette az első lépéseket a fellebbviteli testület tematikus nyilvántartásának megvalósítása érdekében, azzal a céllal, hogy a végleges változat 2022 közepén elérhető legyen a fellebbviteli testület weboldalán. A tematikus nyilvántartást a fellebbviteli testület eljárási szabályzatának⁷⁹ 24. cikke (2) bekezdésének megfelelően hozzák létre, és olyan eszköz lesz, amelynek célja, hogy megkönnyítse és javítsa az érdekelt felek számára a fellebbviteli testület határozataihoz való hozzáférést, végső soron pedig jelentősen hozzájáruljon az ESZT eljárásainak általános átláthatóságához.

A fellebbviteli testület az Ügynökségközi Fellebbezési Eljárási Hálózat tagjaként hozzájárult a hálózat erőfeszítéseivel, és részt vett annak éves ülésén. Az ESZT fellebbviteli testülete így közreműködött az európai fellebbviteli esetjogi azonosító meghatározásában és létrehozásában, a fellebbezések minőségirányítási szabványainak meghatározásában és a döntéshozatal minőségének mérésében, valamint a fellebbezési eljárások közös terminológiájának meghatározásában azáltal, hogy az Európai Unió Szerveinek Fordítóközpontjával együttműködve összeállított egy fogalomjegyzéket.

⁷⁷ Az ESZT az SRMR 85. cikkének megfelelően 2015-ben fellebbviteli testületet hozott létre azzal a céllal, hogy e testület döntsön az ESZT által hozott bizonyos határozatok ellen benyújtott fellebbezésekről. A fellebbviteli testület 2016. január 1-jén lépett működésbe, és öt tagból és két póttagból áll, akik teljesen függetlenek a Testülettől. A testület tagjainak és póttagjainak megbízatása 5 évre szól, amely egy alkalommal meghosszabbítható (az SRMR 85. cikkének (2) bekezdése). A fellebbviteli testület tevékenységét egy titkárság támogatja, amely az ESZT adatvédelmi hivatalaként önálló feladatokat is ellát. A titkárság különböző feladatokat lát el az ügyek kezelésétől kezdve a tagoknak nyújtott operatív támogatásig.

⁷⁸ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁷⁹ A teljes dokumentum elérhető itt: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

2.5. Költségvetési és pénzgazdálkodás

Összességében a költségvetés végrehajtása (a kötelezettségvállalási előirányzatokban a függő kötelezettségek nélkül) 3%-kal javult 2020-hoz képest.⁸⁰ A költségvetés végrehajtásának 2020-hoz viszonyított 5%-os javulását nem sikerült elérni, mivel az ESZT működési költségvetését fedező 1. cím és a 31. alcím a vártnál gyengébben teljesült (lásd a III. és V. mellékletet). Ezt az alacsonyabb teljesítést a betöltetlen álláshelyek vártnál magasabb aránya és az okozta, hogy a Covid19-világjárvánnyal kapcsolatos korlátozások fenntartása miatt egyes tevékenységeket nem lehetett elvégezni. Mindazonáltal az ESZT költségvetési gazdálkodása hatékony és eredményes rendszereket tükröz: a számlák több mint 97%-át időben kifizették, a korábbi évekhez képest kevesebb késedelmes kifizetés történt, a 2021-es pénzügyi zárás javult az inputok automatikus összegyűjtésének köszönhetően, a beszerzési eljárások hatékonysága pedig nőtt.

2.5.1 BEVÉTELEK

Az EKB adatainak 2021. februári beérkezését követően az ESZT folytatta az igazgatási hozzájárulások kiszámlázását, figyelembe véve az Európai Bizottság (EU) 2017/2361 felhatalmazáson alapuló rendeletének⁸¹ 2021 márciusában hatályba lépett módosításait. Az ügyvezetői testület ezért áprilisban elfogadta a 2021. évi végleges igazgatási hozzájárulásokról szóló kerethatározatot. Az ESZT ezt követően a hatáskörébe tartozó mind a 2316 intézménynek küldött hozzájárulási értesítést: 2193 LSI és

123 jelentős intézmény és határon átnyúló csoport kapott értesítést, összesen 60 millió EUR beszedendő összeggel. A fizetési határidőig, azaz június 10-ig a hozzájárulások 96%-át fizették be, ami 2233 intézményt jelent (az összes intézmény 96%-a). Augusztus közepére a hozzájárulások 99,99%-a összegyűlt, és két kifizetés maradt nyitva⁸².

A hozzájárulások beszedésével párhuzamosan az ESZT a 2020-as hozzájárulási ciklusban – az (EU) 2017/2361 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkével összhangban – 23 visszafizetést dolgozott fel összesen 0,15 millió EUR összegben, amelyek olyan az intézményeknek jártak, amelyek státusza vagy hatásköre megváltozott.

4. negyedévben az ESZT megkezdte a 2022-es hozzájárulási ciklus előkészítését, amely a 2021/517/EU felhatalmazáson alapuló rendelet⁸³ módosításai miatt eltér a korábbiaktól. Ez magában foglalta az ütemterv elkészítését, a hozzájárulás-részletekkel kapcsolatos új dokumentumok létrehozását és a meglévő dokumentáció felülvizsgálatát. Az új eljárás olyan új elemeket tartalmaz majd, mint az előzetes részletfizetés és a konzultációs szakasz.

2021-ben az ESZT egy igazgatási hozzájárulási folyamatok ciklusainak kezelésére szolgáló új eszköz kifejlesztésén dolgozott, amely többek között adatgyűjtési, hozzájárulási számítási és postázási képességeket tartalmaz.

⁸⁰ Függő kötelezettségekkel együtt a költségvetés végrehajtása 4%-kal javult.

⁸¹ Ateljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=HU>

⁸² Az egyik egy fizetésektelen intézményhez tartozik, a másik pedig a banki engedély visszavonása miatt maradt nyitva.

⁸³ Ateljes dokumentum elérhető itt: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=HU>

2.5.2 KIADÁSOK

A költségvetési kiadások közé tartoznak a folyó év előirányzatait és az előző pénzügyi évről áthozott előirányzatokat felhasználó kifizetések. A következő bekezdések címenként összegzik az előirányzatok végrehajtását. További részletek az V. mellékletben olvashatók.

2021-ben az ESZT 401 költségvetési kötelezettségvállalást határozott meg, amelynek összege összesen 89,52 millió EUR a költségvetés I. részében és 175,59 millió EUR a költségvetés II. részében, továbbá (a 2021. évi kifizetési előirányzatokból) 1171 kifizetést dolgozott fel, amelynek összege összesen

76,36 millió EUR az I. részben és 145,95 millió EUR a II. részben. A kifizetések száma 2020-hoz képest csökkent, mivel a Covid19-világjárvány miatt szüneteltetett tevékenységek következtében kevesebb ismétlődő, alacsony értékű kifizetés történt.

A 2021. évi költségvetés végrehajtása a kötelezettségvállalási előirányzatokat illetően 71,47%-os, a kifizetési előirányzatokat illetően pedig 64,17%-os. Emellett 2021-ben 2,1 millió EUR összegben 148 kifizetést is feldolgoztak, felhasználva a 2020-ról áthozott előirányzatokat. A 2021. évi előirányzatok 2022-re átvitt összege 6,26 millió EUR. A költségvetés címek szerinti végrehajtása:

1. cím: Személyzeti Kiadások				
Végleges költségvetés átcsoportosítások után EUR	Kötelezettségvállalás		Kifizetési előirányzatokban felhasználva	
	EUR	a végleges költségvetés %-ában	EUR	az összes kötelezettségvállalás %-ában
56,78 millió	50,46 millió	89%	49,47 millió	98%

Az 1. cím esetében a kötelezettségvállalási és kifizetési szintek alacsonyabbak voltak, mint 2020-ban, mivel 2021-ben egész évben viszonylag magas volt a betöltetlen álláshelyek aránya, bár ez az érték a korábbi évekhez képest magasabb volt az olyan soroknál, mint például

a képzés. Az e cím szerinti kiadások fő területe az ESZT aktívan foglalkoztatott személyzetéhez kapcsolódott. 45,96 millió eurót költöttek bérekre (bérek és jogosultságok), 1,57 millió eurót ideiglenes szolgáltatásokra, 1,31 millió eurót pedig csecsemőotthonokra és iskolai oktatásra.

2. cím: Infrastrukturális kiadások				
Végleges költségvetés átcsoportosítások után EUR	Kötelezettségvállalás		Kifizetési előirányzatokban felhasználva	
	EUR	a végleges költségvetés %-ában	EUR	az összes kötelezettségvállalás %-ában
16,65 millió	16,35 millió	98%	11,23 millió	69%

A 2. címben a fő kiadási terület az ESZT épületének bérlet volt (5,03 millió EUR), amely az előző évekhez képest növekedett az új irodahelyiségek előkészítésére vonatkozó kötelezettségvállalás miatt; a másik fő kiadási terület az ikt-infrastruktúra (4,52 millió EUR). Az új iroda 2,59 millió EUR összegű egyszeri kiadásaira decemberben kötöttek szerződést, ezért a kifizetések átvitelre kerülnek 2022-re, ami a kifizetési előirányzatok

viszonylag alacsony teljesítésével magyarázható. Az ismétlődő kiadásokat 2022-re halasztották.

3. cím: Operatív kiadások				
Végleges költségvetés átcsoportosítások után EUR	Kötelezettségvállalás		Kifizetési előirányzatokban felhasználva	
	EUR	a végleges költségvetés %-ában	EUR	az összes kötelezettségvállalás %-ában
51,84 millió	22,71 millió	44%	15,66 millió	69%

A 3. cím kizárólag az SRMR végrehajtásával kapcsolatos működési kiadásokra vonatkozik, és magában foglalja az ESZT-műveletekre vonatkozó 31. alcímet, valamint a rendkívüli kiadásokra vonatkozó 32. alcímet. Ami a 31. alcímet illeti, számos, a működési költségvetésben szereplő tevékenységet nem lehetett végrehajtani, így az olyan költségvetési sorokat, mint a kiküldetések vagy rendezvények, nem hajtották végre teljes mértékben. A 31. alcím teljes végrehajtása azonban 2020-hoz képest nőtt. Ami a 32. alcímet illeti, amely az ESZT alapfeladatával kapcsolatos előre nem látható kiadások fedezésére szolgáló rendkívüli költségvetésként szolgál: a tervezett költségvetés nagy része, amely a potenciális szanálási ügyekre vonatkozott, kötelezettségvállalás nélkül maradt. Ez a költségvetési sor továbbra is fontos szerepet játszik az ESZT megbízásának teljesítésében, ha különböző szanálásokra kerül sor egy időben. A teljes cím végrehajtási aránya 34% volt; azonban a 32. alcím kivételével – amely az ESZT előre nem látható kiadásainak felel meg – a kifizetési

előirányzatok végrehajtási aránya 83%.

2.5.3 KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNY

A 2021-es költségvetési eredményt 36,82 millió EUR-ra becsülik (a 2020-as 45,39 millió EUR-hoz képest), és azt a Testület 2022. szeptemberi plenáris ülése általi jóváhagyást követően mutatják ki a 2022-es költségvetésben. A költségvetési eredményt le fogják vonni a 2023. évben beszérendő igazgatási hozzájárulásokból.

2.5.4 KÖZBESZERZÉS

2021-ben az ESZT 34 közbeszerzési eljárást indított, és a közbeszerzési eljárás sikeres lezárását követően 34 szerződést ítélt oda (30-at a 2021-ben indított eljárások, 4-et pedig a 2020-ban indított eljárások alapján), főként különleges tárgyalásos eljárás és alacsony értékű tárgyalásos eljárások keretében. 2021-ben a jogi szakértelem beszerzésére irányuló különleges tárgyalásos eljárások száma jelentősen csökkent, ami a kevesebb peres ügynek és az ügycsoportosítás hatékonyabb megközelítésének köszönhető. A további részleteket lásd a VIII. mellékletben.

2.6. Humánerőforrás-gazdálkodás

A HR-gazdálkodás számára 2021 különösen nagy kihívást jelentett a Covid19-világjárvány miatt, annak ellenére, hogy a folyamatokat az „új rendhez” igazították. 2021-ben az ESZT jóváhagyta új HR-stratégiáját, hogy megbirkózzon a kialakult szervezet előtt álló kihívásokkal. A HR-stratégia két pillérből áll: a HR-küldetés, amely magában foglalja a munkatársak toborzását, felvételét és megtartását; valamint a HR-átalakítási projektek, amelyek célja a 2021–2023-as időszakban a szervezeten belüli HR-gazdálkodás racionalizálása és javítása.

2.6.1 A COVID19-HELYZETTEL ÖSSZEFÜGGŐ INTÉZKEDÉSEK

2021-ben számos kezdeményezés történt a személyzet jóllétének előmozdítására és a hosszabb otthoni munkavégzés negatív hatásainak ellensúlyozására. Az „ismerkedjünk meg” kezdeményezés például lehetőséget biztosított az új munkatársak számára, hogy kapcsolatot teremtsenek az ESZT-nél már hosszabb ideje dolgozó munkatársakkal,

és támogatta a szervezetbe való beilleszkedésüket. Emellett az ESZT munkatársai képzést kaptak a jóllét különböző aspektusairól és arról, hogyan lehet nehéz helyzetekben fenntartani a jóllétet. Külső érdekelt felek, például az Európai Közigazgatási Iskola és a Bizottság tartották ezeket a foglalkozásokat, amelyeket egész évben népszerűsítették.

2.6.2 MUNKATÁRSOK FELVÉTELE ÉS MEGTARTÁSA

Az ESZT folytatta a magasan képzett személyzet felvételére irányuló erőfeszítéseit, hogy munkáját szilárd alapokra helyezze. A 2021. évi teljes létszám a 2020-as szinthez hasonlóan alakult, és a 2021. évi létszámtervben szereplő 450 álláshelyből 371 ideiglenes alkalmazottal zárta az évet. Ez két tényezőnek volt betudható. Először is 2021-ben több alkalmazott lépett ki. Bár a távozó alkalmazottak többsége európai intézményekbe ment át, a HR a következő években a személyzet megtartásának növelése érdekében proaktívan fel fogja tárni a személyzet távozásának okait.

7. táblázat: A személyzet száma kategóriánként a létszámtervhez képest

Kategória	A személyzet száma 2019 végén	A személyzet száma 2020 végén	A személyzet száma 2021 végén	2021. évi létszámterv
Ideiglenes alkalmazottak	350	372	371	450
Kiküldött nemzeti szakértők	22	19	22	35
Gyakornokok	10	10	7	10
Tanácsadók	33	30	35	N/A
Kölcsönzött munkavállalók	13	12	23	N/A
ÖSSZESEN	428	443	458	495

Másodszor, a 2021-ben indított vagy befejezett 19 kiválasztási eljárás többsége rendkívül specializált profilokra vonatkozott, és emiatt korlátozott számú üres álláshelyre lehetett alkalmazottakat felvenni. A három

nagyobb eljárás, amelynek keretében a vezető bankszanálási szakértő, a bankszanálási szakértő és a jogi szakértő profilra keresnek munkatársakat, csak 2022-ben vezet majd el ahhoz, hogy alkalmazottakat vesznek

fel. A nagyszámú személyzet távozása ellenére a HR-nek az év során

felvételi vagy kiválasztási eljárásokkal sikerült teljesítenie a 2021. évi létszámtervet.

2021 ESZT – Tanulásra vonatkozó számadatok

Összesen 185 képzés, 15%-os emelkedés 2020 óta

- ▶ 43 szanálással kapcsolatos képzés 2021-ben
- ▶ 31 szanálással kapcsolatos ikt-képzés
- ▶ 26 általános ikt-képzés
- ▶ 37 képzés az „új rendben” tapasztalható jóllétről/munkavégzésről, négyszerese a 2020-as teljes számnak
- ▶ 13 rendezvény az újonnan érkezők bevezetéséről

18%-os emelkedés 2020-hoz képest

2.6.3 TANULÁS ÉS FEJLESZTÉS

2021 során az ESZT különösen aktív volt a képzések terén, a 2020-as 160 képzésről 2021-ben összesen 185-re emelkedett a képzések száma, beleértve a világjárvány alatti munkavégzéssel kapcsolatos általános kezdeményezéseket, például a jóllétről és a hibrid ülésekről tartott képzési tanfolyamokat, az újonnan érkezőknek szóló mentorprogram újraindítását, valamint a változások kezelésével kapcsolatos csapatépítő rendezvényeket. A képzések magukban foglalták az újonnan érkezőknek szóló tanfolyamokat és különböző technikai képzési kezdeményezéseket is.

Az ESZT 2021-es bevezető képzésére 2021 januárjában került sor, amelyen több mint 100 résztvevő volt jelen az ESZT, a nemzeti szanálási hatóságok, az SSM, az EBH és a Bizottság részéről. Az ESZT, az SSM és az EBH szakértői a témák széles köréről tartottak előadásokat, amelyek az 1. szintű (BRRD, SRMR) és 2. szintű (EBH szabályozás- és végrehajtás-technikai standardok, RTS és ITS) szabályozásokról, a helyreállítási tervezésről és a korai beavatkozásról, valamint a szanálástervezési kézikönyvben és az EfB-ben szereplő legfontosabb ESZT-politikákról szóltak.

Márciusban az ESZT 16 másik pályázó ellenében az „Adatelemzés a szanálás során” című képzésével elnyerte

az Európai Közigazgatási Iskola „A jövő készségeivel foglalkozó legjobb tanulási intézkedés” díját. Az ESZT annak köszönhetően nyert, hogy az adatelemzési kapacitás növeléséhez szükséges készségekkel rendelkező emberekből olyan közösséget tudott létrehozni, amely eleget tesz a Testület hosszú távú igényeinek. Az interaktív képzés a résztvevők konkrét igényeire és a mindennapi munkájuk során felmerülő kihívásokra összpontosított. A résztvevők olyan projekteket mutattak be, amelyek az új készségek gyakorlati alkalmazását ismertették jelenlegi feladataikban, valamint azt, hogy ezek a készségek milyen előnyökkel járnak az ESZT számára a jövőben.

2021 januárjában az ESZT a szanálási egységek portfóliójában bekövetkezett változásokkal összhangban belső mobilitási gyakorlatot hajtott végre a szanálási egységek vezetői számára. Ez a gyakorlat lehetővé tette az ESZT számára, hogy igazodjon a bankfelügyelet területén működő szervezetek által alkalmazott normákhoz, és ami még fontosabb, növekedési lehetőségeket teremtett a személyzete számára.

2.6.4 HR-ÁTALAKÍTÁS

2021-ben a HR három párhuzamos projektet valósított meg, amelyeket 2022-ben kíván befejezni:

- ▶ Az ESZT kompetenciakeretének létrehozása, amely kompetenciaprofilokat tartalmaz az ESZT valamennyi munkakörcsaládjára vonatkozóan, valamint egy kompetencia-útmutató kidolgozása annak ismertetése céljából, hogy a kompetenciákat hogyan alkalmazzák a tanulás és fejlesztés (képzési tantervek és szakmai életút), a kiválasztás vagy a belső mobilitás (kompetenciaalapú kiválasztás) során.
- ▶ Az új kompetenciakerethez kapcsolódóan egy e-toborzási eszköz kiválasztása és bevezetése.
- ▶ A munkavállalói önkiszolgálás megvalósítása, beleértve az önkiszolgáló eszközök fejlesztését, amelyek támogatják a racionalizált, hatékony és tevékenységközpontú HR-szolgáltatások nyújtását. Ezzel egyidejűleg az ESZT elvégzi a HR-folyamatainak felülvizsgálatát is.

2021-ben az ESZT felvett egy tehetséggondozási HR-szakértőt a projektek irányítására, valamint a HR-képességek növelésére és továbbfejlesztésére (pl. HR-kompetenciaprofil kidolgozása, a különböző szintű HR-személyzet által megkövetelt kompetenciák tisztázása). A kompetenciakeret tervezetként szolgál majd azon készségek, ismeretek és gondolkodásmód egyértelmű azonosításához és közléséhez, amelyekre a személyzetnek szüksége van ahhoz, hogy az ESZT-nél betöltött szerepeikben jól boldoguljanak. Emellett a fent említett HR-átalakítási projektek végrehajtása olyan erőforrásokat szabadít fel, amelyek személyre szabott támogatást és irányítást nyújthatnak a személyzet tagjainak az ESZT-nél folyó humánerőforrás-gazdálkodás különböző szempontjairól.

2.7. A jelentés tárgyéve során elvégzett ellenőrzések ajánlásainak értékelése

2.7.1 BELSŐ ELLENŐRZÉS

A belső ellenőrzés megbízatása az SMSR-en, az ESZT pénzügyi szabályzatán és a belső ellenőrzési szabályzaton alapul, amely többek között meghatározza a függetlenség és objektivitás, a felelősség és a hatáskör alapelveit. A szabályzattal összhangban a belső ellenőrzés az ügyvezetői testületi ülésen beszámol munkája eredményeiről. Emellett a belső ellenőrzés legalább évente beszámol a Testületnek a teljesítményéről, ellenőrzéseinek fő következtetéseiről és az ellenőrzés megállapításainak helyzetéről.

Az év során a belső ellenőrzés öt bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra összpontosított:

- ▶ Az ikt-műveletek ellenőrzése: változásmenedzsment és ikt-biztonság, amelyek lezárultak.
- ▶ A dokumentum- és nyilvántartás-kezelés, a jogi tanácsadás és a peres ügyek kezelése terén végzett ellenőrzések, amelyek az év végén a végső jelentéstételi szakaszban voltak.

Ezenkívül az ESZT belső ellenőrzése egy tanácsadói megbízást teljesített, amelynek során tanácsot adott az ESZT vezetőségének az új belső ellenőrzési keretrendszer létrehozásával kapcsolatban.

A belső ellenőrzés nyomonkövetési ellenőrzésekkel kíséri figyelemmel a megbízhatósági ellenőrzések ajánlásainak végrehajtását. 2021-ben

ezek a nyomon követések a szanálástervezéssel, az alap befektetések kiszervezésével, a munkaerő-felvétellel és kiszervezéssel, valamint a tanácsadók igénybevételével kapcsolatos korábbi ellenőrzésekre terjedtek ki.

A belső ellenőrzés ajánlásainak helyzete

A belső ellenőrzés 2021-ben 17 új ajánlást adott ki, amelyekre vonatkozóan a vezetés cselekvési tervet készített. A korábbi évek ajánlásaival együtt 43 ajánlás az év végén továbbra is lezáratlan maradt, ezek közül kettő kritikus fontosságú⁸⁴, 15 pedig kiemelt fontosságú volt. A kilenc (az előző évek ellenőrzései alapján kiadott) nyomon követett ajánlás közül egy kiemelt fontosságú ajánlás lezárult, nyolc esetben pedig folyamatban van a munka, néhány elemet még végre kell hajtani. Számos nyitott nyomon követett ajánlást a következő ellenőrzések keretében felülvizsgálnak majd.

A kritikus és kiemelt fontosságú ajánlások felvázolták, hogy az irányítás, a tervezés és a felügyelet területén további fejlesztésre van szükség, valamint hogy a folyamatokon keresztül biztosítani kell a minőséget.

2.7.2 KÜLSŐ ELLENŐRZÉS

Az ESZT éves beszámolóját évente külső könyvvizsgáltnak vetik alá. 2021-ben a külső ellenőr közzétette az ESZT 2020. évi végleges éves beszámolójáról szóló korlátozás nélküli ellenőrzési jelentését.

⁸⁴ Ezekre már cselekvési tervek vannak érvényben.

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

2021-ban a Számvevőszék közzétette ellenőrzési jelentését az ESZT éves beszámolójáról a 2020-as pénzügyi évre vonatkozóan⁸⁵, és korlátozás nélküli („tisztta”) ellenőri véleményt adott ki. A jelentés azt is megjegyezte, hogy az ESZT befejezte a 2020-ban az ESZT 2019-es éves jelentésére vonatkozóan említett észrevételekkel kapcsolatos cselekvési tervet⁸⁶. A jelentés emellett néhány észrevételt tett az SRF-befektetések belső kontrolljával kapcsolatban: be kell fejezni a megbízott nemzeti központi banknál az összeférhetetlenség megelőzését célzó belsőkontroll-intézkedésekre vonatkozó értékeléseket, valamint meg kell erősíteni a befektetési kockázatkezelési folyamatokat, az ikt-eszközökkel nyomon követést kell végezni, és független forrásokat kell felhasználni. Ezeket az ajánlásokat azóta – egyéb intézkedések mellett – egy második befektetéskezelővel kötött szerződéssel, egy ikt-eszköz kifejlesztésével és az ESZT piaci adatokhoz való hozzáféréseinek javításával teljesítették (a további részleteket lásd az 1.6.2. szakaszban). E jelentés kiegészítéseként a Számvevőszék 2021 novemberében közzétette a 2020. évi függő kötelezettségekről szóló jelentését⁸⁷ is, amely megállapította, hogy az ESZT

foglalkozott az előző jelentésben foglalt ajánlásokkal, és két új ajánlást is megfogalmazott:

- ▶ Az ESZT-nek ki kell dolgoznia az előzetes hozzájárulásokból adódó lehetséges pénzügyi kitettségek számítási módszerét. Ez az eljárás folyamatban van.
- ▶ Az ESZT-nek a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködve újra be kell vezetnie az előzetes hozzájárulásokra vonatkozó nemzeti eljárások nyomon követésére irányuló eljárást.

Emellett a Számvevőszék 2021-ben közzétette a „Szanálástervezés az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében” című jelentést⁸⁸ is, amely egy korábbi ellenőrzést követett (23/2017. számú számvevőszéki különjelentés⁸⁹), de hatóköre szélesebb volt, és a következőkre terjedt ki: i. az ESZT hatáskörébe tartozó bankok szanálástervezése; ii. az ESZT LSI-kre vonatkozó felügyeleti funkciója; és iii. a humán erőforrások megfelelősége.

A Számvevőszék négy területen adott ki ajánlásokat:

- ▶ Az SRM politikáinak javítása. A Számvevőszék megállapította, hogy az ESZT elfogadta a szanálási tervek elkészítéséhez szükséges összes idevágó politikát, és hogy a kidolgozott politikák megfelelő minőségűek voltak. A jelentés megjegyezte, hogy a politika egyes elemeit még ki kell dolgozni. Az ellenőrzés lefolytatása óta azonban az ESZT az EFB-ben szereplő ütemtervvel összhangban folytatta a politikák kidolgozását,

⁸⁵ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf

⁸⁶ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf

⁸⁷ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020/contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf

⁸⁸ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf

⁸⁹ A teljes dokumentum elérhető itt: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf

és a kézikönyvek és egyéb iránymutatások éves frissítéseibe továbbra is bele fogja foglalni a megfelelő módosításokat⁹⁰ (lásd az 1.3.1. és 1.4.1. szakaszt).

- ▶ A teljes körű megfelelés és a szanálási tervek időben történő elfogadásának biztosítása. A Számvevőszék megállapította, hogy a tervek minősége javult az előző ellenőrzéshez képest, de arról számolt be, a tervek nem feleltek meg az egységes szabálykönyv egyes szempontjainak, és javasolta a szanálástervezési tevékenységek összehangolását. Az ellenőrzés lefolytatása óta az ESZT frissített iránymutatást adott ki az IRT-knek és a bankoknak, és a szanálási tervek minősége fokozatosan javult a 2020-as és 2021-es RPC-ben (lásd az 1.4.2. szakaszt). A 2019 novemberében közzétett 2020-as munkaterv már tartalmazta a 2020-ban bevezetett 12 hónapos éves tervezési ciklusra vonatkozó rendelkezéseket, amely a BRRD2 által bevezetett szabályozási változásokhoz is igazodott. Ezt a 12 hónapos RPC-t továbbfejlesztették, és 2021-ben ismét végrehajtották (lásd az 1.3.1. szakaszt), így a Számvevőszék ajánlásának is eleget tettek.
- ▶ Az SRM szervezeti felépítésének javítása. A Számvevőszék megállapította, hogy a nemzeti szanálási hatóságok közötti feladatmegosztás világosabbá vált, és hogy az ESZT továbbra is teljesítette a létszámtervét. Megjegyezte azonban, hogy további személyzetre van szükség, különösen a szanálástervezés és az LSI-felügyelet terén, amivel az ESZT egyetértett. A létszámtervet a 2021-2023-as

többéves programban megnövelték, és 2020 óta az ESZT a munkaerő-felvétel növelésén dolgozik, tekintettel a Covid19-világjárvány okozta humánerőforrás-gazdálkodási kihívásokra is (lásd a 2.6. szakaszt és a VI. mellékletet). Az IRT összetételének szabványosítása folyamatban van, és a gyakorlat során hasznosítani fogják az RPC 2021 során szerzett tapasztalatokat is.

- ▶ A kellő időben meghozott felügyeleti intézkedések objektív és számszerűsített kritériumainak meghatározása (a korai beavatkozás és a „fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné válik” kritériumai) Az ESZT ezt az ajánlást csak részben fogadta el, attól függően, hogy a Bizottság jóváhagyja-e az ajánlást, mivel az ESZT csak technikai tanácsadói szerepet tölthet be az ügyben. 2021-ben az ESZT találkozott a Bizottsággal, amely jelezte, hogy egyelőre nem tervezi olyan jogalkotási javaslat előterjesztését, amely objektív és számszerűsített küszöbértékeket tartalmazna a korai beavatkozás és „fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné válik” kritériumainak kiváltására.

A Számvevőszék jelentése a 2018–2019-es RPC-re összpontosított. A Covid19-világjárvány azonban késleltette a jelentés befejezését és a kiadását. Az ajánlásainak kezelésére szolgáló cselekvési tervek már szerepeltek az ESZT munkaprogramjában, és ezek vagy már 2021-ben befejeződtek, vagy pedig 2022 első hónapjaiban, a 2021. évi RPC és a 2022. évi RPC előkészítési szakaszának lezárultával fognak velük teljeskörűen foglalkozni.

⁹⁰ Az új szakpolitikai témák felvétele mellett az ESZT frissítette a belső iránymutatást is, hogy kiküszöbölje az esetleges félreérthetőséget, és elősegítse a szanálási tervek további szabványosítását. Ezek a fejlesztések kiegészítik a tervek ESZT által elvégzett belső minőségellenőrzését.





A belsőkontroll- rendszerek hatékonyságának értékelése

3.1. A belsőkontroll-rendszerek hatékonysága

2021-ben az ESZT a tisztán megfelelésen alapuló rendszerről áttért az elveken alapuló rendszerre, amelynek révén a különböző ESZT-csoportok megkapják a szükséges rugalmasságot ahhoz, hogy alkalmazkodjanak sajátos jellemzőikhez és körülményeikhez, ugyanakkor az ESZT teljes szervezetén belül egységes értékeléssel megbízható belső kontrollt biztosítanak. E megközelítés célja, hogy segítse a szervezetet céljai elérésében, valamint a működési és pénzügyi teljesítmény fenntartásában.

Az ESZT belsőkontroll-keretrendszere 5 összetevőből, 17 alapelvből és jellemzőkből áll, amelyek kézikönyvként szolgálnak arra vonatkozóan, hogy az ESZT-t mint szervezetet hogyan kell működtetni annak érdekében, hogy a rendelkezésre álló erőforrások hatékony és eredményes felhasználásával maximalizálja céljai elérését. Az alapelvek iránymutatást adnak a belső kontroll szilárd struktúrájának kialakításához; ezeket az elveket a belsőkontroll-keretrendszer határozza meg és részletezi.

15. ábra: Az ESZT belsőkontroll-keretrendszere



Az ESZT belsőkontroll-keretrendszerét a Bizottság rendszeréből vették át, majd adaptálták, hogy megfeleljen az ESZT sajátos kontrollkörnyezetének. Ez a keretrendszer kiegészíti az ESZT pénzügyi szabályzatát és más alkalmazandó szabályokat és rendeleteket⁹¹ azzal a céllal, hogy az ESZT előírásait összhangba hozza

a Bizottság belsőkontroll-keretrendszerével, amely viszont a Treadway-bizottság támogató szervezeteinek bizottsága (COSO) által meghatározott legmagasabb szintű nemzetközi szabványokon alapul.

Az ESZT a belső kontrollok értékelését folyamatos nyomon követés és

⁹¹ Nevezetesen a személyzeti szabályzat, az irányítási megállapodások, az ESZT csalás elleni stratégiája stb.

meghatározott időszakos értékelések keretében végzi. A folyamatos nyomon követés beépül a folyamatokba, és a szervezet minden szintjén valós időben történik, lehetővé téve az ESZT-csoportok számára, hogy időben reagáljanak a változó körülményekre, és korrigálják az eltéréseket és hiányosságokat. Mivel 2021 átmeneti év volt az ESZT

belsőkontroll-keretrendszerében, a belső kontrollok értékelése a belső kontrollokra vonatkozó standardokon (korábbi keretrendszer) alapult, és a két keretrendszer áthidalása érdekében megfeleltetést végeztek az új belsőkontroll-alapelvekkel (új keretrendszer). A 2021. évi belső kontroll értékelését 2022 márciusában terjesztik az ESZT vezetősége elé.



3.2. Következtetések a belső kontroll értékeléséről

Ez a szakasz a fentiekben a 2.7.2. és a 3.1. szakaszban már ismertett elemek értékelését és a már levont részkövetkeztetéseket tekinti át. Általános következtetést von le a megbízhatósági nyilatkozat alátámasztására, és megállapítja, hogy a nyilatkozatot fenntartásokkal kell-e minősíteni vagy sem.

2021-ben az ESZT mintegy 18,7 teljes munkaidős egyenértéket⁹² különített el a kontrolltevékenységekre (ami 1 371 499 EUR-t, azaz az ESZT 2021-es teljes költségvetésének 0,01%-át teszi ki). Ezek a tevékenységek a következő területekre összpontosítottak: központosított pénzügyi irányítás és beszerzési tevékenységek, költségvetési és számviteli szolgáltatások, valamint pénzügyi és ellenőrzési folyamatok. Figyelembe véve az előzetes és utólagos ellenőrzések pozitív eredményét, valamint azt, hogy az ellenőrzések alapján nem fogalmaztak meg kritikus ajánlásokat, továbbá

a kivételek kezelésére szolgáló jól kialakított keretrendszert és a műveletek szabályszerűségét, a kontrollok eredményessége, hatékonysága és gazdaságossága közötti általános egyensúly meglehetősen kielégítő.

A 2.7.2. és 3.1. szakaszban közölt információk a vezetőség és az ellenőrök által a rendelkezésre álló bizonyítékok szisztematikus elemzése alapján elvégzett ellenőrzés eredményeiből származnak. Ezek teljes mértékben alátámasztják a megbízhatósági nyilatkozatot a források rendeltetésszerű, a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás, a jogszerűség és a szabályszerűség elveinek megfelelő felhasználása tekintetében. Ez a megközelítés megbízható és valós képet ad, és elegendő garanciát nyújt a kontrollinformációk teljességére és megbízhatóságára vonatkozóan, lefedve az ESZT elnökére átruházott költségvetés teljes egészét.

⁹² Az alkalmazottakat mérő mértékegység, amely összehasonlíthatóvá teszi a munkaterhelést.

IV.

Vezetőségi
megbízhatósági
nyilatkozat

4.1. A megbízhatósági nyilatkozatot alátámasztó elemek felülvizsgálata

Az ESZT az alkalmazandó törvényeknek és rendeleteknek megfelelően, átlátható módon, magas szintű szakmai és etikai normák betartásával végzi tevékenységét. Az ESZT elfogadta a belsőkontroll-keretrendszerét, amely a Bizottság egyenértékű gyakorlatain és a nemzetközi bevált gyakorlaton alapul, célja pedig az, hogy biztosítsa célkitűzéseinek és megbízatásának teljesítését.

A megbízhatóságot alátámasztó elemek némelyike megtalálható a korábbi szakaszokban, mint például az ellenőrzés irányítása a 2.7. szakaszban, a pénzügyi irányítás és a humánerőforrás-gazdálkodás a 2.5., illetve a 2.6. szakaszban, az irányítási szempontok a 2.3. szakaszban, valamint a belső kontroll a III. részben. Emellett 2021 során az ESZT különböző horizontális csoportjai rendszeres feladatokat láttak el, amelyek a leghatékonyabb, legeredményesebb és leggazdaságosabb módon támogatták az ESZT célkitűzésének elérését. Egyebek mellett a következő tevékenységek támasztották alá a megbízhatóságot 2021-ben:

Az ESZT titoktartási protokolljára vonatkozó keret

Az ESZT titoktartási protokolljára vonatkozó, 2020 végén aktualizált keret szabályozza a bizalmas információkhoz való hozzáférést egy lehetséges szanálási intézkedés esetén (további részleteket lásd az 1.5.1. szakaszban). 2021-ben az ESZT számos kezdeményezést indított a személyzet tájékoztatása és a protokoll ismertségének növelése érdekében.

Adatvédelem

2021-ben az ESZT jelentős előrelépést ért el az EU adatvédelmi keretrendszerén belüli adatvédelmi megfelelés megerősítéséhez szükséges folyamatok, eszközök és ellenőrzések javítása terén, miközben szem előtt tartotta az ESZT megbízatását és küldetését. Az ESZT adatvédelmi hivatal 2021-ben számos témában adott tanácsot más szervezeti egységeknek, például a távoli ülések adatvédelmi előírásoknak megfelelő rögzítésével kapcsolatos ügyekben; emellett képzést nyújtott általános és konkrét adatvédelmi témákban, például a közbeszerzési ügyekre vonatkozó szokásos szerződéses tanácsadásban, és adatvédelmi ellenőrző listát készített az ikt-projektgazdák számára. Az adatvédelmi hivatal az ikt-vel és a HR-rel is intenzívebbé tette az eszmecserét olyan témákban, mint az e-mailek megőrzése, a felhőszolgáltatások vagy az online eszközök beszerzése.

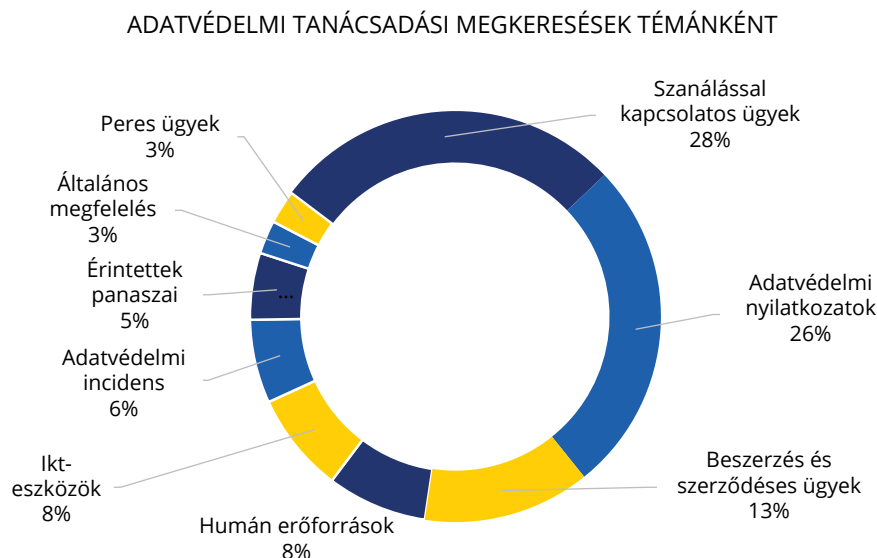
Az ESZT adatvédelmi hivatala sablonokat és útmutatást dolgozott ki minden olyan egység számára, amely adatvédelmi nyilatkozatokat és beleegyező formanyomtatványokat készít, rendezvényeket és képzéseket szervez, vagy közbeszerzési eljárásokban vesz részt, azzal a céllal, hogy egyszerűsítse és egységesítse e dokumentumok létrehozását, és biztosítsa az ESZT adatvédelmi keretrendszerének való megfelelést.

2021 folyamán az ESZT folytatta az együttműködést más uniós intézményekkel, ügynökségekkel és szervezetekkel az adatvédelem területén, lehetővé téve a tapasztalatcserét és

a bevált gyakorlatok megosztását. Az év során az ESZT áttekintést készített

az adatfeldolgozási tevékenységeiről, amit minden évben el kell végezni.

16. ábra: Adatvédelmi tanácsadási megkeresések témánként

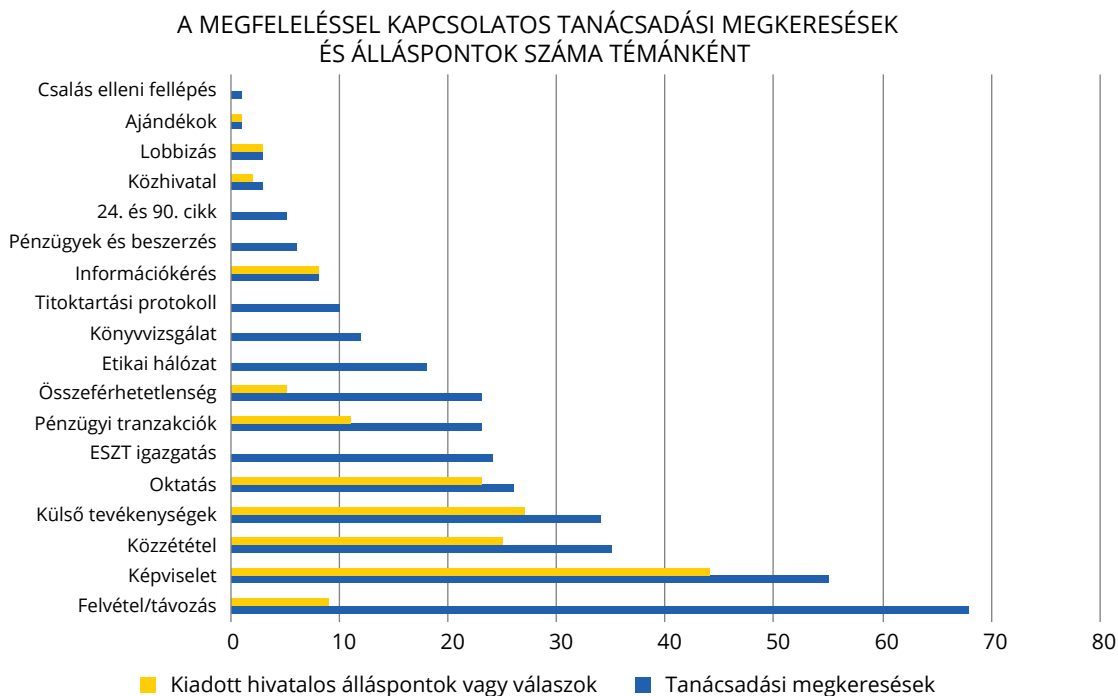


Etika és megfelelés

Az ESZT 2020 végén az új etikai és megfelelési keretrendszert hagyott jóvá, amelyet 2021 során vezettek be, és amelyet az etikai csoport által szervezett tájékoztató kampány és képzés támogatott. Ezen túlmenően 2021 során az új etikai kódex szerinti jelentéstételi kötelezettség részeként az ESZT valamennyi alkalmazottja elvégezte az első kötelező működési és ügyviteli gyakorlatot. Az év során az ESZT megfelelési egysége 355 etikai és megfelelési

ügyet kezelt, beleértve az előzetes engedélykérelmeket, nyilatkozatokat, bejelentéseket stb. Ezeket követően az ESZT megfelelési egysége 150 hivatalos állásfoglalást bocsátott ki (ebből 36-ot a kinevezésre jogosult hatóságnak kellett aláírnia, amelyek az ESZT-n kívül vagy az ESZT-től való távozás után végzett tevékenységekre és közzétételekre vonatkoztak), valamint nyolc hivatalos választ adott összetett engedélykérelmekkel összefüggésben.

17. ábra: A megfeleléssel kapcsolatos tanácsadási megkeresések és álláspontok száma témánként



Ezen túlmenően az ESZT megfelelési egysége az év során 61 nyilatkozatot vizsgált felül, amelyeket az ESZT alkalmazottai adtak ki, és amelyek fele a személyzet felvételével kapcsolatos felülvizsgálat volt. A fennmaradó esetek távozással kapcsolatos ügyeket érintettek, amelyek 13%-a hivatalos megfelelési állásfoglalással zárult (a személyzeti szabályzat 16. cikke szerinti kérelmek). A tanácsadási megkeresésekhez nyújtott rendszeres támogatás mellett az ESZT megfelelési egysége olyan kampányokat is támogatott, amelyek célja a figyelemfelhívás olyan konkrét témákban, mint a kiadványok, a közösségi média, a lobbizási megkeresések, a csalás elleni küzdelem, az általános etikai példamutatás, a munkaerő-felvétel és az újonnan érkezők bemutatása.

Munkakörnyezet

A munkakörnyezet továbbra is kiemelt helyen szerepelt a napirenden. A tisztelet és a méltóság mint a szervezet egyik értékének előmozdítása

érdekében az ESZT 2017-ben jóváhagyta az emberi méltóság védelmére és a lelki és szexuális zaklatás megelőzésére vonatkozó szabályzatát, és a következő évben létrehozta a bizalmas tanácsadók hálózatát, akik kétéves megbízatással rendelkeznek. 2021-ben az ESZT kiválasztotta a bizalmas tanácsadók új csoportját, akik speciális képzésben részesültek feladatuk ellátására. Ezzel párhuzamosan a felső- és középszelektet külön foglalkozásokra hívták meg, több figyelemfelhívó kampányt szerveztek, és 2021 májusáig összesen mintegy 500 munkatárs részesült képzésben. Ami a személyzeti kapcsolatokat illeti, az ESZT személyzeti bizottsága 2021-ben új összetételű volt, és tagjai rendszeresen találkoztak az ESZT felső vezetésével, ami különösen fontos volt a távmunkával és az irodába való visszatéréssel kapcsolatos kérdésekben a Covid19-világjárvány alatt.

Szenzitív funkciók

2021-ben az ESZT kidolgozta a szenzitív funkciókról⁹³ szóló belső útmutatóját, amely júniusban lépett hatályba. A dokumentum ismertette a szenzitív funkciók irányításával kapcsolatos fő feladatokat, és útmutatást adott a szenzitív funkciók azonosításának folyamatához, valamint a megfelelő mérséklő ellenőrzések alkalmazásához. Az ESZT 2021 4. negyedévében indította el a szenzitív funkciókra vonatkozó első éves gyakorlatot, 2022-ben pedig intézkedéseket hoz az ezekkel kapcsolatos belsőkontroll-tevékenységek végrehajtására.

Kockázatkezelés

2021-ben az ESZT felülvizsgálta a 2020-as szervezeti kockázatkezelési cselekvési terv helyzetét. Ezt a felülvizsgálatot követően – és összegyűjtve az egyéb felmerülő szervezeti kockázatokat – az ESZT szükségesnek tartotta az eredeti cselekvési tervek nyomon követését annak biztosítása érdekében, hogy megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket hajtsanak végre, mivel a nyolc legjelentősebb szervezeti kockázat 2021-ben is fennmaradt. 2022-ben ezt a munkát kiegészíti a szabványosított belső tervezési folyamatok bevezetése, amely része az ESZT teljesítményirányítási rendszere fejlesztésének.

Utólagos pénzügyi ellenőrzések

Az ESZT kidolgozta az ESZT-t érintő utólagos pénzügyi ellenőrzésekre vonatkozó belső iránymutatását, amely 2021. októberben lépett hatályba. A vizsgálat célja a végrehajtott pénzügyi tranzakciók jogszerűségének, szabályszerűségének és hatékony és eredményes pénzgazdálkodásának ellenőrzése, a meglévő előzetes pénzügyi ellenőrzések

hatékonyságának mérése, az üzleti folyamatok javítása, valamint az eredmények jelentése az elnöknek, kiemelve a feltárt szabálytalanságokat, és szükség esetén korrekációs intézkedéseket javasolva. Az ESZT 2022 első negyedévében fejezi be a feladatot.

Kivételek jelentése

Kivételes körülmények olyan döntéseket kényszeríthetnek ki, amelyek eltérést jelentenek a jogi követelményektől, a megállapított folyamatoktól és eljárásoktól. Ezeket a kivételeket az intézkedések meghozatala előtt a megfelelő vezetői szintnek jóvá kell hagynia, figyelembe véve az engedélyezésre jogosult tisztviselő által meghatározott hatáskör-átruházást. A kivételek és a meg nem felelések elemzéséről a 2021. évre vonatkozóan jelentést tettek az ESZT vezetésének, amely kiterjedt a belső kontroll hiányosságainak azonosítására és a javasolt mérséklő intézkedésekre is.

További elemek

2021 júniusában az ESZT elvégezte az ABAC-ban (az ESZT pénzügyi rendszerében) megadott felhasználói hozzáférési jogok időszakos validálását. A validálás gyenge pontokat tárt fel, amelyekkel kapcsolatban cselekvési terveket dolgoztak ki.

Az ESZT beszámolt az ESZT igazgatási és költségvetési bizottságának a Számvevőszék ajánlásainak teljesítése érdekében 2021 során meghozott valamennyi intézkedés állásáról.

Átfogó következtetés

Következésképpen a vezetés elegendő és megfelelő bizonyossággal rendelkezik arról, hogy

⁹³ A szenzitív funkciók azok a funkciók, ahol a személyzet valamely tevékenységet végző tagja olyan mértékű autonómiával és/vagy döntési jogkörrel és/vagy befolyással rendelkezik, amely lehetővé teszi számára, hogy – amennyiben úgy dönt – személyes (pénzügyi vagy egyéb) haszonszerzés és/vagy kár okozása céljából visszaéljen e jogkörével. Az ESZT belsőkontroll-keretrendszerének megfelelően az ESZT szenzitív funkcióit kockázatterteléssel kell azonosítani, és azokat nyilvántartásba kell venni és naprakészen kell tartani. Az ESZT ezért nyilvántartást hozott létre a szenzitív funkciókról, biztosítja a megfelelő és arányos kockázatcsökkentő intézkedések meglétét, és figyelemmel kíséri azt a fennmaradó kockázatot, amelyet az ESZT hajlandó viselni.

összességében megfelelő kontroll-eljárások vannak érvényben, és azok rendeltetésszerűen működnek; a kockázatokat megfelelően nyomon követik és csökkentik, a szükséges javításokat és megerősítéseket pedig

végrehajtják. A kockázatkezelésért és belső kontrollért felelős vezetők aláírták megbízhatósági nyilatkozataikat, az elnök pedig engedélyezésre jogosult tisztviselőként aláírta a megbízhatósági nyilatkozatot.

4.2. Fenntartások

Nem alkalmazandó



V.

Megbízhatósági
nyilatkozat

5.1. A kockázatkezelésért és belső kontrollért felelős vezető nyilatkozata

A KOCKÁZATKEZELÉSI ÉS BELSŐ KONTROLL FUNKCIÓÉRT FELELŐS SZEMÉLY NYILATKOZATA

Kijelentem, hogy az ESZT belsőkontroll-keretrendszerével összhangban jelentést tettem az elnöknek az ESZT belső kontrolljának általános állapotára vonatkozó tanácsaimról és ajánlásaimról.

Ezúton igazolom, hogy az ebben az éves jelentésben és annak mellékleteiben a belső kontroll állapotára vonatkozóan szolgáltatott információk legjobb tudomásom szerint pontosak és teljesek.

Brüsszel, 2022. március 14.

Andrea Iber

A 01. egység vezetője, ESZT Titkárság, beleértve a belső kontroll irodát is

AZ EREDMÉNYEKRŐL ÉS A CÉLKITŰZÉSEK ELÉRÉSÉRŐL SZÓLÓ VEZETŐI JELENTÉSEK TELJESSÉGÉRT ÉS MEGBÍZHATÓSÁGÁÉRT FELELŐS SZEMÉLY NYILATKOZATA

Ezúton igazolom, hogy az ebben az éves jelentésben és annak mellékleteiben a teljesítménybeszámolókkal kapcsolatban szolgáltatott információk legjobb tudomásom szerint pontosak és teljesek.

Brüsszel, 2022. március 14.

Samy Harraz

A 02. egység vezetője, Stratégia, nemzetközi kapcsolatok és kommunikáció

5.2. Az elnök megbízhatósági nyilatkozata

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

kijelentem, hogy az a jelentésben foglalt információk megbízható és valós képet adnak.⁹⁴

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.

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

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

Brüsszel, 2022. május 18.

Elke König



az Egységes Szanálási Testület elnöke

⁹⁴ A valós kép ebben az összefüggésben megbízható, teljes körű és pontos képet jelent arról, hogy milyen a szervezeti egységnél az ügyek állása.





Mellékletek

I. melléklet – Szervezeti diagram

Elnök



**Elke
KÖNIG**

Alelnök



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Egységes Szanálási Alap
jogi és szervezeti
szolgáltatások
igazgatója

Elnöki Igazgatóság

- ESZT Titkárság
- Belső kontroll iroda
- Stratégia,
nemzetközi
kapcsolatok és
kommunikáció
- Belső ellenőrzési
csoport
- Számviteli csoport
- Fellebbezési
testület,
adatvédelmi és
megfelelési csoport

A Testület tagjai



**Sebastiano
LAVIOLA**

Szanáláspolitikai és
együttműködési
igazgató

A Igazgatóság

- Szanálási politika,
folyamatok és
módszertan
- Együttműködés az
érdekelte felekkel
- Pénzügyi stabilitás
és gazdasági
elemzés
- Szanálási taktikai
csoport



**Jesús
SAURINA SALAS**

Szanálástervezési és
határozathozatali
igazgató

B Igazgatóság

- Ausztria
Horvátország
Finnország
- Ciprus
Franciaország
Görögország
BNP Paribas
Groupe Crédit Agricole
Société Générale
*Helyszíni
ellenőrzési csoport*
- Bulgária
Franciaország
Luxemburg
Szlovénia
BPCE csoport

*Adatokat és üzleti
folyamatokat kezelő csoport*



**Boštjan
JAZBEC**

Szanálástervezési és
határozathozatali
igazgató

C Igazgatóság

- Olaszország
Szlovákia
Unicredit Group
- Németország
Deutsche Bank
- Észtország
Németország
Lettország
Litvánia
Málta
Portugália
- Szanálástervezési
iroda



**Pedro
MACHADO**

Szanálástervezési és
határozathozatali
igazgató

D Igazgatóság

- Belgium
Spanyolország
Santander
Központi szerződő
felek
- Belgium
Németország
Írország
Luxemburg
HSBC
- Spanyolország
Hollandia
ING Group

II. melléklet – A plenáris testület tagjai

2021. december 31.

Szerepkör	Név	Hatáskör
Elnök	Elke KÖNIG	ESZT
Alelnök	Jan Reinder DE CARPENTIER	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Sebastiano LAVIOLA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Jesús SAURINA SALAS	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Boštjan JAZBEC	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Pedro MACHADO	ESZT
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jožef BRADEŠKO	Szlovénia – Banka Slovenije
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Frédéric VISNOVSKY	Franciaország – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Paula CONTHE	Spanyolország – FROB (spanyol szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Steven VANACKERE	Belgium – Belga Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Michalis STYLIANOU	Ciprus – Ciprusi Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Vasileios MADOUROS	Írország – Ír Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jokūbas MARKEVIČIUS	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	Jeļena ĻEBEDEVA	Lettország – Pénzügyi és Tőkepiaci Felügyelet
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Nicole STOLK-LUYTEN	Hollandia – De Nederlandsche Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Júlia ČILLÍKOVÁ	Szlovákia – Szlovák Szanálási Tanács
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Aldo GIORDANO	Málta – Máltai Pénzügyi Felügyeleti Hatóság

Szerepkör	Név	Hatáskör
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Riin HEINASTE	Észtország – Finantsinspeksioon (észt pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Kalin HRISTOV	Bulgária – Bolgár Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Eduard MÜLLER	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	Roman ŠUBIĆ	Horvátország – Horvát Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Birgit RODOLPHE	Németország — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugália – Banco de Portugal
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Petar DZELEPOV	Bulgária – Pénzügyi Felügyeleti Bizottság (FSC)
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Angel ESTRADA	Spanyolország – Banco de España – (spanyol szanálási hatóság)
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Kerstin AF JOCHNICK	Európai Központi Bank
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	John BERRIGAN	Európai Bizottság – A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Francesco MAURO	Európai Bankhatóság

III. melléklet – Fő teljesítménymutatók

#	Kiemelt terület/mutató leírása	Cél	2021-es érték	
Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és a kevésbé jelentős pénzintézetek szanálhatóságának elérése				
1	Az ESZT-bankokra vonatkozó szanálási tervek és MREL-célok elfogadása a kibővített ügyvezető testületi ülésen és megfelelő időben a szanálási kollégiumok segítése abban, hogy közös határozatokat hozzanak.	2021. évi RPC	A 2021. évi RPC terveinek 100%-át elfogadták ¹	●
2	2021. évi elsőbbségi levelek kézbesítése valamennyi ESZT-banknak és a 2020. évi elsőbbségi levelek nyomon követésének biztosítása	2021. negyedévéig	1. A bankok 98%-a ²	●
3	Az ESZT-bankok szanálhatóságára vonatkozó hőtérkép elkészítése (a bankok önértékelésének felülvizsgálatát követően)	2021. évi RPC	100%	●
4	Helyszíni látogatások előkészítése és végrehajtása	≥ 2 kísérleti látogatási projekt	13 mélyreható vizsgálat, 7 banklátogatás	●
5	A nemzeti szanálási hatóságok által a közvetlen hatáskörükbe tartozó kevésbé jelentős intézményekre vonatkozóan benyújtott szanálási határozattervezetek értékelése.	100%	100% ³	●
A stabil szanálási keretrendszer előmozdítása				
6	A MREL-politika további frissítéseinek kidolgozása az M-MDA jogosultsági keretrendszer, az IPU-k és „a hitelezők nem járhatnak rosszabbul” modell tekintetében	2021. negyedévéig	1. 100% ⁴	●
7	Iránymutatás nyújtása a bankok számára szanálás során a likviditási és finanszírozási szükségletek becslésével kapcsolatban	2021. negyedévéig	1. 100%	●
8	Az ESZT-bankok szanálási terveinek minőségbiztosítása (a fogadó intézmények esetei nem tartoznak ide)	100%	100%	●
9	Az ESZT képviselte, és aktív részvétel az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság és az FSB alszervezeteinek minden olyan ülésén, amelyre az ESZT meghívást kapott vagy amelynek tagja	100%-os részvétel	100%	●
10	Egyetértési megállapodások megtárgyalása a bankunióba nem tartozó tagállamok felügyeleti és szanálási hatóságaival (és az EKB egységes felügyeleti mechanizmusával)	90%	90% ⁵	●
11	Új együttműködési megállapodások megtárgyalása és csatlakozás a meglévő megállapodásokhoz azon G-SIB-ek tekintetében, amelyeknek az ESZT a fogadó hatósága	100%	100%	●
12	Szanálással kapcsolatos képzések az ESZT és/vagy a nemzeti szanálási hatóságok munkatársai számára	>15 képzési tanfolyam	43	●
Hatékony válságkezelés lefolytatása				
13	A hitelezői feltőkésítési projekten kívüli szanálási eszközök projekt-előkészítési lépéseinek és munkafolyamatainak végrehajtása	100%	100%	●
14	Próbagyakorlatok végrehajtása a nem bankuniós hatóságokkal folytatott együttműködés tesztelése céljából a szanálási kollégiumok és a harmadik országok hatóságaival kötött egyetértési megállapodások keretében, valamint a tanulságok beépítése az ESZT válságkezelési kézikönyvébe	2 gyakorlat	1 gyakorlat ⁶	●
Az ESZA működőképessé tétele				
15	A 2021. évi hozzájárulások kiszámítása, két új tagállam felvétele az ESZT előzetes hozzájárulási ciklusába.	100%	100%	●
16	A 2021-es befektetési terv végrehajtása és a 2022-es terv elkészítése	100%	100%	●

#	Kiemelt terület/mutató leírása	Cél		2021-es érték		
17	A visszafizetés kiszámítására vonatkozó módszertan kiegészítése, hogy a védőháló alkalmazásával kapcsolatban biztosítsák a fiskális semlegesség elvét	100%		100%		
Az ESZT mint szervezet						
18	A 2021-re vonatkozó ikt-program végrehajtása	100%		90,05%		
19	A szervezet távolról teljes mértékben működtethető	100%		100%		
20	A 2021. évi kommunikációs munkaprogram végrehajtása, beleértve az új weboldal elindítását és az ESZT kommunikációs fórumának kialakítását is	100%		97%		
21	A 2021-es létszámterv feltöltése vagy biztosítása kiválasztási eljárással	2021. negyedévéig	3.	99%		
22	Az ESZT karrierfejlesztésére (beleértve a személyzet megtartását és mobilitását is) vonatkozó szabályzat és operatív iránymutatás kialakítása és végrehajtása más uniós ügynökségek bevált gyakorlataival összhangban.	2021. negyedévéig	4.	60% ⁷		
23	A költségvetés végrehajtási arányának javítása évről évre (a kötelezettségvállalási előirányzatokban és a 32. fejezet – „az ESZT függőségei” – nélkül)	5%		3%		
Magyarázat						
	Túlteljesítve	Teljesítve	Részen teljesítve	Folyamatban	Némi előre van szükség	Jelentős előre van szükség

¹ A szanálási tervek többségét a tervezett ütemterv szerint fogadták el, néhány kivételtől eltekintve, amelyek az egyesülések és a válsághelyzetek miatt következtek be.

² Két fogadó intézmény ügyét nyomon követték 2021 egy későbbi időszakában.

³ Az ESZT értékelte a nemzeti szanálási hatóságok által az LSI-kre vonatkozóan benyújtott összes szanálási tervet, amelyek lefedték a hatálya alá tartozó LSI-k 93%-át.

⁴ Nem minden szabályzatot tettek közzé az 1. negyedévben, de az RPC-re vonatkozó összes alapvető szabályzatot az elvárt határidőn belül közzétették.

⁵ Az ESZT közös sablont fogadott el EKB egységes felügyeleti mechanizmusával és az ESZT ügyvezetői testületével, az EKB felügyeleti testülete pedig jóváhagyta azt. Megkezdődtek az országspecifikus tárgyalások, és az aláírók technikai szinten nagyjából megállapodtak a sablonról.

⁶ Az ESZT csak egy teljes próbagyakorlatot koordinált; mindazonáltal az ESZT részleges gyakorlatokat is végrehajtott a közös védőháló működésbe lépésével összefüggésben, és az ESZT részt vett a vezetői szintű háromoldalú próbagyakorlaton, és levonta annak tanulságait. Bár a tervezettnél kevesebb próbagyakorlatra került sor, az ESZT úgy véli, hogy a tanulságok levonása szempontjából fontos területeket kellőképpen feltárták.

⁷ Ez a fő teljesítménymutató a humán erőforrás-stratégia különböző munkafolyamataira terjed ki, a részleteket lásd a 2.6. szakaszban.

IV. melléklet – Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2020-ban

Az ESZT 33 előzetes kérelmet és 15 megerősítő kérelmet kapott az ESZT-dokumentumokra vonatkozóan. Sok kérelem az ESZT által a Banco Popular Español, S.A. szanálására vonatkozóan kiadott határozattal volt kapcsolatos. Ezenkívül jelentős számú kérelem volt egyazon dokumentummal kapcsolatos.

Néhány esetben a kérelmek olyan dokumentumokra vonatkoztak, amelyek nem léteztek, vagy nem voltak az ESZT birtokában. Ilyen esetekben az ESZT tájékoztatta erről a kérelmezőket. Az esetek többségében az ESZT részleges hozzáférést biztosított a kért iratokhoz, mivel a teljes körű közzététel ellentétes lenne az átláthatósági rendelet 4. cikke által védett érdekekkel.

Az ESZT a részleges hozzáférésre és/vagy elutasításra vonatkozó döntéseit az 1049/2001/EK rendeletben foglalt alábbi kivételek alapján hozta meg:

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

V. melléklet – A 2021. évi költségvetés végrehajtása

I. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Köteleztettségvállalási előirányzat üzleti összege (1)	Végrehajtott köteleztettségvállalás összege (2)	Köteleztettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat üzleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-1100	Alapilletmények	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88%	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88%	0,00	2 343 153,81
A-1101	Családi támogatások	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10%	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10%	0,00	222 411,07
A-1102	Külföldi munkavégzési és tartozkodási támogatások	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98%	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98%	0,00	516 980,07
A-110	Összesen:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30%	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30%	0,00	3 082 544,95
A-1111	Kirendelt nemzeti szakértők	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15%	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15%	0,00	487 429,96
A-1112	Gyakornokok	150 000,00	81 135,12	54,09%	150 000,00	29 503,68	19,67%	51 631,44	68 864,88
A-111	Összesen:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72%	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00%	51 631,44	556 294,84
A-1130	Betegségbiztosítás	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43%	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43%	0,00	683 304,88
A-1131	Baleset- és foglalkozási megbetegedésekkel szembeni biztosítás	230 000,00	112 493,38	48,91%	230 000,00	112 493,38	48,91%	0,00	117 506,62
A-1132	Munkanélküliségi biztosítás	400 000,00	350 569,29	87,64%	400 000,00	350 569,29	87,64%	0,00	49 430,71
A-1133	Nyugdíjjogosultságok alapítása vagy fenntartása	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79%	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79%	0,00	433 992,00
A-113	Összesen:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59%	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59%	0,00	1 284 234,21
A-1140	Szülési és haláleseti támogatások	3 800,00	2 776,34	73,06%	3 800,00	2 776,34	73,06%	0,00	1 023,66
A-1141	Utazási költségterítés az éves szabadság alkalmával	670 000,00	475 686,93	71,00%	670 000,00	475 686,93	71,00%	0,00	194 313,07
A-1142	Több műszakos munkavégzés és készenléti pótlék	56 000,00	45 847,88	81,87%	56 000,00	45 847,88	81,87%	0,00	10 152,12
A-1149	Egyéb juttatások és támogatások	139 250,00	107 500,00	77,20%	139 250,00	107 500,00	77,20%	0,00	31 750,00
A-114	Összesen:	869 050,00	631 811,15	72,70%	869 050,00	631 811,15	72,70%	0,00	237 238,85
A-1150	Túlóra	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
A-115	Összesen:	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
A-1200	Munkaerő-felvétellel kapcsolatos kiadások	155 000,00	91 020,00	58,72%	155 000,00	81 118,00	52,33%	9 902,00	63 980,00

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezett-ségvállalási előirányzat ügy-leti összege (1)	Végrehajtott kötelezett-ségvállalás összege (2)	Kötelezett-ségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügy-leti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-1201	Berendezkedési, újaberendezkedési költségek és ideiglenes alkalmazottaknak járó napidíjak, költsézesi és útiköltségek	995 000,00	342 252,92	34,40%	995 000,00	342 252,92	34,40%	0,00	652 747,08
A-120	Összesen:	1 150 000,00	433 272,92	37,68%	1 150 000,00	423 370,92	36,81%	9 902,00	716 727,08
A-1300	Kiküldetési költségek, útiköltségek és járulékos kiadások	20 000,00	0,00	0,00%	20 000,00	0,00	0,00%	0,00	20 000,00
A-130	Összesen:	20 000,00	0,00	0,00%	20 000,00	0,00	0,00%	0,00	20 000,00
A-1400	Éttermek és munkahelyi étkezdék	25 000,00	13 251,15	53,00%	25 000,00	751,15	3,00%	12 500,00	11 748,85
A-140	Összesen:	25 000,00	13 251,15	53,00%	25 000,00	751,15	3,00%	12 500,00	11 748,85
A-1410	Orvosi ellátás	105 000,00	93 750,00	89,29%	105 000,00	58 598,00	55,81%	35 152,00	11 250,00
A-141	Összesen:	105 000,00	93 750,00	89,29%	105 000,00	58 598,00	55,81%	35 152,00	11 250,00
A-1420	A munkatársak közötti társadalmi érintkezés	55 000,00	16 500,00	30,00%	55 000,00	180,00	0,33%	16 320,00	38 500,00
A-1421	Különleges támogatások a fogyatékos-sággal élők számára és segélyek	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00
A-1422	Csecsemőotthonok és iskolázás	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00%	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62%	244 226,76	0,00
A-142	Összesen:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51%	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66%	260 546,76	38 500,00
A-1500	Továbbképzés és nyelvtanfolyamok a munkatársak számára	625 500,00	432 012,07	69,07%	625 500,00	255 011,68	40,77%	177 000,39	193 487,93
A-150	Összesen:	625 500,00	432 012,07	69,07%	625 500,00	255 011,68	40,77%	177 000,39	193 487,93
A-1600	Közösségi intézmények által nyújtott adminisztratív támogatás	758 298,80	758 298,80	100,00%	758 298,80	575 162,26	75,85%	183 136,54	0,00
A-1601	Ideiglenes szolgáltatások	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18%	1 420 000,00	992 215,15	69,87%	260 000,00	167 784,85
A-160	Összesen:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30%	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95%	443 136,54	167 784,85
A-1700	Reprezentációs költségek	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	889,49	88,95%	110,51	0,00
A-170	Összesen:	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	889,49	88,95%	110,51	0,00
I. CÍM ÖSSZESEN		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87%	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13%	989 979,64	6 319 811,56

II. CÍM: IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezett-ségvállalási előirányzat összege (1)	Végrehajtott kötelezett-ségvállalás összege (2)	Kötelezett-ségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-2000	Bérleti költségek	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00%	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00%	0,00	0,00
A-200	Összesen:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00%	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00%	0,00	0,00
A-2010	Biztosítás	29 745,30	29 745,30	100,00%	29 745,30	16 145,30	54,28%	13 600,00	0,00
A-201	Összesen:	29 745,30	29 745,30	100,00%	29 745,30	16 145,30	54,28%	13 600,00	0,00
A-2020	Karbantartás és takarítás	939 051,09	939 051,09	100,00%	939 051,09	707 451,09	75,34%	231 600,00	0,00
A-202	Összesen:	939 051,09	939 051,09	100,00%	939 051,09	707 451,09	75,34%	231 600,00	0,00
A-2030	Víz, gáz, villamos energia és fűtés	199 937,55	199 937,55	100,00%	199 937,55	162 537,55	81,29%	37 400,00	0,00
A-203	Összesen:	199 937,55	199 937,55	100,00%	199 937,55	162 537,55	81,29%	37 400,00	0,00
A-2040	Épületek berendezése	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00%	2 667 132,00	0,00	0,00%	2 667 132,00	0,00
A-204	Összesen:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00%	2 667 132,00	0,00	0,00%	2 667 132,00	0,00
A-2050	Az épület biztonsága és őrzése	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00%	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11%	54 198,34	0,00
A-205	Összesen:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00%	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11%	54 198,34	0,00
A-2100	Ikt-berendezések – hardverek és szoftverek	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12%	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91%	446 813,64	24 241,10
A-2101	Ikt-val kapcsolatos karbantartás	518 544,50	518 453,32	99,98%	518 544,50	491 618,07	94,81%	26 835,25	91,18
A-2103	Elemzés, programozás, műszaki segítségnyújtás és az ügynökség igazgatásához szükséges egyéb külső szolgáltatások	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98%	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10%	537 597,71	314,06
A-2104	Távközlési berendezések	661 419,97	607 576,00	91,86%	661 419,97	480 465,60	72,64%	127 110,40	53 843,97
A-210	Összesen:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63%	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78%	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Technikai berendezések és felszerelések	58 500,00	41 162,48	70,36%	58 500,00	4 179,00	7,14%	36 983,48	17 337,52
A-220	Összesen:	58 500,00	41 162,48	70,36%	58 500,00	4 179,00	7,14%	36 983,48	17 337,52
A-2210	Bútor	150 000,00	146 152,22	97,43%	150 000,00	4 002,07	2,67%	142 150,15	3 847,78
A-221	Összesen:	150 000,00	146 152,22	97,43%	150 000,00	4 002,07	2,67%	142 150,15	3 847,78
A-2250	Dokumentációs és könyvtári kiadások	829 481,34	820 115,57	98,87%	829 481,34	523 257,24	63,08%	296 858,33	9 365,77
A-225	Összesen:	829 481,34	820 115,57	98,87%	829 481,34	523 257,24	63,08%	296 858,33	9 365,77
A-2300	Irodaszerek és irodai eszközök	87 000,00	80 468,33	92,49%	87 000,00	41 468,33	47,66%	39 000,00	6 531,67
A-230	Összesen:	87 000,00	80 468,33	92,49%	87 000,00	41 468,33	47,66%	39 000,00	6 531,67
A-2320	Banki és egyéb pénzügyi költségek	492 240,50	410 000,00	83,29%	492 240,50	371 885,92	75,55%	38 114,08	82 240,50

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezett-ségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezett-ségvállalás összege (2)	Kötelezett-ségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-232	Összesen:	492 240,50	410 000,00	83,29%	492 240,50	371 885,92	75,55%	38 114,08	82 240,50
A-2330	Jogi költségek	27 490,00	27 475,00	99,95%	27 490,00	17 005,83	61,86%	10 469,17	15,00
A-233	Összesen:	27 490,00	27 475,00	99,95%	27 490,00	17 005,83	61,86%	10 469,17	15,00
A-2350	Vegyes biztosítások	8 000,00	173,99	2,17%	8 000,00	173,99	2,17%	0,00	7 826,01
A-2351	Az adminisztratív jellegű fordítások és tolmácsolás költsége	233 000,00	233 000,00	100,00%	233 000,00	225 446,85	96,76%	7 553,15	0,00
A-2352	Szállítmányozási és költözési költségek	90 000,00	14 101,86	15,67%	90 000,00	14 101,86	15,67%	0,00	75 898,14
A-2353	•zleti tanácsadás	399 759,50	398 864,50	99,78%	399 759,50	212 941,00	53,27%	185 923,50	895,00
A-2354	Közügyűlési költségek	5 000,00	3 000,00	60,00%	5 000,00	74,40	1,49%	2 925,60	2 000,00
A-2355	Kiadványok	10 000,00	2 000,00	20,00%	10 000,00	407,58	4,08%	1 592,42	8 000,00
A-2356	Egyéb igazgatási költségek	7 510,00	6 844,00	91,13%	7 510,00	2 759,41	36,74%	4 084,59	666,00
A-235	Összesen:	753 269,50	657 984,35	87,35%	753 269,50	455 905,09	60,52%	202 079,26	95 285,15
A-2400	Postai és kézbesítési költségek	58 000,00	52 495,84	90,51%	58 000,00	27 495,84	47,41%	25 000,00	5 504,16
A-240	Összesen:	58 000,00	52 495,84	90,51%	58 000,00	27 495,84	47,41%	25 000,00	5 504,16
A-2410	Távközlési díjak	426 596,35	426 574,41	99,99%	426 596,35	239 706,21	56,19%	186 868,20	21,94
A-241	Összesen:	426 596,35	426 574,41	99,99%	426 596,35	239 706,21	56,19%	186 868,20	21,94
II. CÍM ÖSSZESEN		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21%	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46%	5 119 810,01	298 639,80

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezett-ségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezett-ségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL nem differenciált előirányzatokból (C8) (2)-(4)	Kötelezett-ségvállalási előirányzatok törölt összege (1)-(2)	Kifizetési előirányzatok törölt összege (3)-(4)
B3-100	Irányítás	125 000,00	0,00	0,00%	125 000,00	0,00	0,00%	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Az Alap számára végzett támogató tevékenységek	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44%	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37%	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	A szanálásra való felkészültség	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60%	1 956 228,98	350 818,00	17,93%	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Szanálási keretrendszer	410 000,00	314 100,00	76,61%	80 522,50	66 422,50	82,49%	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Összesen:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17%	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88%	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Kommunikáció	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83%	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99%	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Kiküldetések	471 245,00	165 686,26	35,16%	471 245,00	55 686,26	11,82%	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Szoftvercsomagok és információs rendszerek	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73%	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30%	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Számítástechnikai és távközlési gépek és berendezések	1 130 000,00	566 471,39	50,13%	894 248,52	894 248,52	100,00%	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT-szolgáltatások: szoftverfejlesztési és -támogatási tanácsadás	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42%	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00%	0,00	626 105,09	0,00
B-311	Összesen:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53%	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94%	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Fellebbviteli testület	1 000 000,00	123 750,00	12,38%	1 000 000,00	85 400,00	8,54%	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Válság közbeni kommunikáció	1 000 000,00	0,00	0,00%	1 000 000,00	0,00	0,00%	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Az Alap előre nem látott kiadásai	3 000 000,00	0,00	0,00%	3 000 000,00	0,00	0,00%	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Jogi és perköltségek	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47%	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22%	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Konzultáció és tanácsadás	15 000 000,00	0,00	0,00%	15 000 000,00	870 796,88	5,81%	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Vészhelyzeti intézkedés	50 000,00	0,00	0,00%	50 000,00	0,00	0,00%	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Összesen:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21%	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24%	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
III. CÍM ÖSSZESEN		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82%	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37%	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

AZ ESZT 2021. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ ÖSSZESEN

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezett-ségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezett-ségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL nem differenciált előirányzatokból (C8) (2)-(4)	Kötelezett-ségvállalási előirányzatok törölt összege (1)-(2)	Kifizetési előirányzatok törölt összege (3)-(4)
AZ ESZT KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ ÖSSZESEN		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47%	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17%	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA 2021-BEN – II. RÉSZ – EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA ÉS AZ RÖ FORRÁSHOZ RENDELT BEVÉTEL – 2021

Költségvetési sor	2021.01.01-jén rendelkezésre álló költségvetés	2021.01.01-jén rendelkezésre álló költségvetés	Végleges előirányzatok (1)	Végleges előirányzatok (2)	Kötelezettségvállalás 2021 előtt	Teljes kötelezettségvállalás 2021-ben (3)	Kötelezettségvállalás %-ban (3)/(1)	Teljes kifizetés (4)	Kifizetés %-ban (4)/(2)	Áthozott kötelezettségvállalások (1)-(3)	Áthozott kifizetések (2)-(4)
B4-000 Az Alap felhasználása a szanálási programok keretén belül	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	1,00
B4-010 Befektetések	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Befektetések megtérülése	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02%	145 947 465,85	30,77%	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Banki díjak és költségek	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90%	4 653,10	64,71%	222,60	2 538,00
B4-032 Kötelezettségvállalási díj áthidaló finanszírozási mechanizmusra	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00
AZ ESZT KÖLTSÉGVETÉSÉNEK II. RÉSZÉ ÖSSZESEN	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37%	145 952 118,95	0,31%	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

JELZÉS IX. CÍM – AZ N-1. ÉV KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNYE (AZ ESZT PÉNZÜGYI SZABÁLYZATÁNAK 16. CIKKE)

T:	Költségvetési sor	Kötelezettségvállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettségvállalások	Kötelezettségvállalás %-ban	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettségvállalások	Áthozott kifizetések
B9-000	Kiegyenlítés a tartalékból	45 387 679,98	0,00	0,00%	45 387 679,98	0,00	0,00%	45 387 679,98	45 387 679,98

VI. melléklet – Létszámterv és további információk a humán erőforrások kezeléséről

2021. ÉVI LÉTSZÁMTERV

Kategória és besorolási fokozat	2020		2021	
	Létszámterv a megszavazott uniós költségvetésben	Tényleges létszám az év végén	Létszámterv a megszavazott uniós költségvetésben	Tényleges létszám az év végén
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD8	65	55	75	59
AD7	65	50	70	52
AD6	66	87	80	83
AD5	29	65	45	53
AD összesen	325	303	370	302
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	1	0	2	0
AST5	7	3	7	9
AST4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
AST összesen	51	45	51	46
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
AST/SC összesen	24	24	29	23
Mindösszesen	400	372	450	371
SNE	35	19	35	22

MUNKATÁRSOK SZÁMA ÁLLAMPOLGÁRSÁG SZERINT 2021 VÉGÉN

Állampolgárság	Szám	A teljes szám százalékában
Belgium	43	11,59%
Bulgária	12	3,23%
Csehország	3	0,81%
Dánia	1	0,27%
Németország	28	7,55%
Észtország	0	0,00%
Írország	9	2,43%
Görögország	43	11,59%
Spanyolország	41	11,05%
Franciaország	33	8,89%
Horvátország	6	1,62%
Olaszország	57	15,36%
Ciprus	2	0,54%
Lettország	3	0,81%
Litvánia	4	1,08%
Luxemburg	1	0,27%
Magyarország	4	1,08%
Málta	2	0,54%
Hollandia	5	1,35%
Ausztria	5	1,35%
Lengyelország	20	5,39%
Portugália	5	1,35%
Románia	28	7,55%
Szlovénia	4	1,08%
Szlovákia	4	1,08%
Finnország	2	0,54%
Svédország	2	0,54%
Egyesült Királyság	4	1,08%
Összesen	371	100%

MUNKATÁRSOK SZÁMA NEMEK SZERINT 2021 VÉGÉN

Nem	Szám	A teljes szám százalékában
Nő	165	44,47%
Férfi	206	55,53%
Összesen	371	100%

VII. melléklet – Éves beszámoló

PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS 2021-BEN (EUR)

Megnevezés	2021. 12. 31.	2020.12.31.	Változás
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Immateriális javak	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Befektetett tárgyi eszközök	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Értékesíthető pénzügyi eszközök (nem forgóeszközök)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00	0,00
Hosszú lejáratú követelések	0,00	0,00	0,00
FORGÓESZKÖZÖK	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Értékesíthető pénzügyi eszközök (forgóeszközök)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Rövid lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00	0,00
Rövid lejáratú követelések	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
NETTÓ ESZKÖZÁLLOMÁNY	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Felhalmozott tartalékok	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
A költségvetési év gazdasági eredménye (Alap)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
A költségvetési év gazdasági eredménye (igazgatási)	0,00	0,00	0,00
Valós érték újraértékelési tartaléka	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Aktuáriusi nyereségek és veszteségek nettó eszközállományra	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0,00	0,00	0,00
Munkavállalói juttatások	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Hosszú lejáratú kötelezettségek ESZT-specifikus tevékenységekből (IPC)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok (rövid lejáratú)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Kötelezettségek	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
TARTALÉKOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(EUR)

Megnevezés	2021	2020	Változás
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Nem visszterhes ügyletekből származó bevételek (az Alapba befizetett hozzájárulások)	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Egyéb nem visszterhes ügyletekből származó bevételek (adminisztratív hozzájárulások)	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Egyéb visszterhes ügyletekből származó működési bevételek	6 857,97	804,48	6 053,49
Visszterhes ügyletek igazgatási tevékenységeinek bevételei	0,00	63,55	-63,55
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
<i>Működési költségek</i>	<i>-5 231 546,37</i>	<i>-2 902 858,06</i>	<i>-2 328 688,31</i>
Igazgatási költségek	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
A MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Pénzügyi bevételek	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
<i>Pénzügyi kiadások</i>	<i>-156 233 135,28</i>	<i>-108 812 291,03</i>	<i>-47 420 844,25</i>
Változások a munkaviszony megszűnése utáni juttatásokban (nyugdíjak és átmeneti ellátások)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
A SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Rendkívüli nyereségek	0,00	0,00	0,00
Rendkívüli veszteségek	0,00	0,00	0,00
RENDKÍVÜLI TÉTELEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	0,00	0,00	0,00
A TÁRGYÉV GAZDASÁGI EREDMÉNYE	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

VIII. melléklet – 2021-ben elindított közbeszerzési eljárások

A 2021-ben elindított közbeszerzési eljárások típusai	Szám
Nagyon alacsony értékű tárgyalásos eljárások (1 000,01–15 000,00)	13
Kis- és közepes értékű tárgyalásos eljárások (15 000,01 < 139 000,00)	-
Nyílt eljárások (≥139 000,00)	1
Meghívásos eljárások (≥139 000,00)	-
Különleges tárgyalásos eljárás	15
Tárgyalásos versenyeljárások	-
Az ESZT keretszerződesei és intézményközi keretszerződések keretében újraindított versenyeljárások	5
Eltérés a közbeszerzési eljárástól	-

NYÍLT ELJÁRÁS (≥139 000,00)

Szerződés száma	Tárgy	Állapot	Odaítélt felső összeghatár
OP/1/2021	Jogi szaktanácsadás	Folyamatban	-

KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS (11. CIKK)

Szerződés száma	Tárgy	Jogalap	Állapot	Odaítélt felső összeghatár
NEG/1/2021	További irodahely bérlése	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.g. pont	Odaítélve	16 000 000,00
NEG/11/2021	Szakmai jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	100 000,00
NEG/14/2021	Szakmai jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	8 000,00
NEG/17/2021	Szakmai jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	600 000,00
NEG/18/2021	Szakmai jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	600 000,00
NEG/19/2021	Szakmai jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	300 000,00
NEG/2/2021	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	44 000,00
NEG/24/2021	Internethálózati összekapcsoltság	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.l. pont	Odaítélve	59 732,00
NEG/25/2021	Lehívott licencű szoftver és szolgáltatások biztosítása	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.b. pont, ii. és iii. alpont	Folyamatban	-
NEG/27/2021	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárások előtt HR-ügyekben	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	30 000,00

Szerződés száma	Tárgy	Jogalap	Állapot	Odaítélt felső összeghatár
NEG/28/2021	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárások előtt	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	890 000,00
NEG/3/2021	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	15 000,00
NEG/34/2021	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	70 000,00
NEG/5/2021	Előfizetés a Financial Times magazinra 2021–2024-re	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.b. pont	Odaítélve	236 985,00
NEG/7/2021	Jogvitát megelőző eljárás	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke, I. melléklet, 11.1.h. pont	Odaítélve	880 000,00

AZ ESZT KERETSZERZŐDÉSEI KERETÉBEN ÚJRAINDÍTOTT VERSENYELJÁRÁSOK

Szerződés száma	Tárgy	Állapot	Odaítélt felső összeghatár
SRB/OP/1/2018 - SC2	Biztosíték – pénzügyek	Odaítélve	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Biztosítékok	Odaítélve	1 200 000,00

IX. melléklet – Glosszárium

„A hitelező nem járhat rosszabbul” elv	„A hitelező nem járhat rosszabbul” elv kimondja, hogy egy intézmény hitelezője nem szenvedhet el nagyobb veszteséget, mint amekkorát rendes fizetéseképtelenségi eljárás keretében szenvedett volna el.
1. értékelés	Az 1. értékelés az SRMR 20. cikke (5) bekezdésének a) pontjában előírt értékelés annak megállapítására, hogy teljesülnek-e a szanálás, illetve a tőkeinstrumentumok leírásának vagy átalakításának feltételei.
2. értékelés	A 2. értékelés a meghozandó megfelelő szanálási intézkedésről szóló döntéshez nyújt információkat, valamint – az említett intézkedéstől függően – a következő döntésekhez: a tulajdonosi eszközök törlésének vagy felhígításának mértéke; a vonatkozó tőkeinstrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírásának vagy átalakításának mértéke; az átruházandó eszközök, jogok, kötelezettségek vagy tulajdonosi eszközök; és a fizetendő ellenszolgáltatás értéke. Biztosítja továbbá, hogy a szervezet eszközeiben keletkező veszteségeket teljes mértékben kimutassák. A 2. értékelésnek tartalmaznia kell az azon elbánásra vonatkozó becslést, amelyben az egyes részvényesi és hitelezői osztályok a felszámolási eljárás során várhatóan részesültek volna, ha a szervezet rendes fizetéseképtelenségi eljárás keretében került volna felszámolásra.
3. értékelés	A 3. értékelés célja annak meghatározása, hogy a részvényesek és a hitelezők jobb elbánásban részesültek volna-e, ha a szanálás alá vont intézmény ellen rendes fizetéseképtelenségi eljárás indult volna. Más szóval a 3. értékelés célja az NCWO-elv esetleges megsértésének megítélése.
Áthidaló intézmény	Az SRMR 3. cikkének 31. pontjában foglalt fogalom meghatározás szerint.
Belső szanálási csoport (IRT)	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok szanálási terveinek elkészítéséért felelős csoportok. Az ESZT és az érintett nemzeti szanálási hatóságok szakértőiből állnak.
Előnyben részesített szanálási stratégia	Az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének 3. pontjában foglalt fogalom meghatározás szerint.
Eszközkelkülönítési eszköz	Az SRMR 3. cikkének 32. pontjában foglalt fogalom meghatározás szerint.
Harmadik ország	Egy nem uniós ország.
Hitelezői feltőkésítés	Az SRMR 3. cikkének 33. pontjában foglalt fogalom meghatározás szerint.
Jelentős akadályok kezelésére irányuló eljárás	Az SRMR 10. cikkében leírt eljárás.
Központi szerződő fél (CCP)	Olyan jogi személy, amely helyettesíti az egy vagy több pénzügyi piacon kötött szerződésekben érintett ügyfeleket, így vevőként lép fel valamennyi eladóval szemben és eladóként valamennyi vevővel szemben, és ezzel garantálja a nyitott ügyletek teljesítését.
Kritikus funkciók	Tevékenységek, szolgáltatások vagy működési folyamatok, amelyek megszűnése az intézmény vagy csoport méretéből, piaci részesedéséből, külső vagy belső összekapcsoltságából, összetettségéből vagy határokon átnyúló tevékenységéből adódóan valószínűsíthetően fennakadást okoz a reálgazdaság számára létfontosságú szolgáltatások vagy a pénzügyi stabilitás tekintetében, különös tekintettel e tevékenységek, szolgáltatások vagy működési folyamatok helyettesíthetőségére.
Kritikus pénzügyi infrastruktúra (FMI-szolgáltatások)	FMI vagy közvetítő által nyújtott fizetési, elszámolási, kiegyenlítési vagy letéti szolgáltatások, amelyek egy vagy több kritikus funkció folytonosságához szükségesek.
Nyílt hitelezői feltőkésítés	Az SRMR 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban.

Szanálás alá vonható szervezet	A szanálás alá vonható szervezet olyan, az Unió területén letelepedett jogi személy, amelyet a szanálási hatóság olyan szervezetként azonosít, amellyel kapcsolatban a szanálási terv szanálási intézkedésről rendelkezik.
Szanálhatósági eredményjelentés	A bankok által az akadályok kezelése terén elért eredményeket tükröző dokumentum, amely a szanálhatósági munkaprogramon alapul. A jelentésnek: i. kellően részleteznie kell a bankok által teljesítendő eredményeket a mérföldkövekhez viszonyítva; és ii. segítenie kell az IRT-ket abban, hogy minden egyes szanálástervezési ciklus végén aktualizálják a szanálhatósági értékelést.
Vagyonértékesítési eszköz	Az SRMR 3. cikkének 30. pontjában foglalt fogalommeghatározás szerint.
Vállalati reorganizációs terv	A hitelezői feltőkésítés utáni átszervezést vállalati reorganizációs terv végrehajtásával kell megvalósítani. E tervnek megfelelő esetben összhangban kell állnia a szervezet által a Bizottságnak az uniós állami támogatási rendszerben benyújtandó átszervezési tervvel. A szervezet hosszú távú életképességének helyreállítását célzó intézkedések mellett a tervnek tartalmaznia kell a támogatásnak a minimális közös teherviselésre történő korlátozását és a versenytorzítás korlátozását célzó intézkedéseket is (az SRMR 27. cikkének (16) bekezdése és a BRRD 52. cikkének (12) és (13) bekezdése).

KAPCSOLATBA SZERETNE LÉPNI AZ EU-VAL?

Személyesen

Az Európai Unió területén több Europe Direct központ is működik. Keresse meg online az Önhöz legközelebb eső központot (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_hu).

Telefonon vagy írásban

Az 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 22999696,
- az alábbi nyomtatvány használatával: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_hu.

INFORMÁCIÓKAT KERES AZ EU-RÓL?

Online

Az EUROPA portál tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos nyelvén (european-union.europa.eu).

Uniós kiadványok

Az op.europa.eu/hu/publications címen uniós kiadványok tekinthetők meg és rendelhetők. Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi dokumentációs központjától (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_hu).

Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálon bármelyik hivatalos nyelven hozzáférhetők az EU jogi tartalmai és az 1951-től megjelenő jogszabályai (eur-lex.europa.eu).

Uniós nyílt hozzáférésű adatok

A „data.europa.eu” portálon az uniós intézmények, szervek és ügynökségek nyílt hozzáférésű adatkészletei érhetők el. Az adatok ingyen letölthetők és felhasználhatók, úgy kereskedelmi, mint nem kereskedelmi célokra. Emellett a portálon keresztül a különböző európai országok számos adatkészlete elérhető.



EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Az Európai Unió
Kiadóhivatala