



ÉVES JELENTÉS 2022

Ez a kiadvány nem kíván jogilag kötelező érvényt létrehozni, továbbá semmilyen módon sem helyettesíti a vonatkozó európai uniós (EU) és nemzeti jogszabályokban meghatározott jogi követelményeket. Nem használható fel semmilyen jogi célra, nem alapozza meg sem az uniós, sem a nemzeti jogszabályok kötelező erejű értelmezését és nem szolgál jogi tanácsként, illetve azt nem helyettesíti.

Az ESZT fenntartja a jogot, hogy ezt a kiadványt előzetes értesítés nélkül módosítsa, amikor azt megfelelőnek ítéli, ami nem tekinthető úgy, hogy ezzel előre meghatározza azt az álláspontot, amelyet az ESZT olyan konkrét esetekben képvisel, amikor az egyes esetek körülményeit is figyelembe veszik.

Kézirat lezárva: 2023. június

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, 2023

© Egységes Szanálási Testület, 2023

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.

A borító és minden más fénykép © Lobet – Rostovikova · PRYZM

ÉVES JELENTÉS 2022

Tartalomjegyzék

ESZT – Éves jelentés 2022

Előszó	5
Rövidítések	7
Összefoglaló	9
I. rész 2022. évi eredmények	13
1.1. Az ESZT mérföldkövei 2022-ben	14
1.2. Előrelépés az ESZT programozási prioritásai terén	15
1.3. Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése	19
1.4. Stabil szanálási keretrendszer előmozdítása	34
1.5. A válságkezelés előkészítése és végrehajtása	46
1.6. Az Egységes Szanálási Alap működtetése	50
II. rész Ügyvezetés	55
2.1. Bevezetés	56
2.2. Döntéshozatal	57
2.3. Legfontosabb fejlemények	58
2.4. Költségvetési és pénzügyi gazdálkodás	66
2.5. Emberierőforrás-gazdálkodás	69
2.6. Az ellenőrzési ajánlások értékelése a tárgyév során	71
2.7. Környezetgazdálkodás	73
III. rész A belső ellenőrzési rendszerek hatékonyságának értékelése	75
3.1. A belső ellenőrzési rendszerek hatékonysága	76
3.2. A belső kontrollok értékelésének következtetései	77

IV. rész Vezetői megbízhatóság	79
4.1. A megbízhatóságot alátámasztó elemek áttekintése	80
4.2. Fenntartások	83

V. rész Megbízhatósági nyilatkozat	85
5.1. A kockázatkezelésért és a belső ellenőrzésekért felelős vezetők nyilatkozata	86
5.2. Az elnök megbízhatósági nyilatkozata	87

Mellékletek	89
I. melléklet – Szervezeti ábra	90
II. melléklet – A plenáris ülés tagjai	91
III. melléklet – A 2022-es ciklusra vonatkozó fő teljesítménymutatók	93
IV. melléklet – Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2022-ben	95
V. melléklet – A 2022. évi költségvetés végrehajtása	96
VI. melléklet – 2022. évi létszámterv és további információk az emberierőforrás-gazdálkodásról	103
VII. melléklet – Előzetes éves beszámoló	106
VIII. melléklet – 2022-ben indított közbeszerzési eljárások	108

Ábrák jegyzéke

1. ábra	Az Egységes Szanálási Testület mérföldkövei	14
2. ábra	Az ESZT megbízatása és munkaterületei	15
3. ábra	Szanálástervezési ciklus	20
4. ábra	A bankokra vonatkozó szanálási adatszolgáltatás 2022-ben	22
5. ábra	Végleges MREL-cél	26
6. ábra	Elmaradás az MREL-től	26
7. ábra	Finanszírozási költség	27
8. ábra	Az ESZT által kiemelten kezelt szanálhatósági feltételek terén banktípusonként elért eredmények	29
9. ábra	A szanálási tervek hatálya alá tartozó kevésbé jelentős intézmények előrehaladása	33
10. ábra	ESZT együttműködési megállapodások	42
11. ábra	A Pénzügyi Stabilitási Tanács és az ESZT részvétele	44
12. ábra	A szanálási eljárás fő szakaszai	46
13. ábra	Az ESZT döntéshozatala	57
14. ábra	A folyamatban lévő peres ügyek százalékos aránya témakörök szerint	62
15. ábra	Adatvédelmi belső tanácsadási kérelmek	81
16. ábra	Az ESZT megfelelési egységének hivatalos álláspontjai és válaszai 2022-ben	82

Táblázatok jegyzéke

1. táblázat	A programozási prioritások megvalósítása felé tett előrehaladás	18
2. táblázat	A 2021. és 2022. évi szanálási tervszámok áttekintése Szanálástervezési ciklusok	20
3. táblázat	A 2021-es szanálástervezési ciklus végrehajtása	22
4. táblázat	A 2022-es szanálástervezési ciklus végrehajtása	23
5. táblázat	A kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálástervezés részletes áttekintése a 2022-es szanálástervezési ciklusban	32
6. táblázat	Előrehaladás a tervezett ESZT-politikákhoz viszonyítva a 2021–2023-as időszakban	36
7. táblázat	A személyi állomány létszáma kategóriánként a létszámtervhez viszonyítva	70



Előszó



Dominique Laboureix,
az ESZT elnöke

Az ESZT új elnökeként megtiszteltetés számomra, hogy bemutathatom az ESZT 2022. évi éves jelentését. Az ESZT 2022-ben végzett munkájának háttérét az európai gazdaságban tapasztalható turbulencia és bizonytalanság adta. A Covid második hullámának hatásai az időnként vártnál enyhébbek voltak, éles ellentétben az Ukrajna elleni orosz katonai invázió hatásával. Az inváziót gyorsan követték a Sberbank Europe-nál tapasztalt problémák. Az ESZT, a kontinensen dolgozó kollégákkal együttműködve, sikeresen tudta kezelni a Sberbank csődjét. A Sberbank mindhárom, a bankunióban jelen lévő egységének betétesei védelmet élveztek, és a pénzügyi stabilitás megmaradt. Mindez az adófizetőknek egyetlen fillérjükbe sem került. Természetesen az uniós szanálási keretnek vannak olyan részei, amelyek lehetnének jobbak is, különösen, ha a közelmúltbeli külföldi válsághelyzetekből levont tanulságokra gondolunk; azonban az ESZT ismét megmutatta, hogy kész és gyorsan tud cselekedni válság esetén, majd hatékonyan kommunikálni döntéseit.

A következő egy évben az ESZT a szanálási tervek kidolgozásának és finomhangolásának általánosabb szakaszáról áthelyezi a hangsúlyt arra, hogy minden terv és preferált szanálási stratégia minden bank esetében rövid időn belül megvalósítható legyen. Ez a meglévő szanálási tervek fokozottabb tesztelését és mélyebb elemzését, valamint a szanálási tervekhez vonatkozó megbízható minőségellenőrzési intézkedések továbbfejlesztését jelenti a bankunió egészében. 2022-ben – az első szanálási értékelés és hőtérkép közzétételével – megteremtettük az alapját ennek a munkának. Ez az értékelés az elkövetkező években még fontosabb lesz.

Az ESZT bebizonyította, nem utolsósorban a Banco Popular 2017. évi és a Sberbank 2022. évi szanálásaival, hogy az uniós szanálási keret megfelel a célnak. Ugyanakkor tovább kell erősíteni a válsághelyzetekre való felkészültséget, hogy az ESZT minden olyan eszközzel rendelkezzen, amely ahhoz szükséges, hogy reagálni tudjon a fenyegető válságra, meg tudja valósítani a szanálási rendszert és irányítani tudja a bank esetleg szükséges szerkezetátalakítását. Ez minden szanálási eszközre érvényes, legyen szó akár nyílt banki hitelezői feltőkésítésről vagy bármely transzferstratégiáról. Ez alapján határozzuk meg a szanálhatósággal kapcsolatos munkánkat és a tesztelésünk fókuszát.

Az Egységes Szanálási Mechanizmus részeként az ESZT továbbra is szorosan együtt fog működni az egységes felügyeleti mechanizmussal és más uniós ügynökségekkel és intézményekkel annak érdekében, hogy az elkövetkező hónapokban nyomon kövesse a pénzügyi szektort az infláció, az emelkedő kamatlábak és az instabilitás potenciális forrásainak összefüggésében.

2022-ben összehangolt lépésre került sor annak érdekében, hogy a bankok haladást érjenek el a szanálhatósággal kapcsolatos végleges, fokozatosan bevezetett elvárások teljesítésének irányában. Az év annak megerősítésével kezdődött, hogy január 1-jére a legtöbb bank elérte az időközi MREL-célokat, és a júliusban közzétett szanálhatósági értékelés eredményei általában pozitívak voltak, még akkor is, ha továbbra is vannak kiugró értékek. 2023-ban, a bankokkal szembeni elvárások teljesítésének végső határideje előtt, további előrelépés várható.

Ezenkívül az ESZT aktív volt a válságkezelési és betétbiztosítási keret felülvizsgálatával kapcsolatos megbeszéléseken, ami fontos tényező lesz az ügynökség stratégiájának és politikájának 2023 utáni alakulásában.

2022-ben folytattuk a vészhelyzeti finanszírozási tartalék – az Egységes Szanálási Alap – kiépítését. Elérte a 66 milliárd eurót, és jó úton halad a 2023-as cél elérése felé. A 2022-ben, az Egységes Szanálási Alap védőhálója vonatkozásában elért előrehaladásnak köszönhetően, továbbra is optimista vagyok, hogy a végrehajtás utolsó akadályai hamarosan elhárulnak. A védőháló és az Egységes Szanálási Alap együttesen fontos puffert kínál, és válság idején biztosíthatja a piacok bizalmát.

Ami magát az ESZT-t illeti, az ESZT folytatta létszámtervének megvalósítását. Tovább erősítettük a digitális erőforrásokat, és olyan területekre összpontosítottunk, mint a munkaerő megtartása, a mobilitás és a képzés. Most, hogy az ESZT túl van a kezdeti szakaszon, ideje, hogy áttekintsük működésünket, továbbá azt, hogy intézményként miként szervezhetjük meg magunkat a legjobban annak érdekében, hogy – a közelmúltbeli esetek tanulságai alapján – még jobban meg tudjunk birkózni az előttünk álló pénzügyi kihívásokkal. Ez az áttekintés, amely jelenleg is folyik segít tájékoztatni az ESZM valamennyi tagját, amikor az ESZT-nél a változások megvalósításához látunk hozzá.

Bár az ESZT elnöki tisztét csak 2023 elején vettem át, élénk érdeklődéssel követtem az ESZT elmúlt évi munkáját, amelyet Elke König irányítása és vezetése alatt végeztek. Hadd ragadjam meg az alkalmat, hogy ebben az előszóban köszönetet mondjak neki az ESZT-nek az alapoktól történő felépítése iránti elkötelezettségéért. Nem én voltam az egyedüli új munkatárs, akit 2022-ben neveztek ki az ESZT-be. Nagy örömmre szolgál, hogy a Testület új tagja, Tuija Taos, aki 2023 márciusában Boštjan Jazbec-et követte, csatlakozott hozzám. Elkéhez hasonlóan, én is köszönöm Boštjannak az ESZT iránti elkötelezettségét.

Végezetül szeretnék köszönetet mondani az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok munkatársainak elhivatottságukért és professzionalizmusukért, amely 2022-ben is megmutatkozott.

Rövidítések

Bizottság	Európai Bizottság
BRRD	a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv
CBR	Kombinált pufferkövetelmény
CMDI	Válságkezelés és betétbiztosítás
CRR	Tőkekövetelményekről szóló rendelet
DORA	A digitális működési rezilienciáról szóló rendelet
EBH	Európai Bankhatóság
ECA	Európai Számvevőszék
ECON Bizottság	az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága
EfB	Bankokkal szembeni elvárások
EIOPA	Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság
EKB	Európai Központi Bank
ERKT	Európai Rendszerkockázati Testület
ESM	Európai Stabilitási Mechanizmus
ESZA	Egységes Szanálási Alap
ESZM	Egységes Szanálási Mechanizmus
ESZM-rendelet	Az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet
ESZT	Egységes Szanálási Testület
EU	Európai Unió
FMI	Pénzügyi piaci infrastruktúra
FSB	Pénzügyi Stabilitási Tanács
HR	Humán erőforrások
IKT	Információs és kommunikációs technológia
LSI	Kevésbé jelentős intézmény
MoU	Egyetértési megállapodás
MREL	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények
Parlament	Európai Parlament
PIA	Közérdek értékelése
R4C	Felkészülve a válságra
RPC	Szanálástervezési ciklus
Tanács	Az Európai Unió Tanácsa
TLAC	Teljes veszteségviselő képesség
TPLE	Háromoldalú elvi szintű gyakorlat
TREA	Teljes kockázati kitett ségérték



Az ESZT igazgatótanácsának tagjai

Összefoglaló

2022-ben az ESZT új makrogazdasági bizonytalanságokkal szembesült, ezért nagy figyelemmel kísérte a pénzügyi ágazat helyzetét, amelyet különösen érintett az Ukrajna elleni orosz inváziót követő instabilitás. Az ESZT fokozta felkészültségét és folyamatosan értékelte a bankunió és az Európai Unió (EU) területén működő jelentős intézményekben és kevésbé jelentős intézményekben (LSI-k) a kialakult geopolitikai feszültségek lehetséges hatásait. Ugyanakkor a legtöbb tevékenység, a hibrid munkavégzési mód teljes körű létrehozásával, a világvárvány előtti szintre tért vissza.

Az ESZT az év során folyamatosan ért el eredményeket az alább ismertetett öt kiemelt munkaterületen.

Ami az **ESZT-bankok és a kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítését** illeti, az ESZT befejezte a hatáskörébe tartozó valamennyi bankra kiterjedő, második 12 hónapos szanálástervezési ciklusát (RPC). A nemzeti szanálási hatóságokkal való szoros együttműködésnek köszönhetően, 2022-ben nőtt a szanálási tervek által lefedett kevésbé jelentős intézmények száma. A legtöbb bank 2023. január 1-jére elérte közbenső MREL-céljait, és jó úton halad, hogy 2024. január 1-jére elérje végső céljait.

Az ESZT közzétette első szanálhatósági értékelését, amely szerint a nagybankok érték el a legnagyobb előrehaladást, és megfelelően igazodtak a fokozatos bevezetés módszeréhez. Ezzel párhuzamosan és a szanálási tervek ESZT-politikákkal való összevetésének alapvető lépéseként, az ESZT elvégezte a belső minőségbiztosítási vizsgálatot. A 2022-es RPC-re vonatkozó első eredmények fokozott konvergenciát jeleztek és támogatták a szanálhatósági teszteléssel kapcsolatos további munkát. A fentieket kiegészítve az ESZT 15 mélyreható vizsgálatot végzett, amelyek különböző témákat fedtek le és hasznos tanulságokkal szolgáltak a 2023-as RPC-hez.

Ami az ESZT azon célkitűzését illeti, hogy **elősegítse egy szilárd szanálási keretrendszer kialakítását**, az ESZT inkább a meglévő iránymutatások és eszközök finomhangolására, javítására és operacionalizálására összpontosított a szanálási tervek további javítása érdekében, mivel az átmeneti időszak végét 2023 végére tűzték ki. 2022-ben a likviditás volt az egyik prioritás, ezért az ESZT operatív iránymutató feljegyzést tett közzé a biztosítékok szanálás alatti és utáni azonosításáról és mozgósításáról, és haladást ért el a közérdek értékelésére szolgáló eszközök kidolgozása terén.

Az ESZT szorosan együttműködött az Európai Parlamenttel (a Parlament), az Európai Unió Tanácsával (a Tanács) és az Európai Bizottsággal (a Bizottság) annak érdekében, hogy hozzájáruljon a vonatkozó szabályozási és szakpolitikai javaslatok előrehaladásához. Ezenkívül az ESZT rendszeresen egyeztetett és együttműködött az egységes felügyeleti mechanizmussal (EFM), különösen az Európai Központi Bankkal (EKB), az Európai Bankhatósággal (EBH) és az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ERKT), továbbá más témákban megerősítette együttműködését az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatósággal (EIOPA) és az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal (ESMA).

Az ideai geopolitikai fejlemények fényében a nemzetközi együttműködés még inkább elengedhetetlenné vált az ESZT céljainak eléréséhez. 2022-ben az ESZT négy kétoldalú együttműködési megállapodást kötött, így az együttműködési megállapodások teljes száma tizennégyre emelkedett. Ezekkel az ESZT és a harmadik országbeli hatóságok – a kommunikáció és a nemzetközi együttműködés javításával – megerősítik elkötelezettségüket a szanálhatóság megerősítése iránt. Ezenkívül az ESZT kétoldalú kapcsolatokat tartott fenn és részt vett a különböző nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott különböző multilaterális fórumokon, technikai találkozókra és munkaértekezleteken, valamint továbbra is proaktívan járult hozzá a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) munkájához.

2022-ben az ESZT továbbfejlesztette a **válsághelyzetekre való felkészültségét és válságkezelését** további eljárások kidolgozásával, egyedi IKT-megoldások (Ready for Crisis R4C) új funkciókkal történő megerősítésével; folytatta a hitelezői feltőkésítéstől eltérő szanálási eszközökkel kapcsolatos munkáját, aktualizálta a nemzeti válságkezelési kézikönyveket és továbbfejlesztette a meglévő hitelezői feltőkésítési eszköz kalkulátorát, amelynek első prototípusát egy novemberi teljes körű próbaüzem során tesztelték. A Sberbankról 2022. március elején hozott határozattal az ESZT meghozta a létrejötté óta második szanálási határozatát, amely három tagállamban biztosított védelmet az adófizetőknek és a közforrásoknak. Emellett a kevésbé jelentős intézményeket érintő válságok során az ESZT szorosan együttműködött az illetékes nemzeti szanálási hatóságokkal.

Ami az **Egységes Szanálási Alap (ESZA) működőképessé tételét** illeti, az ESZT a konzultációs folyamat javításával folytatta a hozzájárulások gyűjtését és a hozzájárulások kiszámításának átláthatóságát. A hozzájárulások beszédese terveknek megfelelően haladt, így az Egységes Szanálási Alap szintje mintegy 66 milliárd EUR-ra emelkedett. Az ESZT irányította a beruházásokat és a közös védőháló bevezetésének előkészítő munkájára összpontosított.

Az ESZT végső prioritási területe az **ESZT mint szervezet** konszolidációja. 2022-ben, 2021-hez viszonyítva, javult a költségvetés végrehajtása, és az általános személyi állományi létszám csaknem elérte a létszámtervet. A napi munka, teljes mértékben

hozzáigazítva a hibrid modalitásokhoz, folytatódott. Az IKT-biztonsági kockázatok kezelését – az ESZT irányítási funkciói általános megerősítésének részeként – új irányítási funkcióként hozták létre.

Az ESZT folytatta munkájának és fő feladatainak népszerűsítését; proaktívan kommunikált és beruházott a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott és a belső válságkommunikációra való felkészültségbe. Az ESZT az év során három fontos eseményt szervezett, köztük az első jogi konferenciát. A szanálási esetet övező kommunikációval lehetővé vált a szanálási foratókönyvekre vonatkozó átfogó válságkommunikációs terv első végrehajtása.

Az ESZT jogi szolgálata több mint 221 peres ügyben, valamint a fellebbviteli testületben képviselte a szervezetet. 2022-ben két fontos kedvező ítélet született a Banco Popular fellebbezéseivel és az előzetes hozzájárulásokkal kapcsolatban, ami hatással lesz az ESZT munkájára az elkövetkező években.



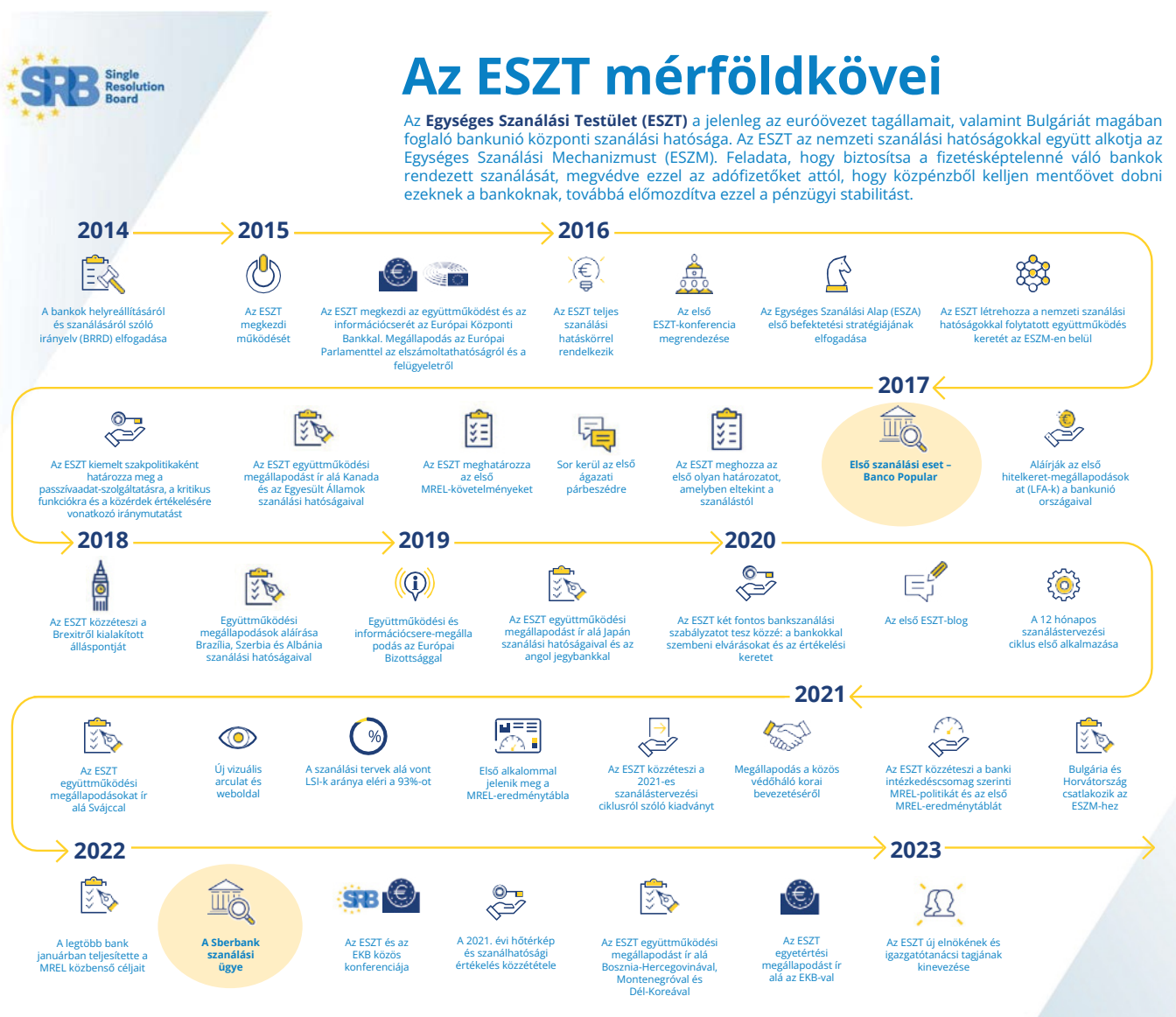
Single
Resolution
Board



2022. évi eredmények

1.1. Az ESZT mérföldkövei 2022-ben

1. ábra Az Egységes Szanálási Testület mérföldkövei



1.2. Előrelépés az ESZT programozási prioritásai terén

Az ESZT a bankunió központi szanálási hatósága. Az ESZT a részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival együtt alkotja az Egységes Szanálási Mechanizmust. 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 úgy, hogy az a lehető legkisebb hatást gyakorolja a reálgazdaságra, a pénzügyi rendszerre, a részt vevő tagállamok és az azokon kívüli területek államháztartására.

2. ábra Az ESZT megbízatása és munkaterületei



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 (ESZM-rendelet)¹ hozta létre. A szervezet, független európai uniós ügynökségként 2015. január 1-jén kezdte meg működését, és 2016. január 1-jén vette át a szanálástervezésre és a szanálással kapcsolatos valamennyi határozat elfogadására vonatkozó teljes jogi megbízatását. Az ESZT tevékenységei tekintetében

¹ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/hu/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

az ESZM-rendelet érdemi és megbízható keretet határozott meg az ESZT-nek az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság általi elszámoltathatóságára.

Az ESZT, megbízatása értelmében proaktív: nem várja meg, hogy szanálási helyzet alakuljon ki, hanem 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 felügyeli az ágazat által finanszírozott Egységes Szanálási Alapot is, amelyet azért hoztak létre, hogy – szigorú feltételekkel – kiegészítő finanszírozást biztosítson a szanálási programok eredményes alkalmazásához. Ezenkívül az ESZT felügyeli az Egységes Szanálási Mechanizmus egészének egységes és következetes működését.

Az ESZT igyekszik bizalommal és tisztelettel övezett, erőteljes szanálási kapacitással rendelkező szanálási hatóság lenni, amely gyorsan, megfelelően, következetesen és arányosan lép fel az ESZM joghatósága alá tartozó bankok eredményes szanálási rendszerének létrehozása és működtetése során, elkerülve ezzel, hogy a jövőben közpénzből kelljen megmenteni őket. Az ESZT a szakértelem központjává kíván válni a bankszanálás területén a bankunió belül és kívül.

Az ESZT-t, amely átláthatóságra törekszik, az európai polgárok Parlamentben ülő képviselői számlatják el az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottságának (ECON-bizottság) ülésein tartott rendszeres nyilvános meghallgatásokon és az elnökkel folytatott *eseti* eszmecseréken. A Tanács, ha kéri, ugyancsak meghallgathatja az elnököt. 2022-ben az ESZT elnöke három meghallgatáson jelent meg az ECON-bizottságban, hogy véleményt cseréljen az Európai Parlament képviselőivel az ESZM-rendelet végrehajtásának előrehaladásáról, ismertesse a 2021-es éves jelentés főbb pontjait és bemutassa a 2023-as éves munkatervet, valamint az ESZT prioritásait különböző, folyamatban lévő szabályozási ügyekben.

Az ESZM-rendelet 50. cikkével összhangban, ez a dokumentum az ESZT 2022. évi éves jelentését mutatja be, ismerteti a szervezet éves tevékenységeit és elért eredményeit, amelyek célja az ESZT küldetésének, megbízatásának és jövőképének megvalósítása.

Az ESZT 2021–2023-as többéves programjában meghatározottak szerint a szervezet prioritásai a következők:

- ▶ az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és a kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése;
- ▶ stabil szanálási keretrendszer előmozdítása;
- ▶ válságkezelés előkészítése és végrehajtása;
- ▶ az ESZA működőképessé tétele.

A 2021–2023-as többéves program tartalmaz egy ötödik prioritást is, az ESZT mint szervezet létrehozását és megerősítését.

Az 1. táblázat két dimenzió figyelembevételével ismerteti a 2022-ben elért általános eredményeket: az egyik a 2022-ben a 2022-es munkaprogramban meghatározott éves teljesítendő eredményekhez viszonyítva elért előrehaladás², a másik a 2021–

² A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf

2023-as többéves munkaterv³ keretében várható általános előrehaladással és a bankokkal szembeni elvárások (EfB)⁴ teljesítésének ütemtervével összefüggésben elért előrehaladás. Az ESZT egyes munkaterületeihez tartozó tevékenységekkel és előrehaladással kapcsolatos további részletek e jelentés következő szakaszaiban és II. részében, valamint a tárgyévi fő teljesítménymutatókat is tartalmazó III. mellékletben találhatók.

³ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁴ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf

1. táblázat A programozási prioritások megvalósítása felé tett előrehaladás

A működés stratégiai területe		A működési területekhez hozzájáruló fő tevékenységek			
Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése	●	A szanálástervezési ciklus és a bankokkal szembeni elvárások teljesítésében elért előrehaladás			
	●	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL)	●	Szanálhatósági értékelés és hőtérkép	
	●	Mélyreható vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések	●	Kevésbé jelentős intézmények szanálásának tervezése	
Értékelés: A szanálástervezési ciklus (RPC) az előző évekkel összehasonlítva minimális késésekkel zárult. A legtöbb bank elérte közbenső MREL-céljait és jó úton halad, hogy 2024. január 1-jére elérje végső céljait. Az ESZT közzétette első szanálhatósági értékelését, amely szerint a bankok általános előrehaladása pozitív volt, és elegendő információ állt rendelkezésre a gazdálkodó egységek nyomon követésének támogatásához. Mivel a bankokkal szembeni elvárások bevezetése a végéhez közeledik, az ESZT nagyobb hangsúlyt fog helyezni a szanálhatóság bankok által végzett tesztelésére. 2022-ben nőtt az LSI-k szanálási tervekkel való lefedettsége a nemzeti szanálási hatóságokkal általában és konkrétan az ezen a területen folytatott fokozott együttműködésnek és információcserének köszönhetően. Bár a teljes körű helyszíni ellenőrzések végrehajtását elhalasztották, a mélyreható vizsgálatok projektje jól halad.					
Stabil szanálási keretrendszer előmozdítása	●	ESZT-politikák kidolgozása és ismertetése	●	Szanálási tervek minőségbiztosítása	
	●	Hozzájárulás a külső szakpolitikai és szabályozási tevékenységhez	●	Együttműködés és nemzetközi kapcsolatok	
Értékelés: A szakpolitikával kapcsolatos munka többsége a 2022-es és 2023-as szanálástervezési ciklusokban hatályba lépő, a bankokra vonatkozó utolsó elvárások teljesítéséhez szükséges útmutatás befejezésére, az eszközök fejlesztésére és az adatelemzés javítására összpontosított, ami 2023-ban is folytatódik. A szanálási tervek minősége a belső minőség-ellenőrzés által támogatott minden egyes szanálástervezési ciklussal javul, ami – beépítve a 2022-es szanálástervezési ciklusból levont tanulságokat – 2023-ban és azt követően is folytatódni fog. Ez megszakítások nélküli folyamat, amely lehetővé teszi a szanálási keretrendszer megvalósítását és a külső keretrendszerben bekövetkezett változások beépítését. Az ESZT aktívan járult hozzá a folyamatban lévő fontos szabályozási ügyekhez, például a CMDI-keretrendszer felülvizsgálatához, és tovább bővítette koordinációját az uniós ügynökségekkel és intézményekkel, valamint harmadik országbeli hatóságokkal.					
A válságkezelés előkészítése és végrehajtása	●	Felkészültség válsághelyzetekre	●	Reagálás válsághelyzetekre	
Értékelés: Az év során az ESZT – protokollokkal, eszközökkel, a személyi állomány és harmadik felek képzésével, valamint próbatesztek szervezésével – tovább erősítette felkészültségét válsághelyzetekre. Az év végén az ESZT úgy döntött, hogy olyan, kifejezetten a válsághelyzetekre való felkészültséggel foglalkozó egységet hoz létre, amely megerősíti az e területen végzett munkát. Március elején, eleget téve megbízatásának, az ESZT végezte a Sberbank válságkezelését.					
Az Egységes Szanálási Alap működtetése	●	Hozzájárulások	●	Befektetés	● Finanszírozás
Értékelés: Az ESZT – az Egységes Szanálási Alap létrehozására vonatkozó nyolcéves terv szerint – egész évben folytatta az Egységes Szanálási Alap kiépítését, és beruházási terveit a piacok volatilitásához igazította. Bár a közös védőhálóval kapcsolatos belső munka befejeződött, a mechanizmus még nem működik, mivel e jelentés készítésekor még egy tagállam jóváhagyására vár.					
Magyarázat ⁵	●	●	●	●	●
	Teljesítve	Részben teljesítve	Folyamatban	Némi előrelépés szükséges	Jelentős előrelépés szükséges

⁵ A munkaterületeket a következő kritériumok szerint sorolják be:

- Teljesítve:** a tevékenységeket a 2022-es munkatervnek megfelelően végrehajtották. Tekintettel az ESZT előrehaladására, a külső tényezőkre és egyéb megfontolásokra, a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak céljai már megvalósultak, illetve várhatóan határidő előtt megvalósulnak.
- Részben teljesítve:** a tevékenységeket 2022-ben – a munkatervnek megfelelően, illetve kisebb késésekkel – végrehajtották. Tekintettel az ESZT előrehaladására és jövőbeli terveire, a külső tényezőkre és egyéb megfontolásokra, a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak céljainak megvalósítása jó úton halad, illetve azok várhatóan nagyobb késedelem nélkül megvalósulnak.
- Folyamatban:** a tevékenységeket 2022-ben – a munkatervnek megfelelően, illetve kisebb késésekkel – végrehajtották. Tekintettel az ESZT előrehaladására, a jövőbeli célokra és a külső tényezőktől való függésre, a 2021–2023-as többéves program és az átmeneti időszak céljainak megvalósítása érdekében 2023-ban még jelentős munkát terveznek.
- Némi előrelépés szükséges:** a tevékenységeket nem a munkaterv szerint hajtották végre 2022-ben, vagy, ha azok 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 céljainak megvalósítása érdekében.
- Jelentős előrelépés szükséges:** a tevékenységeket 2022-ben nem a munkatervnek megfelelően hajtották végre, és a felhalmozódott 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 céljainak megvalósítását.

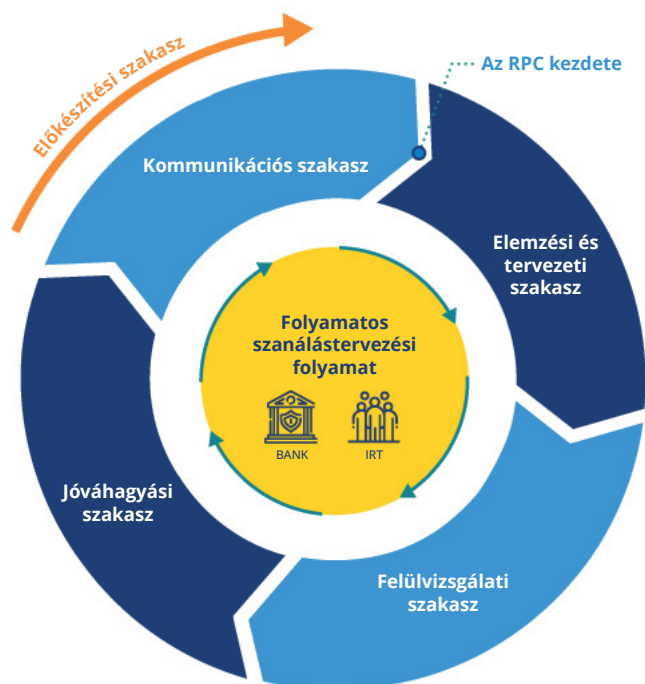
1.3. Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése

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

1.3.1. Szanálástervezési ciklus

Az ESZM-rendelet értelmében a szanálási terveket legalább évente, ugyanazon referencia-időpont alapján frissítik, és figyelembe veszik a piac és a bankok változásait, kivéve, ha a bankok egyszerűsített kötelezettségi rendszer hatálya alá tartoznak. Ennek célja a válsághelyzetekre való felkészültség biztosítása és a bankok szanálhatóságának javítása. 2022-ben az ESZT folytatta az áprilistól márciusig tartó 12 hónapos időszakot felölelő RPC végrehajtását. Következésképpen a tárgyévben az ESZT befejezte a 2021-es RPC-t, végrehajtotta a 2022-es RPC jelentős részét és előkészítette a 2023-as RPC-t.

3. ábra Szanálástervezési ciklus



2. táblázat A 2021. és 2022. évi szanálási tervszámok áttekintése Szanálástervezési ciklusok

Tagállam ⁶	A 2021-es RPC során várhatóan elfogadásra kerülő szanálási tervek száma ⁷	A 2021-es szanálástervezési ciklusra elfogadott szanálási tervek száma ⁸	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2022. január 1-jén	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2022. december 31-én	A 2022-es RPC során várhatóan elfogadásra kerülő szanálási tervek száma ⁹	A 2022-es RPC során várhatóan elfogadásra kerülő szanálási tervek kiigazított száma ¹⁰	A 2022-es RPC során 2022. december 31-én már elfogadott szanálási tervek száma ¹¹
Belgium	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Bulgária	0	0	1	1	0	0	0
Németország	21	21	21	21	21	21	10
Észtország	1	1	2	2	1	1	1
Írország	6	6	6	6	6	6	2
Görögország	4	4	4	4	4	4	3

⁶ A bankok és/vagy szanálási tervek száma a bankcsoport anyavállalatának (vagy a bankunió belüli legmagasabb szintű gazdálkodó egységének) az országa szerint jelenik meg

⁷ A 2021-es munkaterv szerint várható szanálási tervek, amely 2020 közepétől számította ki a várható terveket.

⁸ A 2021-es RPC során ténylegesen elfogadott szanálási tervek. A tételemkénti részletes adatokat lásd a 3. táblázatban.

⁹ A 2022-es munkaterv szerint várt szanálási tervek, amely 2021 közepétől számította ki a várható terveket.

¹⁰ A 2022. december 31-én várható szanálási tervek. A tételemkénti részletes adatokat lásd a 4. táblázatban.

¹¹ Az ESZT által december 31. előtt elfogadott szanálási tervek. A tételemkénti részletes adatokat lásd a 4. táblázatban.

¹² Két szanálási tervet nem fogadtak el: az egyik bank olyan, fogadó államot érintő ügy, amelyben az ESZT nem a csoportszintű szanálási hatóság, és nem várható szanálási terv. Egy másik intézményt, a csoportban bekövetkezett strukturális változásokat követően egy másik tagállam szanálási tervébe soroltak be.

Tagállam ⁶	A 2021-es RPC során várhatóan elfogadásra kerülő szanálási tervek száma ⁷	A 2021-es szanálástervezési ciklusra elfogadott szanálási tervek száma ⁸	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2022. január 1-jén	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2022. december 31-én	A 2022-es RPC során várhatóan elfogadásra kerülő szanálási tervek száma ⁹	A 2022-es RPC során várhatóan elfogadásra kerülő szanálási tervek kiigazított száma ¹⁰	A 2022-es RPC során 2022. december 31-én már elfogadott szanálási tervek száma ¹¹
Spanyolország	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Franciaország	10	11	12	12	11	11	4
Horvátország	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Olaszország	12	12	13	12	12	12	2
Ciprus	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Lettország	1	1	3	3	1	1	1
Litvánia	1	1	2	2	1	1	1
Luxemburg	5	5	5	4	4	4	3
Málta	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Hollandia	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Ausztria	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Portugália	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Szlovénia	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Szlovákia	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Finnország	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Összesen	111	104	118	113	108	103	48

¹³ Felvásárlást követően két bankot leválasztottak.

¹⁴ Megjelenik bankcsoportszinten.

¹⁵ Egy szanálási terv banki engedély visszavonása miatt már nem várható.

¹⁶ Egy további szanálási tervet hagytak jóvá a korábbi szanálástervezési ciklusokban, és egyesítették egy másik tagállam anyavállalatának tervével.

¹⁷ Egy szanálási tervre már nincs szükség; egy bankot leválasztottak.

¹⁸ Egy szanálási tervre válsághelyzet miatt már nincs szükség (a Sberbank ügyével kapcsolatos további részleteket lásd az 1.5.2. szakaszban).

¹⁹ Egy szanálási tervet külön számítottak egy másik tagállamban lévő anyavállalata tervétől.

²⁰ Leválasztás miatt egy szanálási terv már nem várható.

²¹ Felvásárlás miatt egy szanálási terv már nem várható.

²² Nem várható szanálási terv két, az anyavállalat szanálási tervében szereplő bank esetében.

²³ Egy szanálási tervre már nincs szükség; az intézmény megfelel az egyszerűsített kötelezettségeknek.

A 2021-es szanálástervezési ciklus befejezése

Az ESZT 2022 júniusában befejezte a 2021-es szanálástervezési ciklust, amelynek során 102 tervet fogadtak el és közöltek a bankokkal (a részleteket lásd a 3. táblázatban); ezek 53%-át már az előző év vége előtt elfogadták. A 12 hónapos ciklus általános gyakorlattá vált; ezt a gyakorlatot az ESZT a korábbi ciklusok tanulságai alapján fokozatosan fejleszti.

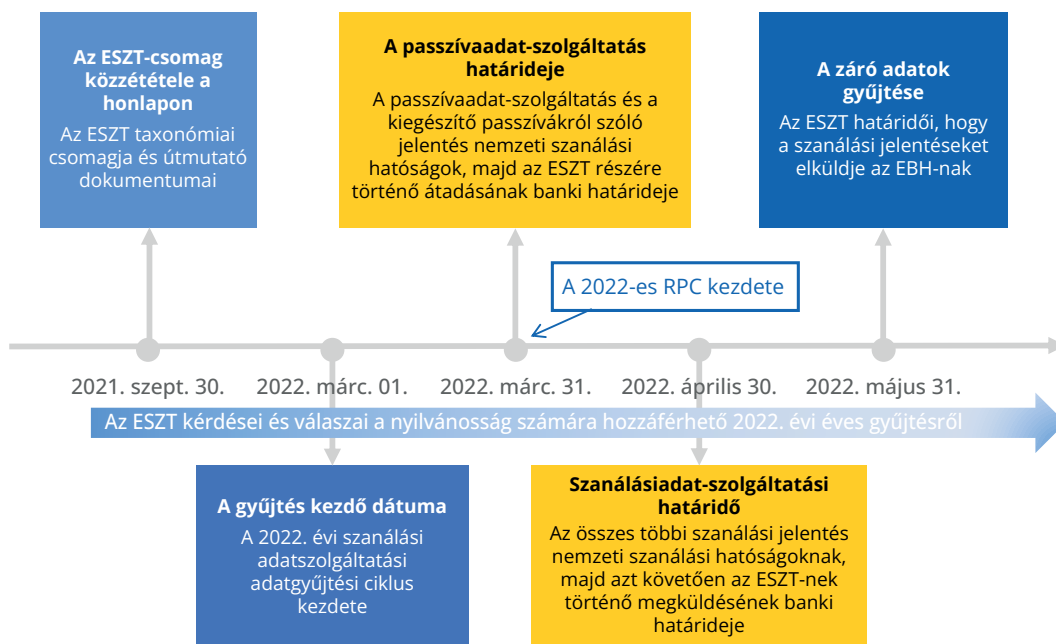
3. táblázat A 2021-es szanálástervezési ciklus végrehajtása

Tétel	Összes várható szanálási terv	2021. december 31. előtt elfogadott szanálási tervek		2022-ben elfogadott szanálási tervek	
1. tétel	20	19	95%	1	5%
2. tétel	39	32	82%	7	18%
3. tétel	43	3	8%	40	92%
Összesen	102²⁴	54	53%	48	47%

A 2022-es szanálástervezési ciklus végrehajtása

Az ESZT 2022 áprilisában indította el a 2022-es RPC-t, miután az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi bank adatot szolgáltatott passzívairól.

4. ábra A bankokra vonatkozó szanálási adatszolgáltatás 2022-ben



A 2022. évi szanálási tervek közös prioritásai – az EfB fokozatos bevezetésével összhangban – a következők voltak:

²⁴ Két közös szanálási terv miatt a szanálási tervek teljes száma 104-ről 102-re csökkent.

- ▶ Likviditás és finanszírozás a szanálás során: a bankoknak biztosítaniuk kell, hogy rendelkezzenek a biztosítékok mobilizálásához szükséges képességekkel a szanálás során rendelkezésre álló likviditási források maximalizálása érdekében,
- ▶ Elkülönítési és reorganizációs tervek: a bankoknak további jelentéseket kell benyújtaniuk a potenciális reorganizációs tervekről és az üzleti tevékenységük egyes részeinek átruházhatóságáról,
- ▶ Információs rendszerek és vezetői információs rendszer (MIS) képességek a hitelezői feltőkésítéshez és az értékelési adatokhoz: az érintett bankoktól elvárják, hogy 2022 végéig végezzék el a teljes bankunióra kiterjedő első hitelezői feltőkésítési próbagyakorlatot a hitelezői feltőkésítési forgatókönyvek vonatkozásán (hangsúlyt fektetve a MIS-képességekre); és végezzék el a MIS-értékelésre vonatkozó öntesztelést.

Az ESZT ezeket a közös prioritásokat és a konkrét banki prioritásokat a bankoknak 2021 szeptemberében/októberében küldött elsőbbségi levelekben ismertette. Ezek a levelek azonosították azokat a területeket is, ahol nem történt elegendő előrelépés, és ahol a banknak jelentős munkát kell végeznie a teljes szanálhatóság biztosítása érdekében az ESZT EFB bevezetésével összhangban.

A 2022-es RPC elegendő időt biztosított a belső minőségi felülvizsgálatra, az EKB-val folytatott konzultációra és az ESZT döntéshozatali eljárásának megfelelő előkészítésére. December 31-ig 48 tervet fogadtak el, és e tervek 33 összefoglalóját közzétették a bankokkal az ütemtervnek megfelelően. A többi terv esetében az RPC-t a tervek szerint 2023-ban kell befejezni.

4. táblázat A 2022-es szanálástervezési ciklus végrehajtása

Tétel	Várható tervek ²⁵	EKB-konzultációra 2022. december 31. előtt benyújtott tervjavaslatok		2022. december 31. előtt elfogadott szanálási tervek		2023-ban elfogadandó szanálási tervek	
1. tétel	17	17	100%	17	100%	—	—
2. tétel	38	38	100%	31	82%	7	18%
3. tétel	47	46 ²⁶	98%	0	—	47	100%
Összesen	102²⁷	101	99%	48	47%	54	53%

Felkészülés a 2023-as szanálástervezési ciklusra

A következő ciklus előkészületei 2022 második negyedévében kezdődtek, amikor az ESZT meghatározta a 2023-as munkaprioritásokat, majd azokat 2022 szeptemberében/októberében a 2023-as prioritásokat tartalmazó levelekben közölte az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi bankkal. A bankokkal szembeni elvárások

²⁵ 2022. december 31-én.

²⁶ A 3. tétel egy nemrég felvett bankot tartalmazott, amely számára külön banki ütemtervet határoztak meg szanálási tervének elkészítéséhez.

²⁷ Ebben a táblázatban a szanálási tervek teljes száma csökkent, mivel két entitásnak közös szanálási terve van.

alapján az ESZT 2023-ban közös prioritást határozott meg a szanálás során biztosított likviditás és finanszírozás tekintetében. Ezenkívül, a levelek bankspecifikusabb tétele, valamint a következetesség biztosítása és a versenyfeltételek kiegyenlítése érdekében, az ESZT meghatározta a bankok azon csoportjait, amelyek prioritást kaptak az elkülöníthetőség, a fizetőképesség megtartásával végrehajtott felszámolás, az üzleti reorganizációs terv, a hitelezői feltőkésítési eszköz és a belső veszteségátviteli mechanizmus működtetése tekintetében. A levél megjelölte azokat a területeket is, ahol – a bankokkal szembeni elvárások korábbi prioritásai alapján – nem történt elegendő előrelépés arra az esetre, ha egyes bankok esetében ilyeneket azonosítottak.

Az évente, szeptemberben/októberben kiadott, a **prioritásokat meghatározó levelek** hivatalosan meghatározzák azokat a területeket, amelyeken az egyes bankoknak jelentős előrehaladást kell elérniük, vagy azért, mert ezeket – a bankokkal szembeni elvárások szerint – fokozatosan vezetik be, vagy azért, mert a bank a korábbi években nem ért el kellő haladást.

Az egyes bankok – rendszeres eszmecserekkal és az ESZT-vel ismertetett eredményekkel – bizonyítani tudják, hogy milyen haladást értek el e prioritások terén.

2022. szeptemberben az ESZT közzétette a 2023-ra vonatkozó, felülvizsgált szanálásiadat-szolgáltatási követelményeket. A szanálástervezési ciklus folyamatának folyamatos javítása érdekében az ESZT folytatta az információs és kommunikációs technológiai (IKT) eszközök fejlesztését és tökéletesítését az adatgyűjtés és az adatminőség-ellenőrzések megkönnyítése, valamint a folyamat belső és külső lépései hatékonyságának általános javítása érdekében (lásd a 2.3.2. szakaszt).

1.3.2. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények

Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok többségének szanálási tervei vannak, amelyekben a hitelezői feltőkésítés az előnyben részesített szanálási stratégia. A hitelezői feltőkésítés sikeres végrehajtása bankcsőd esetén többek között azon múlik, hogy az intézmény megfelelő MREL-kapacitással rendelkezik-e, amely lehetővé teszi, hogy elviselje a veszteségeket és/vagy válságban feltőkésítést tudjon végrehajtani. Az ESZT MREL-politikájának forrásai a 2020-ban a banki intézkedéscsomaggal módosított európai jogszabályok (a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv (BRRD), az ESZM-rendelet, a tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) és a tőkekövetelményekről szóló irányelv²⁸. A BRRD2 két MREL-célt határoz meg az európai bankok számára: a köztes célokat 2022. január 1-jéig, a végső célokat pedig 2024. január 1-jéig kell teljesíteni. Az ESZT egyedi MREL-célokat is meghatározott a bankcsoportok legtöbb leányvállalatára vonatkozóan, és folyamatban van az MREL-követelmények hatálya alá tartozó, szanálás alá nem

²⁸ A banki csomag módosította a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelvet (BRRD II), az ESZM-rendeletet (II. ESZM-rendelet), a tőkekövetelményekről szóló rendeletet (CRR II) és a tőkekövetelményekről szóló irányelvet.

vonható gazdálkodó szervezetek körének bővítése. 2022 első hónapjaiban az ESZT aktualizálta a 2022-es szanálástervezési ciklusban használandó MREL-politikát²⁹.

2020-ban az EKB, élve a CRR szerinti mérlegelési jogkörével, ideiglenesen kizárt a központi bankokkal szembeni bizonyos kitettségeket az intézmények teljes kitettségértékéből annak érdekében, hogy megkönnyítse monetáris politikájának végrehajtását a Covid-19 során. Bizonyos esetben ez befolyásolta az MREL-célértékek kalibrálását. Amikor az EKB 2022 februárjában bejelentette, hogy nem hosszabbítja meg ezt az intézkedést március után, az ESZT megerősítette, hogy a 2022-es szanálástervezési ciklus során újrakalibrálják a végleges MREL-célértékeket azon központi banki kitettségek figyelembevételével, amelyeket a vészhelyzeti intézkedés alapján ideiglenesen kizártak. Időközben – már a 2021-es szanálástervezési ciklusban – az ESZT fiktív végső MREL-célokat határozott meg az érintett intézményeknek, hogy azok zökkenőmentesen építsék ki az MREL-t a végső célok megvalósításához.

Az ESZT nyomon követi, hogy a bankok megfelelnek-e MREL-célértékeiknek, valamint hogy a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények és a nem uniós globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai megfelelnek-e a teljes veszteségviselő képességnek (TLAC), azaz a MREL-lel egyenértékű nemzetközi követelményeknek, és a belső TLAC-követelményeknek. E nyomon követés eredményeit negyedéves MREL-eredménytáblákban teszik közzé az ESZT-nek bejelentett banki adatok alapján, amelyek kétnegyedés késéssel érhetők el az ESZT külső honlapján. A tárgyévben az ESZT közzétette a 2021 harmadik³⁰ és negyedik³¹ negyedévének, valamint 2022 első³² és második³³ negyedévének megfelelő MREL-eredménytáblákat. 2022 első felében az ESZT javításokat vezetett be az MREL-adat-gyűjtési eszközeiben, amelyeket az év során és a 2022-es szanálástervezési ciklusban alkalmazni kell.

Célok

A MREL kötelező érvényű közbenső és végleges céljai 2021 vége és 2022 júniusa között minden bank esetében kismértékben emelkedtek (lásd az 5. ábrát). Az MREL átlagos végleges külső célértéke, beleértve a kombinált pufferkövetelményeket (CBR), a teljes kockázati kitettségérték (TREA) 26,4%-ának, azaz 1 970 milliárd eurónak felelt meg 2022. június végén, ami stabil az előző negyedévvél összehasonlítva, és kissé magasabb a 2021. év végi értéknél. Ezt nagyrészt a bankok mérlegének bővülése okozta, mind a TREA, mind a tőkeáttételi mutató tekintetében. Az ennek megfelelő végső alárendelt kötelezettségi cél 2022 júniusában a TREA 19,1%-át, azaz

²⁹ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

³⁰ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

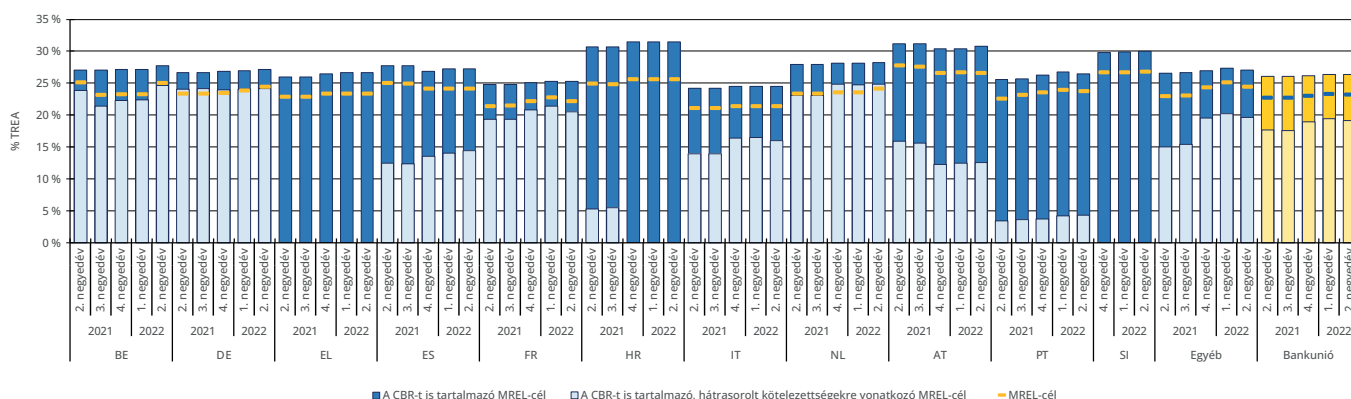
³¹ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

³³ A teljes dokumentum itt elérhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

1431 milliárd eurót tett ki. A belső MREL szanálás alá nem vonható gazdálkodó szervezetek esetében a CBR-t is tartalmazó átlagos végleges MREL-cél 2022. június végén a TREA 24,1%-át tette ki.

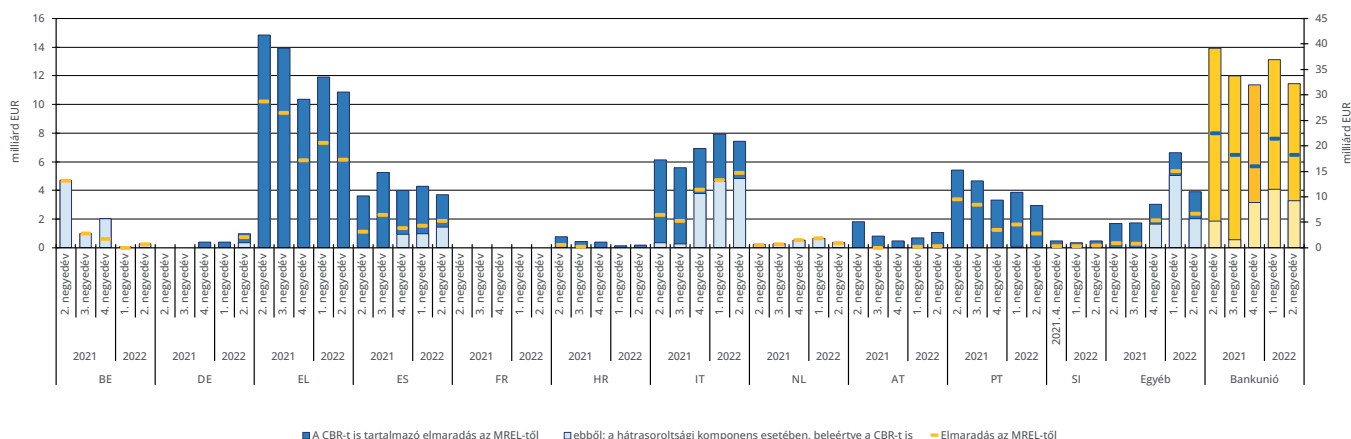
5. ábra Végleges MREL-cél



Hiányosságok

2022. január 1-jén, a CBR-t figyelembe véve szinte minden bank teljesítette közbenső MREL-célját; és azt a nagyon kevés bankot, amelyeknél elmaradás mutatkozott, egész évben fokozott figyelemmel kísérték. 2022 első negyedévében a teljes MREL külső hiány a végső célhoz viszonyítva (azaz a szanálás alá vonható gazdálkodó szervezetek esetében, 6. ábra) nőtt. Ezt a növekedést főként néhány gazdálkodó szervezet idézte elő a központi banknál és a bankközi piacon elhelyezett készpénzbetétek növekedése miatt, ami hatással volt tőkeáttételi MREL-mérőszámukra. 2022 második negyedévében a CBR-t is magában foglaló teljes hiány ismét, a TREA 0,4%-ára (azaz 32,2 milliárd euróra) csökkent. A szanálás alá nem vonható gazdálkodó szervezetek (belső MREL) tovább csökkentették a MREL végső célértékekhez viszonyított elmaradásukat, beleértve a CBR-t is, a TREA 0,8%-ára, ami 17,1 milliárd eurónak felelt meg 2022 júniusában.

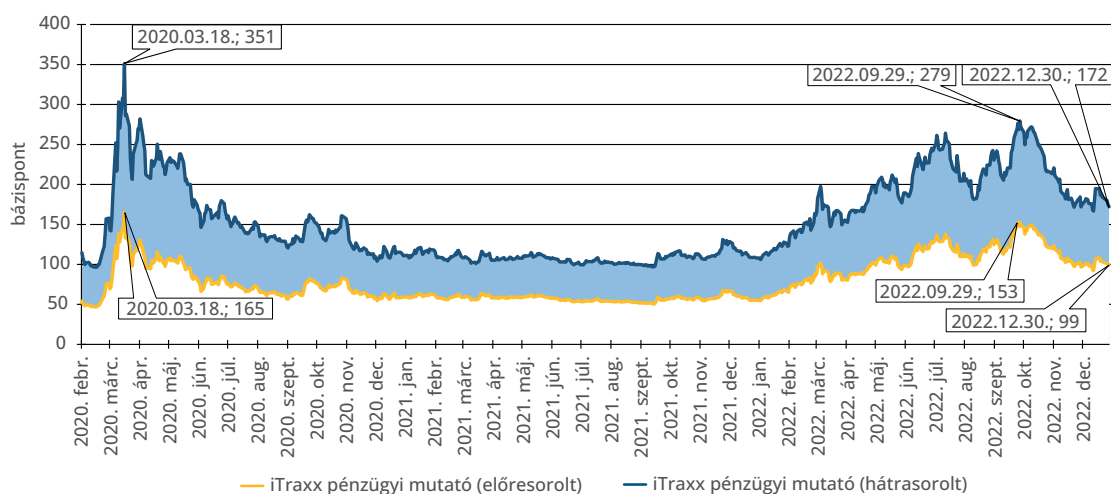
6. ábra Elmaradás az MREL-től



Kibocsátások és finanszírozási költségek

Az MREL szempontjából figyelembe vehető instrumentumok kibocsátása a tárgyidőszakban erős maradt. 2021 második felében a bankok, különösen a kevésbé gyakori kibocsátók, MREL-t bocsátottak ki a 2022. január 1-től kötelezően teljesítendő közbenső MREL-célértékeik teljesítése érdekében. 2022-ben – a bizonytalan környezet, a magas inflációs ráták és az Ukrajna elleni orosz invázió hatásai miatt – romlottak a piaci finanszírozási feltételek. A növekvő finanszírozási költségek (lásd a 7. ábrát), amelyek jelentősen meghaladták a 2021-es szintet, az előresorolt és a hátrasorolt eszközök közötti különbséget növekedéséhez vezettek, bár ez nem tántorította el az ESZT hatáskörébe tartozó bankokat az MREL kibocsátásától. A piaci bizonytalanság ellenére az év első felében a teljes kibocsátási volumen mintegy 4%-kal volt magasabb a 2021-es év azonos időszakához viszonyítva, és 151,3 milliárd eurót tett ki. 2022 decemberében az ESZT workshopot tartott a finanszírozási költségekről, ahol a nemzeti szanálási hatóságok, az EKB és az EBH kifejtették véleményüket a bankok finanszírozási költségeinek jelenlegi és várható alakulásáról. Az egyik legfontosabb megállapítás az volt, hogy bár a finanszírozási feltételek részben enyhültek, továbbra is fokozottan kell figyelni őket.

7. ábra Finanszírozási költség



Forrás: Bloomberg Finance L.P., ESZT-számítások

1.3.3. Szanálhatósági értékelés

A folyamatos szanálhatósági értékelés az elfogadott szanálási terv hitelességét és megvalósíthatóságát méri. A szanálhatósági értékelés következetes folyamat; célja, hogy nyomon kövesse és értékelje, mennyire haladnak jól a bankok a velük szemben támasztott elvárásokban meghatározott szanálhatósági feltételek teljesítésében a 2023 végéig tartó fokozatos bevezetés szerint. Az értékelés minden olyan szanálástervezési ciklus része, amelynek során az ESZT információk gyűjtése és az elért eredmények megvitatása céljából kapcsolatba lép bankokkal. A szanálhatósági értékelés eredményeit egy hőtésképeszköz foglalja össze, amely harmonizált kritériumokat határoz meg a következőkre vonatkozóan:

- ▶ az EfB ütemtervének megfelelően teljesített szanálhatósági feltételek terén a bankok által elért előrehaladás értékelése. a hőtérkép az „elégtelen előrehaladástól” a „bevált gyakorlatig” terjedő négy előrelépési szintet vesz figyelembe;
- ▶ annak értékelése, hogy az egyes szanálhatósági feltételek milyen hatást gyakorolnak a szanálási stratégia megvalósíthatóságára.

A fenti kritériumok együttes értékelése következetesen mutatja, hogy a bankok elegendő előrelépést tettek-e azokon a területeken, amelyek a legkritikusabbak szanálási stratégiájuk sikeres végrehajtása szempontjából, és támogatja az ESZT-t a szanálhatóság lehetséges akadályainak azonosításában és, szükség esetén, korrekciós intézkedések meghozatalában.

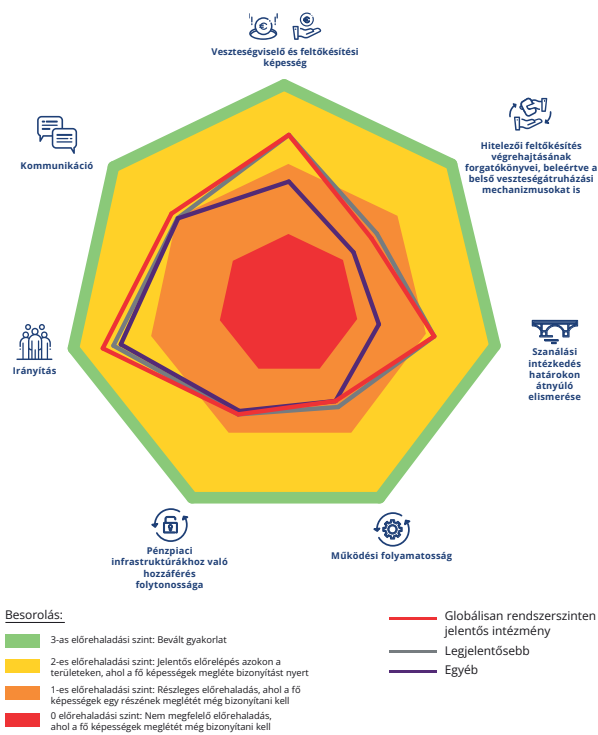
2022 júliusában az ESZT első alkalommal tette közzé–összesített szinten – anonimizált banki szanálhatósági értékelését a bankunióban³⁴. Az értékelés – a tervek kidolgozási szakaszában rendelkezésre álló információk alapján – a 2021. szeptember végéig bevezetett szanálhatósági képességekre összpontosított. A megfelelő előrehaladás nyomon követése érdekében minden évben sor kerül ennek a szanálhatósági értékelésnek az elvégzésére, majd a főbb eredmények nyilvánosságra hozatalára.

A szanálhatósági értékelés összességében azt mutatta, hogy a bankok előrelépést értek el az ESZT prioritási területein. A nagybankok (azaz a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények és a legjelentősebb bankok) mutatták a legnagyobb előrehaladást, tökéletes összhangban a fokozatos bevezetés módszerével.

Az értékelés azt is megállapította, hogy a bankok javították a veszteségviselésre és, fizetéseképtelenség esetén, a feltőkésítésre való képességüket azáltal, hogy kiépítették a hitelezői feltőkésítési stratégia végrehajtásához elengedhetetlen MREL-kapacitásukat (a bankok túlnyomó többsége 2022. január 1-jére teljesítette a köztes MREL-célokat, és legtöbbjük már elérte a végleges MREL-célt (további részleteket lásd az 1.3.2. szakaszban)). Előrehaladást figyeltek meg az irányítás, a hitelezői feltőkésítés végrehajtása, a működési folytonosság, a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés és a kommunikációs tervezés területén is.

³⁴ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

8. ábra Az ESZT által kiemelten kezelt szanálhatósági feltételek terén banktípusonként elért eredmények



A 2023 végéig befejeződő átmeneti időszakot követően a bankoknak bizonyítékot kell szolgáltatniuk, hogy – szükség esetén, a szanálási intézkedések eredményes támogatása érdekében – mindenkor működőképesek maradnak a szanálhatósági képességeik. Ennek érdekében a bankokat felkérjük, hogy az EBH iránymutatásaival összhangban minden évben teszteljék szanálhatósági feltételeiket egy többéves munkaprogramnak megfelelően.

1.3.4. Mélyreható vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések

2022-ben az ESZT 15 mélyreható helyszíni vizsgálatot végzett, így a 2021–2022 közötti kétéves időszakban számuk elérte a 28-at. Az ESZM több mint 100 munkatársa vett részt ezekben a vizsgálatokban. Az ESZT helyszíni elemzései teljes mértékben beépülnek a szokásos szanálástervezési tevékenységbe és jelentős hozzáadott értéket képviselnek. A helyszíni jelenlét lehetővé tette, hogy a belső szanálási csoportok nagyon részletes információkat gyűjtsenek és értékeljenek, amelyeket nehéz elemezni a szokásos egynapos munkaértekezletek során. Emellett a helyszíni szakasz lehetővé tette, hogy a belső szanálási csoportok vitassák a bankok előadásait és beszámolóit, és dinamikusabbá tegyék a mélyrehatóan vizsgált bankokkal való kapcsolatot. A hosszabb helyszíni szakaszokból profitáló mélyreható vizsgálatok általában strukturáltabb elemzéseket eredményeztek, amelyek az Egységes Szanálási Alaphoz kapcsolódó témákra is kiterjedtek.

Levonható az az általános következtetés, hogy a bankok témától függően különböző lejárati szintet mutattak. Általánosságban elmondható, hogy a szanálással kapcsolatos témák közül a MREL-megállapodások végrehajtásában látható a legnagyobb előrelépés, a működési folyamatosságban azonban időnként elmaradás tapasztalható. A leggyakoribb megállapítások között szerepelt a vezetői tudatosság gyengesége, továbbá az egyértelmű és jól megtervezett folyamatok és a belső politikák hiánya. A 2021–2022-es mélyreható vizsgálatok megmutatták a helyszíni elemzések fontosságát és erősítették az ESZM munkatársainak vizsgálati képességeit. 2023-ban az ESZT folytatja mélyreható vizsgálatait.

1.3.5. A kevésbé jelentős intézmények felügyeletének funkciója

Az ESZM-rendelet követelményeinek megfelelően az ESZT felügyeleti szerepet tölt be a nemzeti szanálási hatóságok közvetlen hatáskörébe tartozó LSI-k tekintetében, beleértve az LSI-kre vonatkozó szanálási intézkedések tervezetének értékelését is, mielőtt azokat a nemzeti szanálási hatóságok hivatalosan elfogadnák. E felügyeleti funkció célja, hogy – az arányosság elvének és a nemzeti sajátosságoknak a figyelembevételével – biztosítsa az ugyanazon tagállamon belüli jelentős intézmények és LSI-k, valamint a bankunióban működő LSI-k szanálási terveinek egységességét. Az LSI-k szanálástervezési ciklusa ugyanúgy áprilistól márciusig tart, mint a jelentős intézményeké.

A kevésbé jelentős intézmények felügyeletének célja továbbá a válsághelyzetekre való felkészültség biztosítása annak érdekében, hogy az esetleges válsághelyzeteket gyorsan és megfelelően kezeljék. 2022 első néhány hónapjában, a növekvő geopolitikai feszültségek miatt az ESZT megkezdte az Orosz Föderációval szembeni kitettséggel rendelkező kevésbé jelentős intézmények elemzését. Összesen mintegy 30 olyan bankot azonosítottak, amelyeket fokozottan kell figyelemmel kísérni.

Az Ukrajna elleni orosz inváziót követően az ESZT fokozta e bankok monitorozását; ehhez nagymértékben hagyatkozott az adatokat és a pénzügyi stabilitást elemző eszközökre, valamint szorosan együttműködött az illetékes nemzeti szanálási hatóságokkal és az egységes felügyeleti mechanizmussal.

A nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott együttműködés továbbra is kulcsfontosságú az LSI-k sikeres felügyelete szempontjából. A tárgyévben az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok rendszeres két- és többoldalú kapcsolatokat tartottak fenn. 2022 szeptemberében és októberében az ESZT megtartotta – mind a 21 nemzeti szanálási hatóság részvételével – az LSI értékelési napok negyedik éves fordulóját. Az esemény célja, hogy a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek tervezeteinek tartalmát, még az ESZT-nek küldött hivatalos értesítések előtt, technikai szinten előzetesen megvitassák. A nemzeti szanálási hatóságoktól kapott információk szerint a 2022-es szanálástervezési ciklusban 2033 egyéni vagy csoportszintű LSI szanálási tervre volt szükség. A 2022-es szanálástervezési ciklus során esedékes, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek közül 377 új, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervet készítettek el (ezek a tervek első ismétlések vagy későbbi aktualizálások voltak). Emellett a korábbi szanálástervezési ciklusokban készített, egyszerűsített kötelezettségek szerinti 1605 terv továbbra is érvényes a 2022-es szanálástervezési ciklusban. Az országspecifikus részletek az alábbi táblázatban láthatók.

5. táblázat A kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálástervezés részletes áttekintése a 2022-es szanálástervezési ciklusban

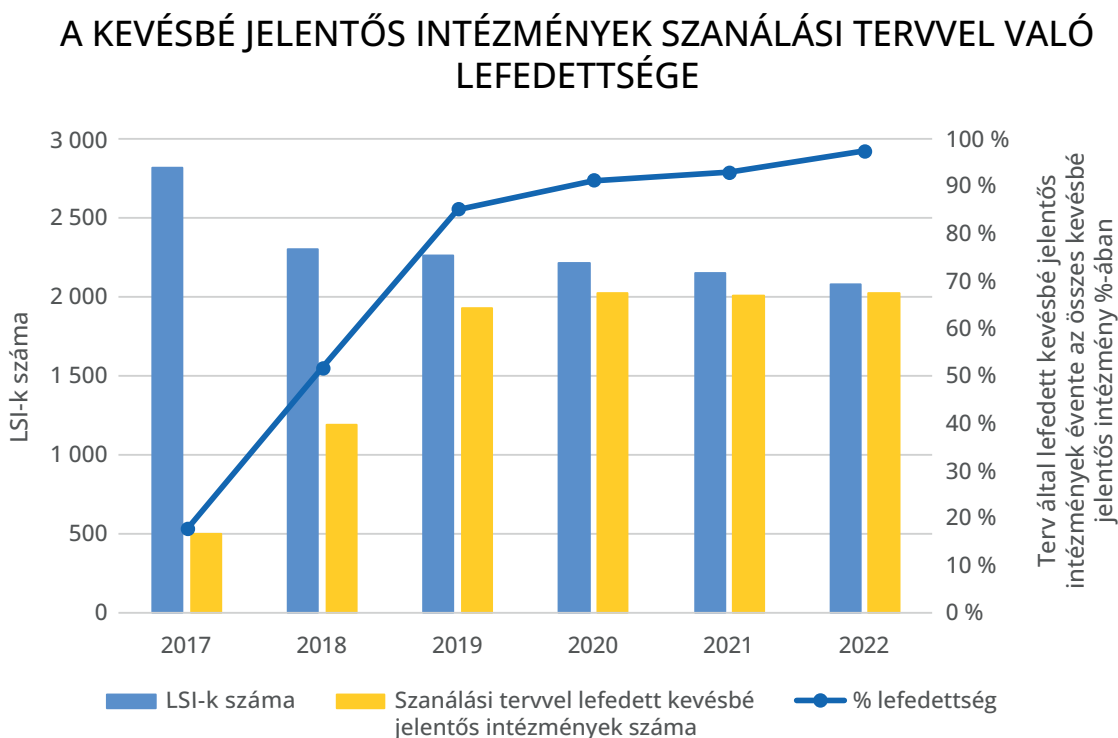
Tagállam	A 2022-es szanálástervezési ciklusban előírt, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek száma	A 2022-es szanálástervezési ciklusban elkészített tervek	A korábbi szanálástervezési ciklusokban elfogadott és a 2022-es szanálástervezési ciklusban érvényben maradó, egyszerűsített kötelezettségek szerinti tervek	A kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek teljes száma a 2022-es szanálástervezési ciklusban
	A	B	C	D=B+C
Belgium	14	13	1	14
Bulgária	13	13	0	13
Németország	1 203	98	1 068	1 166
Észtország	6	6	0	6
Írország	8	5	3	8
Görögország	11	7	0	7
Spanyolország	54	31	23	54
Franciaország	73	0	70	70
Horvátország	14	13	0	13
Olaszország	117	80	35	115
Ciprus	5	5	0	5
Lettország	9	6	3	9
Litvánia	10	5	2	7
Luxemburg	49	31	17	48
Málta	14	10	4	14
Hollandia	22	8	14	22
Ausztria	368	20	348	368
Portugália	24	8	15	23
Szlovénia	5	5	0	5
Szlovákia	5	4	1	5
Finnország	9	8	1	9
ÖSSZESEN	2 033	376	1 605	1 981

Kevésbé jelentős intézmények

A teljes bankunióban az LSI-k összesített teljes eszközállománya több mint 4,4 billió euró (a teljes bankszektor mintegy 14%-a), amely a 21 tagállam összesített bruttó hazai termékének közel egyharmadát jelenti.

A kevésbé jelentős intézmények szanálástervezési lefedettsége jelentős haladást ért el; ez, a 2022-es szanálástervezési ciklustól kezdve az egyéni vagy csoportszintű LSI-k teljes számának 97,5%-át jelenti, ami az évek során folyamatos előrelépést jelez. A jelenlegi ciklusban korlátozott számú szanálási tervet nem lehetett elkészíteni különböző okok miatt: új szabályozási keretek hatálybalépése; a kevésbé jelentős intézmények vállalati struktúráját érintő egyesülések és felvásárlások; a közelmúltban létrehozott kevésbé jelentős intézmények, amelyek esetében még nem álltak rendelkezésre a felügyelet vagy szanálás elvégzéséhez szükséges adatok. A 2022-es szanálástervezési ciklusban készült valamennyi terv mintegy 3%-a tartalmazza a szanálást mint előnyben részesített stratégiát, míg a többi terv a szokásos fizetésektelenségi eljárás keretében történő felszámolást irányoz elő.

9. ábra A szanálási tervek hatálya alá tartozó kevésbé jelentős intézmények előrehaladása



1.4. Stabil szanálási keretrendszer előmozdítása

Az ESZT a szanálási politikák kidolgozásával támogatja a stabil szanálási keretrendszert a bankunióban, hozzájárul a szakpolitikai vitához a meglévő keretrendszer és az azt esetleg érintő jogszabályok korszerűsítése érdekében, valamint a jogszabályok működőképességét elősegítő iránymutatásokat fogad el és tesz közzé. A bankunió pénzügyi ágazatának vezető szanálási hatóságaként az ESZT szorosan együttműködik az EKB-val, az EBH-val, az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ERKT), az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal (ESMA), az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatósággal (EIOPA) és másokkal. Az ESZT nemzetközi partnerekkel és harmadik országokkal is együttműködik annak érdekében, hogy a szanálási standardok a bankunió területén kívül is támogassák az ESZT megbízatását és céljait.

1.4.1. ESZT-politikák kidolgozása és ismertetése

Az elmúlt néhány évben az ESZT kialakította és közzétette alapvető irányelveit, és az átmeneti időszak végének közeledtével az ESZT egyre inkább a meglévő iránymutatások finomhangolására, a meglévő eszközök javítására és működőképessé tételére összpontosít. Így 2022-ben az ESZT integrálta és aktualizálta a meglévő szakpolitikákat, amelyeket iránymutatásokkal és belső eszközökkel egészített ki a szanálási tervek, és ezzel a bankok szanálhatóságának további javítása érdekében.

A szanálási politikák kidolgozása

Az ESZT az alábbi témákban dolgozta ki és aktualizálta szakpolitikáit és iránymutatásait:

MREL politika

A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény-politika előző ciklusokban történt jelentős kiegészítéseit követően, a MREL-politika 2022-ben, májusban közzétett változata csak kisebb változtatásokat tartalmazott, amelyek a meglévő politikák fokozatos bevezetéséhez szükségesek, mint például a belső MREL gazdálkodó egységek kibővített köre, valamint olyan új fejlemények, mint például a Bizottság hamarosan megjelenő, a tőkekövetelményekről szóló rendeletet (CRR) módosító „CRR gyors megoldás” javaslatának végrehajtása³⁵.

³⁵ Szeptemberben a Parlament elfogadta a tőkekövetelményekről szóló rendelet felülvizsgálatát, az úgynevezett „CRR gyors megoldást” (a teljes dokumentum itt érhető el: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_HU.pdf).

Likviditás

A likviditást a 2022-es és a 2023-as szanálástervezési ciklusokban prioritásként határozták meg. Ezzel összefüggésben, 2022 elején az ESZT operatív iránymutató feljegyzést tett közzé a biztosítékok szanálás alatti és utáni azonosításáról és mozgósításáról³⁶, a bankokra vonatkozó elvárások 3.3. alapelvének 2022-es fokozatos bevezetésével. Az ESZT 2022 végén a bankokra vonatkozó elvárások utolsó likviditási alapelvének, azaz a 3.2. alapelvnek a 2023-ban történő fokozatos bevezetése érdekében belső működési útmutatót is készített a szanálási likviditási helyzet mérésére, és a szanálási likviditási helyzetről elkészítendő jelentésre vonatkozóan. Emellett 2022-ben az ESZT szoros együttműködést kezdeményezett az EKB-val a likviditás témájában.

A közérdek értékelése

A közérdek értékelésére vonatkozó politikát megerősítették annak érdekében, hogy a betétbiztosítási rendszerek tekintetében még egyértelműbbé és következetesebbé váljon a közérdek értékelése. A megközelítés felvázolja a bankcsőd pénzügyi stabilitásra és a betétesek védelmére gyakorolt hatásának értékeléséhez szükséges lépéseket. Az ESZT politikájának kiegészítését 2022 májusában tették közzé³⁷.

Ezzel párhuzamosan az ESZT kidolgozott egy sor bankspecifikus eredménytáblát a közérdek értékelésére vonatkozóan, amelyet a 2022-es szanálástervezési ciklusban kell használni. A 2022-es szanálástervezési ciklustól bevezetett új, a közérdek értékelésére vonatkozó eredménytáblák közé tartozik a betétbiztosítási rendszer szimulátora, amely a közérdek értékelésére vonatkozó politika fejlesztésével foglalkozik, valamint a biztosítási fertőzés és a reálgazdaságra gyakorolt hatások értékelésére bevezetett két kísérleti eredménytábla. Emellett kidolgoztak egy sor új eredménytáblát is, amelyek a jelenlegi makrogazdasági feltételek és a geopolitikai kockázatok értékelését támogatják. Az eszköz fő célja a szanálási tervek kvantitatív elemeinek javítása, valamint annak biztosítása, hogy a makroszintű pénzügyi és banki ágazat változó helyzete tükröződjék a szanálási tervekben.

Egy pontból kiinduló operacionalizálás

2022 második negyedében az ESZT a határokon átnyúló csoportokért felelős szakpolitikai, jogi és szanálási szakértőkből álló multidiszciplináris belső csoportot hozott létre az alábbiak elemzése érdekében:

- ▶ a hitelezői feltőkésítés végrehajtása előtt álló jogi és gyakorlati akadályok azonosítása, beleértve a 2021. évi próbaüzem során azonosított problémákat, valamint a nemzeti és európai jogszabályi keretből eredő egyéb kérdéseket;
- ▶ szanálási hatáskörök az egy pontból kiinduló szanálási stratégiák végrehajtása során;
- ▶ a leányvállalatok támogatásához szükséges megfelelő erőforrások rendelkezésre állását biztosító – többek között szerződéses – intézkedések alkalmazása, amennyiben szükséges.

³⁶ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf

³⁷ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%9393Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf

A kezdeményezés bevonva a nemzeti szanálási hatóságokat is folytatódott 2022 folyamán, és várhatóan folytatódni is fog az ESZT 2023. évi éves munkaprogramjával összhangban, amelyben a hangsúly a fő megállapítások végrehajtására fog helyeződni.

6. táblázat Előrehaladás a tervezett ESZT-politikákhoz viszonyítva a 2021–2023-as időszakban

Az ESZT 2021–2023-ra tervezett szakpolitikái ³⁸				2021	2022	2023
ESZT MREL-politika (frissítés)				✓	✓	•
MREL: Az EBH szabályozástechnikai standardjainak végrehajtása/alkalmazása, illetve hozzájárulás ezekhez a standardokhoz a következő témákban: leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok csökkentésének engedélyezése; az EBH MREL/TLAC adatszolgáltatásra és közzétételre, a MREL-határozatok EBH-nak történő jelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardjai, a MREL-re vonatkozó EBH-jelentések.				✓		
MREL: Az EBH szabályozástechnikai standardjai a következőkre vonatkozóan: a szavatoltókére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek a 2. pillér szerinti követelmény (P2R) és a CBR tekintetében történő meghatározása a IV. tőkekövetelmény-irányelv értelmében a P2R hatálya alá nem tartozó csoportok esetében, a belső MREL és a szanálási stratégia végrehajtása ³⁹				✓		
MREL: Az EBH 3.0. sz. szabályozástechnikai standardja az adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardokról (BRRD2)				✓	✓	•
Jelentéstétel: Az EBH 2.10. sz. szabályozástechnikai standardja és a szanálási sablonokra vonatkozó végrehajtás-technikai standard				✓	✓	•
A szanálástervezés során figyelembe veendő szanálási forgatókönyvek				✓	✓	
A közérdek értékelésére kialakított szakpolitika				✓	✓	
Likviditás: Operatív iránymutatás a szanálás során felmerülő finanszírozási igények felméréséhez ⁴⁰				✓	✓	
Likviditás: Operatív iránymutatás a biztosítékok szanálás alatti és utáni azonosításához és mobilizálásához ⁴¹				✓	✓	
Felszámolás a fizetőképesség megtartásával				✓	✓	
A szanálhatósági értékelés módszertana (hőtérvék)				✓	✓	
Hitelezői feltőkésítés: kiegészítő hatáskörök (BRRD 64. cikk) és moratóriumi hatáskörök alkalmazása				✓		
Hitelezői feltőkésítés: Az EBH szabályozástechnikai standardjai az 55. cikkről és a szanálásfelfüggesztési hatáskörökre vonatkozó szerződéses feltételekről				✓	✓	
Pénzügyi piaci infrastruktúrák: A Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által készített sablonok azokra az információkra vonatkozóan, amelyeket a bankoknak és a szanálási hatóságoknak be kell szerezniük az FMI-ktől a szanálás tervezéséhez és végrehajtásához ; FSB-dokumentum az FMI-k, a szanálási hatóságok és a bankok közötti információcsere és kommunikációs protokollok előmozdítását célzó módszerekről				✓	✓	
Magyarázat	•	Tervezett	✓	A terveknek megfelelően végrehajtva	✗	Nem a terveknek megfelelően végrehajtva

³⁸ A 2021–2023-as időszakra szóló többéves programban tervezetteknek megfelelően.

³⁹ Ez a szakpolitikai elem az ESZT 2020–2021-ben végzett munkájára vonatkozik, amelynek tárgya: i) részvétel az EBH jegyzési láncokról szóló szabályozástechnikai standardjának tervezetkészítő csoportjában, amelyet az Európai Bizottság jogalkotási „gyors megoldás” javaslattal alakított át, és ii) a 2021-es MREL-politikában az iMREL hatályának bővítése, kiterjesztve azt a jegyzési láncban részt vevő köztes gazdálkodó egységekre is.

⁴⁰ A tételnek az ESZT 2021–2023-as többéves programjához viszonyított, pontosítási célú átalakítása.

⁴¹ A tételnek az ESZT 2021–2023-as többéves programjához viszonyított, pontosítási célú átalakítása. A szakpolitikai elemet 2023 első negyedévében kell befejezni.

A szanálási politikák közzététele

2022-ben az ESZT proaktívan ismertette szakpolitikáit az ágazati és más érdekelt felek körében. Az ESZT február 9-én megtartotta 13. ágazati párbeszédét, amelyen részt vettek az uniós szintű és nemzeti bankszövetségek képviselői, valamint a bankunió szanálási hatóságainak, az Egységes Szanálási Mechanizmusnak a képviselői. Az esemény az elkülöníthetőség és a hitelezői feltőkésítés témakörével foglalkozó aktív panelbeszélgetésekből, valamint az MREL-eredménytábla és a 2022. évi MREL-politika ismertetéséből állt.

1.4.2. A szanálástervezés és a teljesítményértékelés minőségbiztosítása

A szanálási tervek éves aktualizálásának alapvető lépése a belső minőségbiztosítás, amelynek célja, hogy összehasonlítsa a szanálási terveket az ESZT-politikákkal, biztosítsa a szanálási tervek minőségét és következetességét, valamint a következő ciklusok számára levonja a következtetéseket a tanulságok alapján. A 2022-es szanálástervezési ciklusra vonatkozó első eredmények fokozott konvergenciát jeleznek és támogatják az MREL-jogosultsággal és a szanálhatósági teszteléssel kapcsolatos további szakpolitikai munkát.

1.4.3. A külső szakpolitika és a szabályozási tevékenység nyomon követése, és az ahhoz való hozzájárulás

2022-ben az ESZT szorosan együttműködött a Parlamenttel, a Tanáccsal és a Bizottsággal, hogy hozzájáruljon a vonatkozó szabályozási és szakpolitikai témákban tett előrelépéshez. Ezenkívül az ESZT rendszeres koordinációt és együttműködést tartott fenn az egységes felügyeleti mechanizmussal, különösen az EKB-val, az EBH-val és az ERKT-val, valamint megerősítette az EIOPA-val és az ESMA-val más témákban folytatott együttműködését.

Szabályozási dokumentumok

Közös védőháló

A koordinációs munkacsoport márciusban ült össze, hogy megvitassa a közös védőháló létrehozását. Az Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) és az ESZT tájékoztatta a tagokat egy közös próbaüzem eredményéről, amely tesztelte a védőháló fiskális semlegességét kifizetések esetére. A közös védőháló operacionalizálásával kapcsolatos munka 2022-ben folytatódott (további részleteket lásd az 1.6.3. szakaszban).

A válságkezelési és betétbiztosítási (CMDI) keretrendszer felülvizsgálata

A Bizottság a jövőben várhatóan elfogadja a CMDI-keretrendszer felülvizsgálatát⁴². 2021-ben az ESZT benyújtotta és közzétette a Bizottság által folytatott konzultációra adott választát, amelyben a CMDI-keretrendszer felülvizsgálatát mint lehetőséget javasolja a bankunió eszközeinek továbbfejlesztésére, a piaci integráció

⁴² A javasolt felülvizsgálatot 2023. április 18-án fogadták el.

előmozdítására és a betétbiztosítási rendszerek szanálásban való alkalmazásának fokozására⁴³. 2022-ben az ESZT a CMDI-keretrendszer felülvizsgálatával kapcsolatos szakértelmét és tapasztalatait a politikai döntéshozók és más közönségek számára is rendelkezésre bocsátotta.

A digitális működési rezilienciáról szóló rendelet (DORA)

2022 decemberében a DORA-ról szóló rendeletet és irányelvet tettek közzé az Európai Unió Hivatalos Lapjában⁴⁴, amelyek 2023 januárjában léptek hatályba. A DORA számos követelményt javasol a pénzügyi szervezetek, köztük a bankok számára, többek között az IKT-reziliencia, az irányítás, a biztonsági eseményekre való reagálás és a harmadik személyekre vonatkozó kockázati követelmények tekintetében. Az ESZT felvette a kapcsolatot a Bizottsággal, a Parlamenttel és a Tanács elnökségével, hogy biztosítsa a BRRD-re/ESZM-rendeletre vonatkozó hivatkozásokkal (például a kritikus funkciók meghatározásával és a szerződéses elismeréssel), valamint a nemzeti szanálási hatóságokkal a bankokat érintő jelentős IKT-incidensekre és a válságszimulációkra vonatkozó információcserével kapcsolatos szakértelmét. Az ESZT-re vonatkozó rendelkezések többsége 2024-ben lép hatályba; az ESZT megkezdte a munkáját, hogy végre tudja hajtani őket.

Egyéb fájlok

Júniusban az ESZT elküldte és közzétette hozzájárulását a Bizottság célzott konzultációjához, amelynek tárgya a nehéz helyzetben lévő bankokra vonatkozó állami támogatási szabályok értékelése. Válaszában az ESZT azt ajánlotta, hogy orvosolják az állami támogatásokról szóló közlemények és a BRRD/ESZM-rendelet közötti összhang hiányát.

A Tanács elnöksége és a Parlament szeptemberben⁴⁵ elfogadta a CRR/BRRD úgynevezett „gyors megoldásának” felülvizsgálatát. A társjogalkotók sikeresen áthidalták a szöveggel kapcsolatos nézetkülönbségeket, többek között a következő két fő kérdést illetően:

- ▶ Felülvizsgált levonási rendszer annak érdekében, hogy elkerülhető legyen az MREL-elemek kétszeres beszámítása a közbenső szintű gazdálkodó egységek szintjén, ezáltal biztosítva, hogy az uniós bankcsoportok mindig a nyilvánosságra hozott MREL-nek megfelelő, stabil veszteségviselő kapacitást tartsanak fenn (további részletek az 1.3.2. szakaszban találhatók).
- ▶ A több belépési pontból kiinduló csoportokra vonatkozó, jól megtervezett átmeneti rendszer, amely 2024 végéig további rugalmasságot biztosít, az ESZT általi, az e tekintetben az érintett harmadik országbeli hatóságokkal szoros kapcsolatban álló nemzeti szabályozó hatóságokkal koordinált értékeléstől függően.

⁴³ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

⁴⁴ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>.

⁴⁵ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_HU.pdf.

A központi szerződő felek szanálása

Az EU-ban a központi szerződő felek helyreállításáról és szanálásáról szóló 2021. évi rendelet célja, hogy – a bankok helyreállítására és szanálására vonatkozó keretrendszer elveire építve – megfelelő eszközöket biztosítson a központi szerződő felek nemzeti szanálási hatóságai számára a válságok kezeléséhez és a központi szerződő fél esetleges csődjével járó események kezeléséhez. 2022 folyamán a tagállamok megkezdték a központi szerződő felek nemzeti szanálási hatóságainak kijelölését és a hatáskörükbe tartozó központi szerződő felek szanálási kollégiumainak létrehozását azzal a céllal, hogy tanácsot adjanak a szanálási tervekkel és a központi szerződő felek szanálhatóságának értékelésével kapcsolatban. Az ESZT mint a hatáskörébe tartozó klíringtagok szanálási hatósága, szavazati joggal rendelkező tagként részt vesz a központi szerződő felek szanálási kollégiumaiban. Az ESMA is létrehozza a központi szerződő felek szanálási bizottságát a szanálási tervek kidolgozásának és koordinálásának előmozdítása, valamint a fizetésektelen központi szerződő felek szanálására vonatkozó módszerek kidolgozása érdekében. Az ESZT megfigyelőként vesz részt az ESMA szanálási bizottságában. A Pénzügyi Stabilitási Tanács által 2017-ben közzétett „Guidance on CCP Resolution and Resolution Planning” (A központi szerződő felek szanálásáról és szanálástervezéséről szóló iránymutatás) című dokumentummal összhangban, az ESZT a főbb klíringtagok szanálási hatóságaként vesz részt a központi szerződő felek válságkezelési csoportjaiban.

Az ESZT az egységes szanálási mechanizmus részeként megosztja a nemzeti szanálási hatóságokkal az ESZT központi szerződő felekkel kapcsolatos munkájára vonatkozó információkat, és 2022 júniusában az ESZT tartotta az első előadást az ESZT plenáris ülésén.

2022-ben az ESZT tizenkét válságkezelő csoportban vett részt; négyben az ESZT első alkalommal vett részt (a Hongkongban, az Egyesült Királyságban és az Egyesült Államokban székhellyel rendelkező központi szerződő felek esetében). Az ESZT két központi szerződő fél szanálási kollégiumában is részt vett (Svédországban és Németországban), két, központi szerződő fél tárgyú együttműködési megállapodást írt alá (a hongkongi és a spanyolországi központi szerződő felek számára) és magas szintű találkozót szervezett az ESMA-val.

Együttműködés más uniós intézményekkel és ügynökségekkel

Az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság és az Európai Parlament

2022 folyamán az ESZT részt vett a **Gazdasági és Pénzügyi Bizottság** különböző ülésein, információkkal szolgált különösen a szanálhatóságról, a MREL-ről, az Egységes Szanálási Alapról szóló témákról, valamint a szanálási esetekből a CMDI-keretrendszer felülvizsgálatához levont tanulságokról, és részt vett a bizottsági javaslatokkal kapcsolatos jövőbeli munkáról, valamint Oroszország ukrajnai inváziójának hatásairól folytatott vitákban. Az ESZT 2022-ben részt vett az eurócsoport különböző ülésein is.

Az ESZT rendszeresen részt vett a **Pénzügyi Szolgáltatásokkal Foglalkozó Bizottság** munkájában, hogy hozzájáruljon a kockázatokról szóló negyedéves frissítésekhez és kövesse őket, valamint megbeszéléseket folytasson, többek között, a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó, folyamatban lévő uniós szabályozási kérdésekről.

Az ESZT elnöke az év során három alkalommal jelent meg a **Parlament ECON-bizottsága** előtt, hogy tájékoztassa a tagokat a Sberbank Europe-pal kapcsolatban hozott szanálási határozatokról (lásd az 1.5.2. szakaszt), a bankok szanálhatósága terén elért eredményekről és a szakpolitikai prioritásokról (március); bemutassa a 2021-es éves jelentést, a bankok szanálhatósága terén elért előrehaladást a szanálhatósági értékelés és a hőtérkép legutóbbi közzétételével (lásd az 1.3.3. szakaszt), a gazdasági helyzetet és a szakpolitikai prioritásokat (július); valamint bemutassa az ESZT 2022-es éves munkaprogramját, valamint a szanálási keretnek az átmeneti időszakot követő kilátásait (december).

Európai Központi Bank

2022-ben az ESZT folytatta a szoros együttműködést az EKB-val különböző témákban, különösen az ESZT-nek a monetáris politikai céllal gyűjtött statisztikai adatokhoz való rendszeres, a szanálási eseteken túlmutató hozzáférése tekintetében. Ezenkívül az ESZT részt vett az egységes szanálási mechanizmus válságkezelési hálózatának ülésein is, hogy ismertesse a közelmúltban kidolgozott politikákat és az ESZT minőségbiztosításának megállapításait, a válság esetekkel kapcsolatos tanulságokat és a helyreállítási tervek értékelését. Az ESZT csatlakozott továbbá az EKB által létrehozott külön kapcsolattartó csoporthoz, amelynek feladata, hogy nyomon kövesse az Ukrajna elleni orosz inváziónak a bankunió bankjaira gyakorolt hatását. A csoport figyelemmel kísérte az inváziónak az ESZM-bankokra gyakorolt közvetlen és közvetett hatását, valamint a bankoknak a nemzetközi szankciós környezetre való általános felkészültségét.

Az ESZT és az EKB az egyetértési megállapodásuk⁴⁶ felülvizsgálatával, megerősítette együttműködését és információcseréjét is. A felülvizsgálat az együttműködés számos vonatkozását érinti, mivel levonja a közelmúltbeli válság esetek tanulságait, foglalkozik a banki csomagból eredő együttműködési megállapodásokkal és formalizálja a jelenlegi gyakorlatokat.

Európai Bankhatóság

2022-ben az ESZT továbbra is jelentős mértékben járult hozzá az EBH szanálási kérdésekkel kapcsolatos munkájához. Az év elején felsővezetői értekezletre került sor az EBH és az ESZT között a munkaprogramok koordinálása és olyan folyamatban lévő kezdeményezések megvitatása érdekében, amelyekért érdemes lehet javítani a koordinációt. Az év során az ESZT részt vett az EBH különböző bizottságaiban a határidők és prioritások konvergenciájának biztosítása érdekében.

Az ESZT megfigyelőként részt vesz az EBH felügyeleti tanácsának ülésein.

Ezenkívül az ESZT (amelyet a Testület egyik tagja, Sebastiano Laviola képviselt) 2022-ben a szanálási bizottságban elnökölt, és tagként részt vett ebben az állandó

⁴⁶ A teljes dokumentum itt érhető el: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf.

bizottságban, amely a BRRD által a szanálási hatóságokra ráruházott feladatokkal kapcsolatos határozatokkal foglalkozik. Az év során a fő témák a következők voltak: az EBH szanálással kapcsolatos több iránymutatása (például a szanálhatóság, az átruházhatóság, a hitelezői feltőkésítés végrehajtása és tesztelése), az EBH által az új banki csomagnak megfelelően elkészített MREL-jelentés (amely az ESZT által végzett monitoringéhoz hasonló következtetéseket vont le, lásd az 1.3.2. szakaszt), az európai szanálási vizsgálati program prioritásainak meghatározása, a korábbi bankválságokból levont tanulságok, a nem banki uniós nemzeti szanálási hatóságok általi duplikált jelentéstétel elkerülését célzó adatgyűjtésre vonatkozó javaslatok, valamint az adatgyűjtésre és -áramlásra vonatkozó egyéb fejlesztések.

Az ESZT a Bizottsággal és az EKB-val együtt részt vesz az **EBH integrált jelentéstételre vonatkozó kezdeményezésében** is. A kezdeményezés egy közös adatszótár létrehozását javasolja, amely magában foglalja a felügyeleti, statisztikai és szanálási jelentéstételi követelményeket; egy központi adatgyűjtő pontot az adatcsere megkönnyítésére, valamint egy közös jelentéstételi bizottságot a kezdeményezés irányításának biztosítására, amelynek végső célja a bankok jelentéstételi terheinek csökkentése és a hatóságok közötti adatmegosztás javítása.

Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT)

Az ESZT részt vett az ERKT fő formációiban is, például az igazgatótanácsban, a szakmai tanácsadó bizottságban és a kapcsolódó szakmai munkacsoportokban, például az elemzési munkacsoportban és az eszközökkel foglalkozó munkacsoportban. Más fórumokhoz hasonlóan a stratégiai szintű megbeszélések jelentős része az Ukrajna elleni orosz invázióról szólt, amely nagyfokú bizonytalansághoz és a pénzügyi stabilitási kockázat érzékelhető növekedéséhez vezetett az EU-ban, a kiberbiztonsági eseményekkel összefüggésben is. Az egyéb olyan megvitatott témák, amelyekben az ESZT érdekelt, a következők voltak: az ERKT válasza a makroprudenciális keret bizottsági felülvizsgálatára, a kriptoeszközökkel és decentralizált finanszírozással foglalkozó, magas szintű feltáró csoport jelentésének következtetései, valamint az éghajlati kockázaton alapuló szakpolitikai fellépés.

Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság

Az ESZT együttműködik az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatósággal (EIOPA) is a bankok csődje miatti fertőzésnek az európai biztosítási ágazatra történő ágazatközi áttérjedése értékelésében. E közös projekt első eredményei megerősítették, hogy a biztosítók bankszektoral szembeni kitettsége jelentős. Ugyanakkor úgy tűnik, hogy a dominóhatás kockázata visszafogott, a bankok idioszinkratikus csődjéből eredő kockázatot szimulációban tesztelték. Az ESZT folytatta a munkát az EIOPA-val a módszertan fejlesztése érdekében, rendszerszintű esemény figyelembe vételével és kiterjesztve az értékelést a nyugdíjalapokra.

1.4.4. Együttműködés és nemzetközi kapcsolatok

Az ideai geopolitikai fejlemények miatt a nemzetközi együttműködés még lényegesebbé vált az ESZT céljainak eléréséhez.

Együttműködési megállapodások

2022-ben az ESZT négy kétoldalú együttműködési megállapodást kötött: a Koreai Betétbiztosítási Társasággal, a Bosznia-hercegovinai Föderáció Bankügynökségével, a Boszniai Szerb Köztársaság Bankügynökségével és a Montenegrói Központi Bankkal, így az együttműködési megállapodások száma összesen 14-re emelkedett. Számos más, harmadik országbeli hatósággal folynak tárgyalások.

Ezekkel az együttműködési megállapodásokkal az ESZT és a harmadik országbeli hatóságok a kommunikáció és a nemzetközi együttműködés javításával megerősítik elkötelezettségüket a szanálhatóság megerősítése iránt.

10. ábra ESZT együttműködési megállapodások

Az ESZM-rendelet megbízza az ESZT-t, hogy kössön nem kötelező erejű együttműködési megállapodásokat a harmadik országokkal folytatott együttműködés megkönnyítése és alátámasztása érdekében. Ezek a következő formákat öltik:

- ▶ együttműködési megállapodások bizonyos válságkezelési csoportok számára;
- ▶ egy harmadik országban működő valamennyi ESZT-bankra és LSI-re kiterjedő együttműködési megállapodások;
- ▶ a bankunióban részt nem vevő tagállamokban működő ESZT-bankokra és LSI-kre vonatkozó egyetértési megállapodások.

Aláírt együttműködési megállapodások

- ▶ Albánia: Albán Nemzeti Bank
- ▶ Bosznia-Hercegovina: A Bosznia-hercegovinai Föderáció Bankügynöksége és a Boszniai Szerb Köztársaság Bankügynöksége
- ▶ Brazília: Brazília Központi Bankja
- ▶ Kanada: Canada Deposit Insurance Corporation (kanadai betétbiztosítási társaság)
- ▶ Japán: Japán Nemzeti Bank és Japán Pénzügyi Szolgáltatási Ügynökség
- ▶ Mexikó: Mexikó Banki Megtakarítások Védelmének Intézete
- ▶ Montenegró: Montenegró Központi Bankja
- ▶ Szerbia: Szerbia Nemzeti Bankja
- ▶ Dél-Korea: Koreai Betétbiztosító Társaság
- ▶ Svájc: Svájci Pénzügyi Piaci Felügyeleti Hatóság
- ▶ Egyesült Királyság: Bank of England (az Egyesült Királyság központi bankja)
- ▶ Egyesült Államok: Federal Deposit Insurance Corporation (szövetségi betétbiztosító társaság)

Nemzetközi együttműködés

2022-ben az ESZT arra törekedett, hogy tovább erősítse az együttműködés témáinak széles körét lefedő interakcióját és együttműködését harmadik országokkal. Ennek érdekében az ESZT kétoldalú kapcsolatokat tart fenn és különböző többoldalú fórumokon vesz részt.

Kétoldalú kapcsolatok

Az ESZT technikai megbeszéléseket és munkaértekezleteket szervezett különböző nemzeti szanálási hatóságokkal. Februárban és márciusban az ESZT két munkaértekezletet tartott a mexikói szanálási hatósággal, amelyeken a szanálásnak a két joghatóságban meglévő általános szempontjait osztották meg. Az ESZT részt vett az EU-Japán éves szabályozási fórumon, ahol bemutatta a közelmúltban hozott szanálási határozatokat, részt vett az EU-USA közös pénzügyi szabályozási fórumon, az EU-Kanada pénzügyi párbeszédben, az EFTA pénzügyi szolgáltatásokkal foglalkozó munkacsoportjában⁴⁷, valamint megszervezte a Malajziai Betétbiztosítási Társaság és a Malajziai Központi Bank küldöttségének látogatását, és megszervezett egy kétnapos munkaértekezletet a szanálási és betétbiztosítási rendszerekről, valamint a három intézmény közötti legjobb gyakorlatok cseréjéről.

Az utolsó negyedévben az ESZT fogadta a Bank of England képviselőit, hogy megvitassák a válságkezelési csoport bevált gyakorlatát és jövőbeli stratégiáját, kötelezettségvállalását és információmegosztását. A Kelet- és Dél-afrikai Makrogazdasági és Pénzügyi Irányítási Intézet által szervezett, válságkezelésről szóló virtuális munkaértekezleten az ESZT előadást tartott az ESZM-rendeletéről és az ESZT munkájáról, és észrevételeket tett a Tanzániai Nemzeti Bank helyreállítási és vészhelyzeti tervezésre vonatkozó iránymutatásaival kapcsolatban. Az év végén az ESZT a dél-koreai szanálási hatósággal tartott munkaértekezleten, valamint az Arab Valutaalap által szervezett, a szabályozási és felügyeleti prioritásokról szóló magas szintű találkozón vett részt.

Multilaterális kapcsolatok

Pénzügyi Stabilitási Tanács

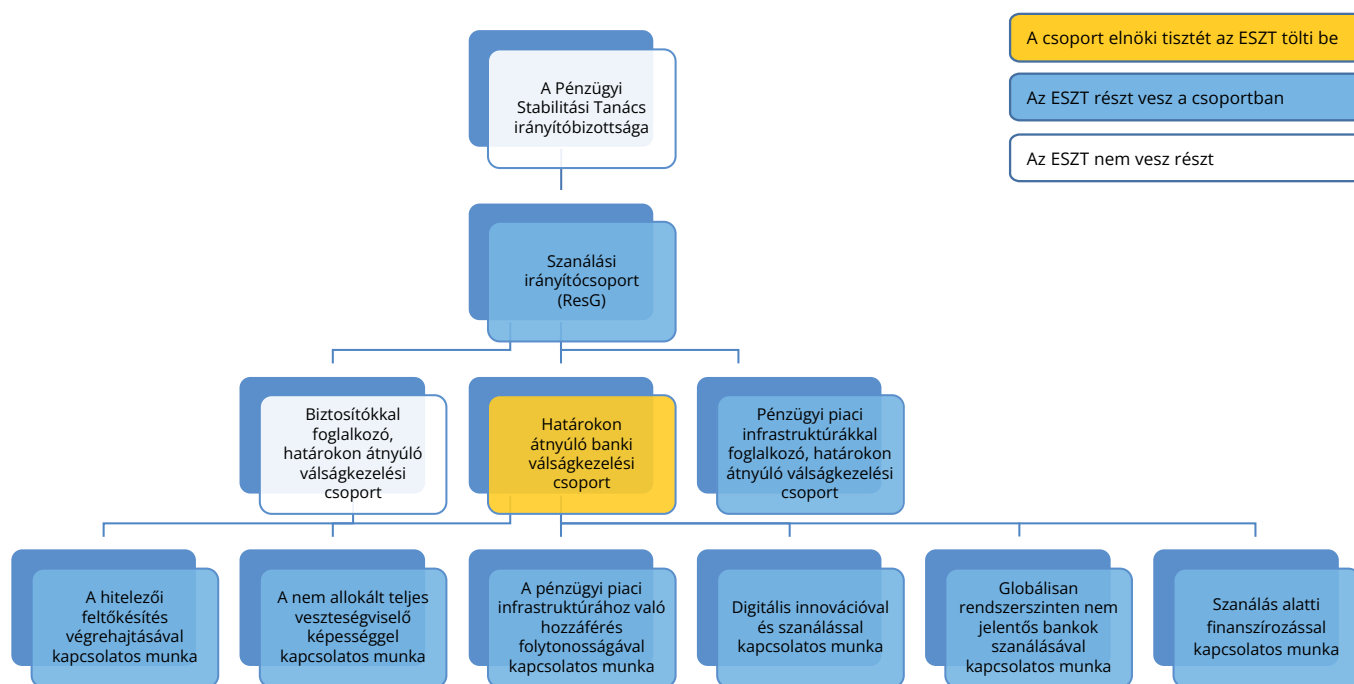
Az ESZT továbbra is proaktívan hozzájárult a Pénzügyi Stabilitási Tanács munkájához. Az év folyamán részt vett a Szanálási Irányító Csoport öt ülésén, ahol a megbeszélések középpontjában a nem globálisan rendszerszinten jelentős bankok szanálásának kérdései, a nem allokált TLAC, valamint az egyik legfontosabb munkaterület, a központi szerződő fél szanálásának alternatív pénzügyi forrásai álltak. Az ESZT-nek arra is lehetősége volt, hogy ismertesse és megossza a Sberbank-ügyből, a Banco Popularral kapcsolatos bírósági ítéletekből (lásd a 2.3.4. szakaszt), valamint a háromoldalú elvi szintű gyakorlat (TPLE) keretében végzett munkából levont tanulságokat.

Az ESZT, amelyet kezdetben Boštjan Jazbec igazgatótanácsi tag képviselt, akinek megbízatása júniusban járt le, novembertől pedig Sebastiano Laviola igazgatótanácsi

⁴⁷ Az EFTA pénzügyi szolgáltatásokkal foglalkozó munkacsoportját Norvégia, Izland, Liechtenstein (EGT-tag EFTA-országok) és Svájc (EFTA-tagország) pénzügyminisztériumainak, felügyeleti hatóságainak és központi bankjainak képviselői alkotják.

tag, a határokon átnyúló banki válságkezelő csoport⁴⁸ elnöki tisztét töltötte be. Az év során az ESZT – az e csoport különböző munkafolyamataiban való együttműködés révén – hozzájárult a nem allokált teljes veszteségviselő képességgel kapcsolatos két feljegyzés elkészítéséhez; egy, a hitelezői feltőkésítés végrehajtásával kapcsolatos, határokon átnyúló kihívások kezelését célzó, az érdekelteket érintő rendezvény megszervezéséhez; a Pénzügyi Stabilitási Tanács keretrendszere megfelelő voltának felmérés útján történő teszteléséhez; a pénzügyi szövetkezetekkel és az állami szektor bankjaival kapcsolatos általános kérdésekre és kihívásokra összpontosító, globálisan rendszerszinten nem jelentős bankok szanálásáról szóló megbeszéléseken való részvételhez; valamint a szanáláshoz kapcsolódó finanszírozási munkafolyamat keretében részletes előadások elkészítéséhez. Az ESZT aktívan vett részt a határokon átnyúló, a pénzügyi piaci infrastruktúrákkal foglalkozó válságkezelési csoportban is.

11. ábra A Pénzügyi Stabilitási Tanács és az ESZT részvétele



Háromoldalú elvi szintű gyakorlat

Az ESZT aktívan vett részt az USA és az Egyesült Királyság hatóságaival folytatott, határokon átnyúló szanálásra vonatkozó koordináció operatív megerősítésében a TPLE-n keresztül annak érdekében, hogy kölcsönösen jobban megértsék egymás szanálási rendszereit a globálisan rendszerszinten jelentős bankokra vonatkozóan, az információmegosztásra, a tőkére és a teljes veszteségviselő képességre, valamint a szanálás alatti finanszírozásra összpontosítva. A TPLE joghatósági protokollokat is kidolgoz és rendszeresen végez próbaüzemeket, amelyekkel kapcsolatban a munka jelenleg is folyik, és a jövőben várhatóan erőteljesebb lesz.

⁴⁸ Az ESZT részt vesz a Pénzügyi Stabilitási Tanács struktúrájában (lásd a 11. ábrát). Megjegyzendő, hogy a válságkezelési csoport befejezte a bevált gyakorlatokkal foglalkozó munkáját, a digitális innovációval és szanálással foglalkozó munka pedig 2022 decemberében kezdődött.

Áprilisban az ESZT részt vett a TPLE keretében a Washington DC-ben megrendezett személyes, főigazgatói szintű éves találkozón. A találkozón, amelynek célja a lehetséges jövőbeli, határokon átnyúló válsághelyzetek megvitatása és az ezekre való felkészülés volt, a bankunió, az Egyesült Királyság és az Egyesült Államok vezető szabályozó hatóságai vettek részt. A negyedik negyedévben bemutatták a TPLE megvalósítási protokolljának frissítése és a 2023. évi felsővezetői gyakorlat előkészítése terén elért eredményeket a TPLE vezető munkatársainak. A kommunikáció fontos jelenlegi tesztelt szempont, így a további összehangolás és előkészítés érdekében a hatóságok jelenleg megosztják egymással a sablonokat és a kulcsfontosságú üzeneteket.

Egyéb nemzetközi szervezetek

Májusban az ESZT részt vett a Világbank Pénzügyi Szektor Tanácsadói Központjának „Felügyeleti kihívások és zöld átmenet a pandémiát követő környezetben” című éves nemzetközi konferenciáján, amelyen az ESZT képviselője bemutatta a hatályos keretrendszer operacionalizálását, beleértve az ESZT szanálástervezéssel és szimulációs gyakorlatokkal kapcsolatos módszertanát. Decemberben az ESZT a Világbank által szervezett munkaértekezleten mutatta be az ukrán hatóságoknak a vagyonértékesítési eszközt.

Decemberben az ESZT a Nemzetközi Valutaalap, a Világbank és más joghatóságok betétbiztosítóival együtt vett részt a Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetségének éves konferenciáján.



2022-ben az ESZT a Pénzügyi Stabilitási Intézettel együttműködve részt vett a magánjog (Unidroit) egységesítésével foglalkozó nemzetközi intézet banki felszámolással foglalkozó munkacsoportjában. A projekt célja, hogy a nemzetközi jogi struktúrában jelenleg meglévő hiányosságot a bankok felszámolási eljárásainak fő jellemzőit lefedő, nem kötelező erejű nemzetközi jogi eszköz megtervezésével orvosolja.

1.5. A válságkezelés előkészítése és végrehajtása

2022-ben az ESZT folytatta a válsághelyzetekre irányuló eljárások, eszközök, sablonok és konkrét IKT-megoldások kidolgozását, valamint a próbaüzemek szervezését és a belső és külső válságkezelési folyamatok fejlesztését. Az ESZT az év során egy szanálási ügyet kezelt.

12. ábra A szanálási eljárás fő szakaszai



1.5.1. Válsághelyzetekre való felkészültség és válságkezelés

Az ESZT válsághelyzetekre való felkészüléssel kapcsolatos tevékenységeit a válsághelyzetekre való felkészültséggel és a válságkezeléssel foglalkozó egység koordinálja (amely a szanálási taktikai csoportból alakult át november végétől az elnöknek alárendelt egységgé). Az egység együttműködik az ESZT valamennyi szanálási egységének szakértőivel, horizontális csoportokkal és nemzeti szanálási hatóságokkal annak érdekében, hogy a válsághelyzetekre való felkészültség beépüljön a szanálástervezési tevékenységekbe. 2022-ben az ESZT fokozta felkészültségét az alábbiakban leírtak szerint, és emellett intenzív nyomon követést végzett, hogy felmérje a geopolitikai feszültségek jelentős hitelintézeteket és LSI-ket érintő lehetséges hatásait a bankunióban és az EU-ban.

Eljárások, eszközök és sablonok

A nemzeti szanálási hatóságok nemzeti kézikönyveinek véglegesítésére irányuló munka 2022-ben is folytatódott. A nemzeti kézikönyvek az ESZT válsághatározatainak végrehajtására irányuló nemzeti eljárásokra és működési jellemzőkre vonatkoznak; az ESZT a bankunió belüli egyenlő versenyfeltételek biztosítása érdekében prioritásnak tekintti, hogy azok egységesek legyenek. A következetesség növelése érdekében az ESZT három nemzeti szanálási hatósággal együttműködésben kísérleti projektet indított, hogy meghatározza az összes nemzeti szanálási hatóság nemzeti kézikönyveire vonatkozó referenciaindexet. 2022 végén a nemzeti szanálási hatóságok előrehaladása a nemzeti kézikönyvek megerősítése és összehangolása terén folyamatos volt, és a legtöbb nemzeti szanálási hatóság arra számít, hogy a kézikönyveket 2024-ben befejezik.

2022-ben folytatódott a hitelezői feltőkésítéstől eltérő szanálási eszközökkel kapcsolatos munka is, amelyet belső szakértőkből álló, erre a célra létrehozott csoport végzett. Az említett eszközök operacionalizálására összpontosító kézikönyveket véglegesítették és visszajelzés céljából megosztották a nemzeti szanálási hatóságokkal, hogy segítsék a fent említett nemzeti kézikönyvek kidolgozását. Ezzel párhuzamosan az ESZT megkezdte a nemzeti szanálási hatóságok személyi állománya számára is nyitva álló, a hitelezői feltőkésítéstől eltérő szanálási eszközökkel kapcsolatos belső képzések szervezését.

Az év során az ESZT fejlesztette a válságkezelést támogató egyéb belső eszközöket, például a válságeseti eljárásokat és sablonokat. Az ESZT folytatta a meglévő hitelezői feltőkésítési eszköz kalkulátorának fejlesztését is, amelynek prototípusát novemberben egy teljes körű próbaüzem során tesztelték.

2022-ben az ESZT jóváhagyta a rendkívüli ügyvezetésre vonatkozó iránymutatásait is. Az iránymutatások célja a rendkívüli ügyvezetők kiválasztási folyamatára és kinevezésére vonatkozó megfelelő és hatékony előírások biztosítása a nemzeti szanálási hatóságok közötti különbségek elkerülése érdekében, valamint, szükség esetén, az ESZT-nek történő jelentéstételre és az ESZT általi nyomon követésre vonatkozó operatív eljárások létrehozása⁴⁹.

⁴⁹ Az iránymutatások, a nemzeti jogszabályokba átültetve, az ESM-rendelet 23. cikkének (5) bekezdésén és a BRRD 35. cikkén alapulnak.

Próbaüzemek

Novemberben az ESZT több hatósággal, így a Bizottsággal, az EKB-val és két bankuniós joghatósággal (Spanyolország és Portugália) nemzeti szanálási hatóságaival közösen szervezte meg teljes körű éves próbaüzemét. A próbaüzem egy pontból kiinduló stratégiát tesztelt nyílt banki hitelezői feltőkésítéssel egy fiktív⁵⁰ csoport esetében, ahol az anyavállalat az egyik országban, a leányvállalat pedig a másikban rendelkezett székhellyel. Az üléseken több mint 90 résztvevő vett részt, tesztelték az egy pontból kiinduló szanálási rendszer sablonját, a hitelezői feltőkésítés kalkulátorának prototípusát és a kommunikációs folyamatokat, és megbeszéléseket folytattak olyan válságelemekről, mint például a fizetésektelen vagy valószínűleg fizetésektelenné váló intézményekkel való konzultáció, a hitelezői feltőkésítésből való diszkrecionális kizárások és az értékelési eredmények. A próbaüzem kommunikációs anyagok – például sajtóközlemények és a bankról szóló tájékoztató – előkészítését és szimulált közzétételét is magában foglalta. Ez a sikeres próbaüzem a pénzügyi forgatókönyv gondos előkészítésének és jogi alátámasztásának, az érdekelt felekkel való együttműködésnek és a Ready for Crisis (R4C) használatának eredménye volt. Az ESZT összegezni fogja a próbaüzem valamennyi résztvevője által levont tanulságokat, amelyeket a jövőben a protokollok, eljárások és rendszerek javítására fog felhasználni.

Emellett 2022-ben az ESZT májusban, illetve decemberben próbaüzemet szervezett az R4C platformon a görög és az osztrák nemzeti szanálási hatóságokkal.

Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok fokozott nyomon követése

2022 első negyedében az ESZT fokozta a hatáskörébe tartozó bankok nyomon követését annak érdekében, hogy elősegítse az ESZT válsághelyzetekre való felkészültségét arra az esetre, ha az ESZT beavatkozására lenne szükség. A geopolitikai feszültségek miatt elvégzett elemzés 2022 első felében az Ukrajna elleni orosz invázió közvetlen és közvetett hatásaira összpontosított, az év második felében azonban az ESZT szorosan nyomon követte azoknak a bankoknak a teljesítményét, amelyek az aktuális makrogazdasági körülmények miatt a legsérülékenyebbnak bizonyultak.

A romló makrogazdasági és pénzügyi kilátások miatt a gazdasági bizonytalanság az év során is fennmaradt. Emellett az EKB 2022. novemberi pénzügyi stabilitási felülvizsgálata rávilágított arra, hogyan növekedtek az EU pénzügyi stabilitását fenyegető kockázatok.

Következésképpen az egyes bankok ESZT általi szoros nyomon követése indokolt az olyan idioszinkratikus kockázatok kezelése érdekében, amelyek a veszélyeztetett ágazatokkal (például energiaintenzív iparágakkal), gyengébb üzleti modellekkel vagy kockázatosabb régiókkal szembeni koncentráltabb kitettségekkel rendelkező bankokat érinthetik.

⁵⁰ Egyetlen bankot sem szanáltak.

Felkészülve a válságra (R4C)

Az R4C platformon, amelyet a válsághelyzetek kezelésének támogatására fejlesztettek ki, az év során két verzió kiadására került sor. Az ESZT munkatársaival, valamint a nemzeti szanálási hatóságok, az EKB és a Bizottság résztvevőivel végzett tesztelést követően májusban megjelent 2.0 verzió a válsághelyzetekben való munkavégzésre és az ESZT más platformjaival való integrációra vonatkozó fejlesztéseket tartalmazott (további részleteket lásd a 2.3.2. szakaszban). Egy másik kiadás, az októberi 3.0 verzió a válságkezelési folyamatok hatékonyságának növelése céljából olyan új funkciókat tartalmazott, mint a jelentéstételi eszközök, az értesítések kezelése és a használhatóság javítása. Ez az utolsó kiadás időben elkészült ahhoz, hogy a novemberi, teljes körű próbaüzem során tesztelhesék. Az ESZT munkatársai az év során képzésben részesültek a platformon.

1.5.2. Reagálás válsághelyzetekre

2022-ben az ESZT szorosan nyomon követte az Ukrajna elleni orosz inváziót követő instabilitás hatását a pénzügyi ágazatban, és elemzést készített mind a belső, mind a külső megbeszélésekhez (lásd az 1.4.3. és az 1.4.4. szakaszt). Emellett az ESZT egy szanálási ügyet is kezelt, amely létrehozása óta az ESZT által elbírált második eset volt. Emellett számos, a kevésbé jelentős intézményeket érintő válság is előfordult, amelyek során az ESZT szorosan együttműködött az illetékes nemzeti szanálási hatóságokkal.

A Sberbank szanálási ügye

Az ESZT február 27-én, az EKB értékelésével összhangban megállapította, hogy az ausztriai Sberbank Europe AG és annak horvátországi (Sberbank d.d.) és szlovéniai (Sberbank banka d.d.) leányvállalatai likviditási helyzetük gyors romlása miatt fizetéseképtelenek vagy valószínűleg fizetéseképtelenné válnak. A Sberbank Europe AG a bankunió keretében Ausztriában működött, Németországban fiókokkal, Horvátországban és Szlovéniában, valamint az EU-tagállamokban, Csehországban és Magyarországon, továbbá harmadik országokban, Bosznia-Hercegovinában és Szerbiában leányvállalatokkal rendelkezett. A Sberbank Europe AG 13,64 milliárd eurós konszolidált mérlegfőösszegről számolt be, valamint 6,82 milliárd eurós együttes mérlegfőösszegről az osztrák, horvát és szlovén bankuniós gazdálkodó egységekben. A bank a következő ágazatokban működött:

- ▶ Vállalatok: hitelek és globális piaci szolgáltatások nagyvállalatoknak;
- ▶ Kis- és középvállalkozások: hitelek és számlaszolgáltatások közép- és kelet-európai kis- és középvállalkozásoknak;
- ▶ Lakosság: jelzáloghitelek és fogyasztói hitelek, betétek és számlavezetési szolgáltatások lakossági ügyfeleknek, valamennyi piacon, ideértve a németországi online fiókján keresztül.

Az ESZT felfüggesztette a kifizetéseket, végrehajtási és felmondási jogokat, vagyis moratóriumot alkalmazott a három bankuniós bankra. A moratórium ideje alatt a betétesek felvehették az érintett nemzeti szanálási hatóságok által meghatározott napi összeget.

Március 1-jén az ESZT úgy határozott, hogy az osztrák anyavállalat, a Sberbank Europe AG esetében nincs szükség szanálási intézkedésre. Az ESZT úgy ítélte meg, hogy az ESZM-rendeletben meghatározott, a szanálási intézkedéshez szükséges halmozott feltételek nem teljesülnek, mivel a bank nem tekinthető a gazdaság számára kritikus funkciókat ellátó banknak, és a bank szokásos fizetéseképtelenségi eljárás keretében történő felszámolása nem lenne negatív hatással sem a pénzügyi stabilitásra, sem a gazdaságra Ausztriában⁵¹. Ugyanezen a napon az ESZT úgy döntött, hogy a csoport horvát leányvállalata, a Sberbank d.d. összes részvényét a Hrvatska poštanska banka d.d.-re (a horvát Postbankra), a csoport szlovén leányvállalata, a Sberbank banka d.d. összes részvényét pedig a Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.)-re ruházza át. Az ESZT megállapította, hogy közérdek fűződik a két leányvállalat vagyonértékesítési eszközzel történő szanálásához a pénzügyi stabilitás védelme, valamint a horvát⁵² és szlovén⁵³ gazdaság zavarainak elkerülése érdekében.

A Bizottság jóváhagyta a két szanálási határozatot, és azokat, azzal a határozattal együtt, amelyben eltekint a szanálástól, az illetékes nemzeti szanálási hatóságok – az Osztrák Pénzügyi Piaci Hatóság, a Horvát Nemzeti Bank és a Szlovén Nemzeti Bank – végrehajtották. Horvátországban és Szlovéniában a bankok március 2-án, szerdán a szokásos módon nyitottak ki, a betétesek és az ügyfelek kiszolgálásában nem volt fennakadás. Ausztriában a betéteseket a betétbiztosítási rendszernek köszönhetően megvédték, és intézkedéseket hoztak a bank rendezett módon történő felszámolására⁵⁴.

1.6. Az Egységes Szanálási Alap működtetése

A bankunió 21 részt vevő tagállamában működő hitelintézetek és bizonyos befektetési vállalkozások járulnak hozzá az Egységes Szanálási Alaphoz. Az Egységes Szanálási Alap egy kezdeti, nyolcéves időszak alatt (2016–2023) fokozatosan épül fel; az Alapnak el kell érnie az összes részt vevő tagállamban működési engedéllyel rendelkező összes hitelintézet biztosított betétei összegének legalább 1%-át.

⁵¹ A Sberbank Europa AG-ra vonatkozó határozat nem bizalmas változata itt található: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media.

⁵² A Sberbank d.d.-re vonatkozó határozat nem bizalmas változata itt található: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf.

⁵³ A Sberbank banka d.d.-re vonatkozó határozat nem bizalmas változata itt található: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf.

⁵⁴ A felelős nemzeti szanálási hatóság teljes sajtóközleménye itt érhető el: FMA/OeNB: a Sberbank fizetéseképtelenségét elhárították – minden hitelezőt sikerült időben kiszolgálni – FMA Österreich.

2022-ben az ESZT folytatta az Egységes Szanálási Alapba fizetendő hozzájárulások gyűjtését, a terveknek megfelelően haladt előre, kezelte a befektetéseket és a közös védőháló bevezetésének előkészítő munkájára összpontosított.

1.6.1. Hozzájárulások

A fedezett betétek növekedési üteme 2021-ben 6,5% körüli volt (a betétbiztosítási rendszer által 2022-ben jelentett, negyedéves alapon számított fedezett betétek éves átlaga). E növekedés alapján az Egységes Szanálási Alap a kezdeti időszak végére, 2023. december 31-ig várhatóan mintegy 80 milliárd EUR-t tesz majd ki. 2022-ben az ESZT az idei munkatervben meghatározott prioritásaira, így például a hozzájárulás-számítási folyamat átláthatóságának további javítására és a konzultációs folyamat javítására összpontosított.

A hozzájárulások kiszámítása és beszédése

Az év elején a csoport az intézményektől és a betétbiztosítási rendszerektől származó adatok gyűjtésére összpontosított annak érdekében, hogy ki tudja számítani az Egységes Szanálási Alapba fizetendő 2022-es *előzetes* hozzájárulásokat. Ezenkívül elvégezte a korábbi ciklusokra vonatkozó újramegállapítások kiszámítását. Áprilisban az igazgatótanács végrehajtó ülése jóváhagyta a 2022. évi *előzetes* hozzájárulásoknak az Egységes Szanálási Alapba átutalandó összegeit, és közölte a számítási eredményeket a nemzeti szanálási hatóságokkal. A bankunióban működő 2896 banktól és befektetési vállalkozástól összesen 13,67 milliárd euró gyűlt össze, beleértve a készpénzt és a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokat is, így az alap 66 milliárd euróra emelkedett. Ezzel párhuzamosan az Egységes Szanálási Alap csoport megkezdte a 2023. évi *előzetes* hozzájárulási ciklus előkészítését. Októberben az ESZT – az intézmény ciklusindító levelével, valamint a 2023. évi adatszolgáltatási formanyomtatványról és a kiegészítő bizonyossági követelményekről szóló határozattal – értesítette a nemzeti szanálási hatóságokat. A 2023-as ciklus adatgyűjtési szakasza 2022 novemberében kezdődött és 2023. február végéig tart (a Bizottság által javasolt jogszabályi változtatással összhangban⁵⁵).

⁵⁵ Az Egységes Szanálási Alapba való *előzetes* hozzájárulások kiszámítására szolgáló adatgyűjtés keretében az intézményeket arra kérik, hogy a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek értékét igazítsák ki az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikkének (3) bekezdése alapján. Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikkének (3) bekezdése előírja az intézményeknek, hogy a kiigazításhoz az (EU) 575/2013 rendelet (CRR) 429c. cikkében foglalt, a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó módszertant alkalmazzák. Az e módszertanban a CRR-t módosító, 2019. május 20-i (EU) 2019/876 rendelettel bevezetett jelentős változások azonban alkalmazási nehézségeket vetnek fel és indokolták annak mérlegelését, hogy vissza kell-e állítani a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó korábbi módszertant a származtatott ügyletek értékelése céljából, az Egységes Szanálási Alapba való *előzetes* hozzájárulások kiszámításának összefüggésében. A Bizottság ezért 2022 szeptemberében arról tájékoztatta az ESZT-t, hogy módosítja az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikkének (3) bekezdését. A Bizottság szeptemberi közleményével összhangban, az ESZT módosította az intézményeknek szóló adatszolgáltatási utasításokat annak érdekében, hogy a származtatott ügyletek korrigált értékét a korábbi tőkeáttételi mutató módszertana alapján kérjék. A Bizottság 2023. január 20-án hozta meg hivatalos határozatát az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet módosításáról. A Bizottság – egy átmeneti rendelkezéssel – azt a határozatot is hozta, hogy egy hónappal tovább, azaz 2023. február végéig biztosítja a 2023-as hozzájárulási ciklus adatgyűjtését. Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet módosítása 2023. március 22-én jelent meg a HL L 83. számában.

Adatellenőrzési és konzultációs folyamat

Februárban intenzív adatellenőrzési szakaszra került sor. Az ESZT – az Egységes Szanálási Alapba való *előzetes* hozzájárulások meghatározására irányuló döntéshozatali folyamat során – konzultációt folytatott az intézményekkel. A konzultációs szakasz 10 munkanapig tartott és március 17-én zárult le az intézményekkel, március 25-én pedig az EKB-val, a nemzeti szanálási hatóságokkal és a nemzeti illetékes hatóságokkal. E ciklus újdonsága az volt, hogy a korábbi *előzetes* hozzájárulások előzetes újraszámításait (úgynevezett „újramegállapítások” útján) is belefoglalták a konzultációs szakaszba. Ez tovább erősítette az átláthatóságot és az intézmények részvételét az ESZT-folyamatban. Az ESZT figyelembe vette a 2022. évi *előzetes* hozzájárulások kiszámítására vonatkozó 345 észrevételt. E konzultációs szakasz eredményét tükrözték a határozati dokumentumok „Az Egységes Szanálási Alapba való 2022. évi *előzetes* hozzájárulásokról szóló konzultáció során benyújtott beadványok értékelése” című átfogó dokumentum elkészítésével.

A Testület hivatalosan elfogadta a 2022. évi kiegészítő adatellenőrzés megkezdéséről szóló határozatot is. Ezt követően az ESZT tájékoztatta a mintában szereplő 30 intézményt és felkérte őket a szükséges információk benyújtására.

A Bíróság ítéletei

Az Európai Unió Bírósága (a továbbiakban: Bíróság) a C-584/20P. és C-621/20 P. sz. egyesített ügyekben⁵⁶ hozott ítéletében, *Bizottság és ESZT kontra Landesbank Baden-Württemberg*, valamint a C-663/20P. sz.⁵⁷, *Hypo Vorarlberg Bank AG* és C-664/20P. sz.⁵⁸, *Portigon AG* ügyben hozott végzéseiben megerősítette az *előzetes* hozzájárulások kiszámítására vonatkozó jogi keret jogszerűségét, ugyanakkor indokolással kapcsolatos hiányosságok miatt megsemmisítette a Hypo Vorarlberg Bank AG, a Portigon AG és az LBBW részére fizetendő, 2017. évi *előzetes* hozzájárulások kiszámításáról szóló 2017. április 11-i határozatot. Az ítéletnek és a végzéseknek való megfelelés érdekében az ESZT úgy határozott, hogy – összhangban a Bíróság által e három intézmény tekintetében meghatározott követelményekkel – újra elfogadja a 2017-es *előzetes* határozatot. A fent említett esetek más *előzetes* határozatok ismételt elfogadását is szükségessé tették, hogy azok megfeleljenek a Bíróság által meghatározott indokolási normáknak. 2022 folyamán az ESZT újra elfogadta a 2016-os, 2017-es, 2018-as, 2019-es és 2020-as *előzetes* hozzájárulási ciklusokra vonatkozó *előzetes* határozatokat. Az újra elfogadott határozatok csak azokra az intézményekre vonatkoznak, amelyek a korábbi *előzetes* határozatok ellen fellebbezést nyújtottak be az uniós bíróságokhoz. Az újra elfogadott határozatokkal kapcsolatos bírósági eljárások folyamatban vannak.

⁵⁶ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&-docid=245421&pageIndex=0&doclang=HU&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>

⁵⁷ A teljes dokumentum itt elérhető el: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&-docid=260306&pageIndex=0&doclang=HU&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

⁵⁸ A teljes dokumentum itt érhető el: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&-docid=260290&pageIndex=0&doclang=HU&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

1.6.2. Befektetések

Befektetési terv

A 2022-es befektetési tervet a Testület 2021 decemberében hagyta jóvá, és az a 2022. január 1-je és december 31. közötti időszakra vonatkozik. Meghatározza a stratégiai eszközallokációt, beleértve annak fő kockázati és megtérülési jellemzőit, valamint a stratégiai eszközallokáció végrehajtásának módját. Az ESZT befektetési portfóliójába bevonandó legmegfelelőbb eszközosztályok újraértékelése érdekében eszközosztály-felülvizsgálatot végeztek, különösen a kockázat, a hozam, a diverzifikáció és a likviditás szempontjából. A piaci feltételek lényeges változásai miatt a Testület júniusban jóváhagyta a 2022. évi befektetési terv aktualizálását, beleértve a felülvizsgált stratégiai eszközallokációt is, amely a kötvénypiacok megnövekedett volatilitásának és a lényegesen magasabb hozamoknak a kezelésére irányult. A 2022. évi *előzetes* hozzájárulások egy részének befektetése júliusban fejeződött be. A 4. negyedévben az EKB úgy határozott, hogy 2022. szeptember 14-től 2023. április 30-ig ideiglenesen megszünteti az állami források ellentételezésére vonatkozó 0 %-os kamatplafont, ezzel egyidejűleg pedig pozitív tartományba helyezi a betéti rendelkezésre állás kamatlábát. Ezért az ESZT készpénzgejnylegeinek ellentételezése ebben az időszakban a rövid lejáratú eurokamatláb és az EKB betéti rendelkezésre állás kamatlába közül az alacsonyabb volt. Az ESZT ügyvezető testületi ülése jóváhagyta a 2022. évi befektetési terv további kisebb módosításait annak eredményeként, hogy kiigazítsa azon értékpapírok minimális vételi hozamát, amelyekbe az ESZT befektet, továbbá hogy elhalassza a 2022. évi *előzetes* hozzájárulások további részének 2023-ig tervezett befektetését, és ne készpénzben tartsa ezeket az összegeket.

Az ESZT novemberben elfogadta a 2023-as befektetési stratégiát, az ügyvezető testületi ülésén pedig jóváhagyta a 2023-as befektetési tervet.

Kiszervezett szolgáltatások

2022-ben az ESZT kiválasztási eljárást tartott, amelynek során kiválasztotta a befektetéskezelőt és a letétkezelőt a meglévő szolgáltatóval kötött szerződések 2023-as lejáratá előtt. A beérkezett ajánlatok értékelését követően a Testület novemberi ügyvezető testületi ülésén jóváhagyta, hogy a legmagasabb pontszámot elért pályázóval megkezdődjenek a szerződéstárgyalások.

1.6.3. Finanszírozás

Szeptemberben az ESZT bemutatta a tagállamoknak benyújtott, a rendelkezésre álló finanszírozási kapacitásról szóló éves közleményt. A számítások referencia-időpontjában (2022. augusztus) a közös felhasználás szintje 2022 harmadik negyedévében 91,7% volt.

Biztosítéki politika

Az Egységes Szanálási Alap közös védőhálójának működésbe helyezésével összefüggésben az ESZT kidolgozta biztosítéki politikáját, amelynek értelmében a közös védőhálót likviditási célokra használják, és a bankoknak történő hitelezés – amennyiben célszerű – fedezett alapon történne. Elvben valamennyi eszközosztály támogatható lesz, és az értékelést független harmadik személy végzi. Az ESZT biztosítéki politikájának részeként az ESZT kidolgozott egy kockázati keretrendszert is a különböző kockázatok értékelésére és az alkalmazandó haircut megfelelő szintjének kalibrálására.

Közös védőháló

Elkészültek a Bulgáriával és Horvátországgal kötendő, párhuzamos védőháló-megállapodások. Az ESZT és az Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) közötti, a közös védőhálóról szóló megállapodás aláírása és a hitelkeret-megállapodások felmondása még mindig várat magára az egyik tagállam ratifikációs folyamatai és jogi megfontolásai miatt.

Eközben az ESZT folytatta a közös védőháló operacionalizálásával kapcsolatos munkáját. Az ESZT–ESM 2022 márciusában ismertette a törlesztési képesség értékelését, és áttekintést adott a 2021-ben végzett próbaértékelés eredményeiről. A közös védőháló aktiválása esetén az ESZT törlesztési képességének teszteléséhez használt módszertant a makroökonómia és az ökonometria területén dolgozó független szakértő értékelte, és azt megbízhatónak ítélte. A közös védőháló mielőbbi bevezetése az ESM-szerződés módosításáról szóló megállapodás és a kormányközi megállapodás módosításáról szóló megállapodás Olaszország általi ratifikációjától függ. 2023 januárjától Horvátországnak is ratifikálnia kell mindkét dokumentumot, mivel az ország bevezeti az eurót és az ESM tagjává válik⁵⁹.

⁵⁹ Horvátország az ESM-szerződés ratifikálásáról 2023 első negyedévében, a jelentés elkészítésének határidejét követően értesítette a tagállamokat.



Ügyvezetés



2.1. Bevezetés

Az ESZT az alkalmazottak egyre gyakoribb személyes jelenlétét tapasztalta az irodában, és egy hibrid munkavégzési mód teljes körű bevezetésére került sor. Ezt kiegészítette a különböző digitalizációs kezdeményezések folytatása, nevezetesen új digitális platformok és eszközök kifejlesztése, és ami még fontosabb, e platformok némelyikének integrálása az ESZT folyamatai hatékonyságának javítása érdekében.

Számos tevékenység visszaállt a járvány előtti szintre, például a költségvetési és pénzügyi irányítás, ahol a kiadások a korábbi évekhez képest nőttek. Az infláció következtében a korábbi évekhez képest nőttek a transzferek. A költségvetés végrehajtása összességében 95%-os volt⁶⁰. Az emberi erőforrások egész évben folytatták a munkaerőfelvételi kampányokat, csaknem sikerült teljesíteni az ESZT létszámtervét, ráadásul alacsonyabb rotációs aránnyal. Emellett a tanulási és fejlesztési tevékenységek alkalmazkodtak az új hibrid környezethez, és a személyes részvételen alapuló rendezvények gyakoribbak lettek.

Az ESZT külső láthatósága a proaktív kommunikációnak köszönhetően nőtt az év során. A két nagyszabású rendezvény, az EKB-ESZT közös konferencia és az ESZT éves konferenciája a legkülönbébbb háttérű közönséget vonzotta össze, és érdekes vitákat generált a szanalási keretrendszerről és annak jövőjéről, az ESZT eredményeiről és az előtte álló feladatokról.

Ami a peres eljárásokat illeti, az ESZT az év során számos fontos ítélet, például az ESZT által a Banco Popular Español tekintetében elfogadott szanalási program lényeges szempontjaira vonatkozó első fokú végzés címzettje volt (lásd a 2.3.4. szakaszt), amely az elkövetkező években alakítja majd ezt a munkaterületet. Az ESZT két bírósági végzést is kapott a Bíróságtól az *előzetes* hozzájárulások tekintetében,

⁶⁰ Az előre nem látott kiadások nélkül.

amelyekkel kapcsolatban a szervezet azonnali intézkedést hozott. A fellebbviteli testülethez benyújtott ügyek száma az év során nőtt (lásd a 2.3.5. szakaszt).

2.2. Döntéshozatal

Az ESZT döntéshozó testületei az év folyamán üléseztek és döntöttek saját felelősségi körükről. 2022-ben az ESZT hat plenáris ülést, kilenc korlátozott ügyvezető testületi ülést és 25 kibővített ügyvezető testületi ülést tartott; ezek közül 10 válságesetekkel, 15 pedig a szanálástervezési ciklussal volt kapcsolatos.

Több mint 600 írásbeli eljárás indult, köztük 16 plenáris ülésen, 65 korlátozott ügyvezető testületi ülésen, valamint 239 kibővített ügyvezető testületi ülésen, főként a 2021-es és 2022-es RPC-khez kapcsolódóan, és amelyek közül 20 válsághelyzeti ügyekhez kapcsolódott. Ezek mindegyikét támogatta az online platform, amelynek célja a folyamat megkönnyítése volt (lásd a 2.3.2. szakaszt).

13. ábra Az ESZT döntéshozatala



2.3. Legfontosabb fejlemények

A következő alfejezetek az ESZT horizontális funkciói által 2022-ben elért főbb mérföldköveket mutatják be.

2.3.1. Az ESZT titkársága

Az ESZT titkársága folytatta az ESZT irányításának és döntéshozatali folyamatainak megerősítését, különösen munkamódszerei optimalizálásának folytatásával, beleértve a különböző szervek határozatainak elfogadására irányuló eljárásokat is.

Az Adatkezelő Hivatal ellátta rendes feladatait, fenntartotta az ESZT személyi állományának hozzáférési jogait és az év folyamán cselekvési tervet dolgozott ki és hajtott végre a dokumentum- és iratkezelésre vonatkozó belső ellenőrzés ajánlásainak kezelésére. A Hivatal az ESZT elektronikus dokumentum- és iratkezelési rendszerének (EDRMS2) második verzióján és az ESZT könyvtára számára könyvek beszerzésén is dolgozott. Ezenkívül egy e-könyvi szolgáltatást is előkészített, amelyet a tervek szerint 2023-ban az ESZT teljes személyi állománya számára fognak kínálni.

2.3.2. Információs és kommunikációs technológia

Az ESZT folytatta az ESZT és az ESZM változó igényeinek kielégítésére irányuló kezdeményezések végrehajtását. 2022-ben az ESZT IKT-csoportja rendszeres támogatást nyújtott a személyi állománynak, folytatta a digitális eszközök és platformok fejlesztését, és az egyre nagyobb veszéllyel szembesülő kiberbiztonságra összpontosított.

Belső támogatás

Mivel ez volt a harmadik év, amikor a munka jelentős részét távolról végezték, az IKT alapvető szolgáltatásokat nyújtott az ESZT működéséhez, biztosítva az IKT-szolgáltatások teljes körű rendelkezésre állását, amely egész évben közel 100%-os volt.

2022-ben az ESZT:

- ▶ 1144 számlát és 1143 elektronikus postafiókot kezelt;
- ▶ 208 GB dokumentumot osztott meg harmadik személyekkel, 94 együttműködési felületen keresztül;
- ▶ havonta körülbelül 2200 távoli megbeszélést bonyolított le, összesen körülbelül 100 000 perc/hónap időtartamban;
- ▶ 187 000 megosztott mappát kezelt, amelyek 2,13 TB lemezterületet foglalnak el (25-ször annyi tömörített tárhelyet, mint a Wikipédia teljes tömörített tárhelye, média nélkül);
- ▶ Az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó több mint 900 intézményt képviselő mintegy 120 bankcsoporttól származó információkat 3 adatszolgáltatási szinten (önálló, konszolidált, szanálendő csoportok szintjén) dolgozta fel.

Digitalizáció: eszközök és platformok

2022-ben az ESZT a terveknek megfelelően folytatta a különböző platformok fejlesztését, és új platformok kifejlesztésébe kezdett. Az év során a legfontosabb fejlemények a következők voltak:

- ▶ A **FORA** IKT-alkalmazás, amelynek segítségével az ESZT titkársága kezelni tudja a Testület írásbeli eljárásait. A platformot az R4C-vel integráló FORA 3.1 verzió technikai kiadására 2022. március végén került sor annak érdekében, hogy válság esetén egyszerűsítse a folyamatokat, csökkentve ezzel a feldolgozási időt és a lehetséges emberi hibákat.
- ▶ A **Reference Data Factory („referenciaadat-gyár”)** belső ESZT-alkalmazás, amely a pénzügyi intézmények törzsadatait kezeli az ESZT belső használatára, és amelyből az ESZT több kiadást is bevezetett.
- ▶ Az adatgyűjtés és -kezelés tekintetében az ESZT bevezette a **Data Certification Gateway („Adathitelesítési portál”)**, a szanálástervezési ciklusban kezelt adatok minőségét biztosító belső platform második kiadását, és megkezdte a harmadik kiadás fejlesztését a 2023-as adatgyűjtési ciklus támogatása érdekében. 2022-ben az ESZT irányította a 2022-es **ESZA-adatgyűjtési ciklust** az *előzetes* hozzájárulásokra vonatkozóan és elkezdte a portál felkészítését a 2023-as adatok gyűjtéséhez, az elsőt csak XBRL XML-ben kell kitölteni.
- ▶ Ami az adatelemzést illeti, az ESZT bevezette a hitel-nemteljesítési csereügyletek adataira vonatkozó első **PIA verziót**, központosított naplókonzultációt hajtott végre, és megerősítette a PIA folyamat munkafolyamatát. 2022-ben az ESZT a **befektetési elemzési adatbázis** három kiadását vezette be az ESZT ESZA-val kapcsolatos teljesítmény- és kockázatjelentési képességeinek automatizálása és javítása érdekében. Az alkalmazás, amely különböző adatszolgáltatóktól egyetlen adatbázisba gyűjt adatokat, megerősítette a portfóliókialakítási folyamat megbízhatóságát (lásd az 1.6. szakaszt).
- ▶ Az új alkalmazások és eszközök tekintetében az ESZT 2022-ben bevezette az **igazgatási hozzájárulási alkalmazás** első kiadását, amely lehetővé teszi az

adatok gyűjtését és validálását, az intézmények hozzájárulásának kiszámítását, a számlázás létrehozását és elküldését, valamint szükség esetén a fizetési felszólítás generálását. Az ESZT megkezdte a második kiadás fejlesztését (amely a 2023-as ciklusra készül el), hogy – az alkalmazást használó vállalkozások visszajelzései alapján – továbbfejlessze az alkalmazást.

- ▶ 2022-ben az ESZT megkezdte egy új platform kifejlesztését is, amelyet **integrált szanálási információs rendszer (IRIS)** néven együttműködési környezetként fognak kialakítani az RPC lebonyolításának támogatása érdekében. A 2022 októberében kezdődött fejlesztés, amely az érdekelt felek, különösen a nemzeti szanálási hatóságok aktív részvételével zajlik, az R4C jellemzőit és funkcióit fel fogja használni. Az alkalmazás első kiadása 2023. november végén jelenik meg a 2024-es RPC végrehajtásának támogatása érdekében, és 2024 végéig további két kiadást terveznek.

IKT-biztonság és kiberbiztonság

2022-ben az IKT biztonságikockázat-kezelést az ESZT új irányítási funkciójaként hozták létre. A cél egy második védelmi vonal biztosítása az IKT-biztonság tekintetében, javítva azoknak az IKT-biztonsági kockázatoknak az azonosítását és kezelését, amelyek befolyásolhatják az ESZT céljainak elérését.

Az év során az ESZT IKT-biztonsági képzést és tudatosságépítő kampányt hajtott végre, amely a teljes személyi állományra kiterjedt. Emellett az ESZT személyi állománya 2022 áprilisában és októberében célzott, adathalászzal kapcsolatos képzésen vett részt. A három hónapig tartó képzésen a felhasználók cselekményeit naplózták, és visszajelzést adtak. A sebezhetőségek kezelésére hivatalos folyamatot hoztak létre, amely 2023 januárjától működik.

2.3.3. Létesítmények

Az év második negyedévében fokozatosan feloldották a pandémiával kapcsolatos korlátozásokat, ami növelte az irodában dolgozók számát, valamint a személyes találkozók számát az év folyamán. Ezzel összefüggésben az ESZT elindította létesítménykezelési portálját, hogy növelje a jelentéstétel és a kért, létesítményekkel kapcsolatos szolgáltatások hatékonyságát. Emellett az év során az ESZT létesítményekkel foglalkozó csoportja megszervezte a második épület logisztikáját, amelyet 2023 első negyedévéig kell befejezni.

2.3.4. Az ESZT jogi szolgálata

Az ESZT olyan változó és összetett szabályozási környezetben működik, amelyben az összetett jogi kerettel kapcsolatos folyamatos jogi segítségnyújtás elengedhetetlen az ESZT megbízatásának teljesítéséhez. A segítségnyújtás főként két tevékenységen keresztül történik: jogi tanácsadás és peres eljárások.

Jogi tanácsadás

2022-ben az ESZT jogi szolgálata folytatta a jogi tanácsadást az uniós és a bankuniós joggal kapcsolatban, különös tekintettel az uniós szanálási keretrendszerre, többek között a szanálástervezés és a szanálhatósági értékelés, az MREL meghatározása, a válságfelkészültség és a szanálási intézkedések területén, valamint az Egységes Szanálási Alappal kapcsolatos kérdésekben. A szervezet különböző szintjein biztosított jogi tanácsadás biztosította a jogi keret következetes és egységes végrehajtását és az ESZT politikáinak továbbfejlesztését. A tanácsadás iránti kérelmek összesen 96,24%-át időben intézték⁶¹.

Az év során a jogi szolgálat előkészítette és koordinálta a Jogi Hálózat, azaz a nemzeti szanálási hatóságok és az ESZT jogi szakértőiből álló fórum munkáját. Ez a hálózat, amely magában foglalja az ESZT, a nemzeti szanálási hatóságok, a Bizottság, az EKB és az EBH képviselőit, hozzájárul az egységes szanálási mechanizmus működését érintő jogi kérdések közös értelmezésének előmozdításához, és az uniós szanálási keretrendszer bankunión belüli következetes alkalmazására törekszik.

Peres eljárások

Az ESZT jogi szolgálata képviseli az ESZT-t a fellebbviteli testület, a Törvényszék és a Bíróság előtt. Ami a Bíróság előtt 2022-ben folyamatban lévő jogvitákat illeti, 221 folyamatban lévő ügy volt, amelyek több mint fele (120 ügy) az ESZT szanálási hatásköreinek a Banco Popular Español, az ABLV, a PNB Banka és a Sberbank tekintetében történő gyakorlásáról szóló határozatokkal összefüggésben hozott határozatokra vonatkozott. Összesen 90 jogi intézkedés érinti az ESZA-ba a 2016 és 2022 közötti időszakban befizetett *előzetes* hozzájárulásokkal összefüggésben hozott határozatokat.

2022. június 1-jén a Törvényszék első alkalommal határozott az ESZT által a **Banco Popular Español** tekintetében elfogadott szanálási program anyagi jogi vonatkozásairól. A Banco Popular Español részvényesei és hitelezői által indított több mint 100 kereset közül öt ügyben⁶² összesen öt ítélet született, amelyeket a Bíróság „kísérleti projekt”-ként jelölt meg. A keresetek, a kártérítési követelések mellett a szanálási program és/vagy a Bizottság jóváhagyó határozatának megsemmisítésére irányultak.

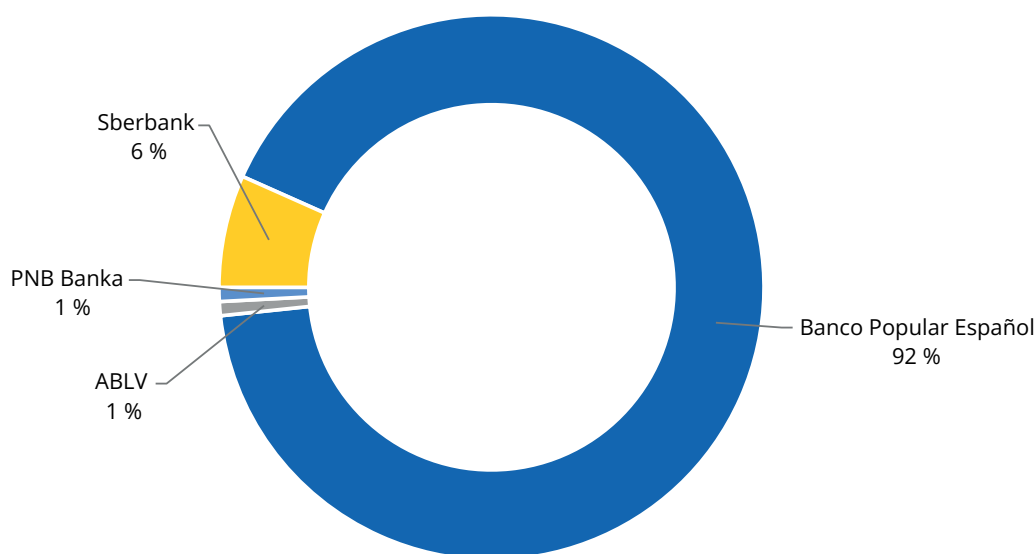
⁶¹ 14 munkanapon belül.

⁶² Eredetileg hat ügyet jelöltek ki „kísérleti projekt”-ként, egyet pedig a Bíróság 2021 márciusában elfogadhatatlannak nyilvánított.

Az ítéletek⁶³ arra a következtetésre jutottak, hogy az ESZT Banco Popular Españolra vonatkozó határozatai jogszerűek voltak, elutasították a kártérítési keresetet, és megállapították, hogy az ESZT költségeit a felpereseknek kell viselniük.

14. ábra A folyamatban lévő peres ügyek százalékos aránya témakörök szerint

SZANÁLÁSI HATÁROZATOKKAL KAPCSOLATOS, FOLYAMATBAN LÉVŐ PERES ÜGYEK



⁶³ A teljes dokumentum itt érhető el:

T-481/17. sz. ügy, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno és SFL kontra ESZT*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

T-510/17. sz. ügy, *Del Valle Ruiz és társai kontra Bizottság és ESZT*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

T-523/17. sz. ügy, *Eleveit Invest Group és társai kontra Bizottság és ESZT*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

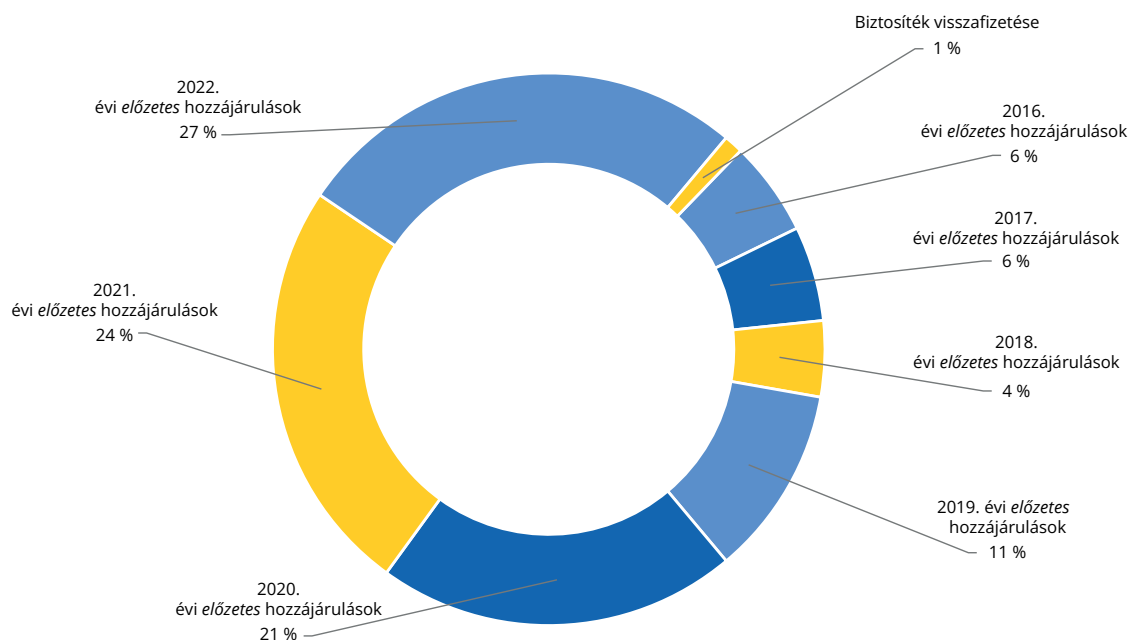
T-570/17. sz. ügy *Algebris (UK) y Anchorage Capital Group kontra Bizottság*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

T-628/17. sz. ügy | *Aeris Invest kontra Bizottság és ESZT*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

ELŐZETES HOZZÁJÁRULÁSOKKAL KAPCSOLATOS, FOLYAMATBAN LÉVŐ PERES ÜGYEK



Az ítéletek további fő megállapításai a következők:

- ▶ Az ESZT által elfogadott szanálási programokkal szemben önállóan is lehet keresetet indítani. Nincs olyan követelmény, hogy keresetet kell indítani a Bizottság jóváhagyási határozatával szemben is.
- ▶ A felperesek meghallgatásának elmulasztása a Banco Popular szanálási eljárásában a meghallgatáshoz való jog korlátozását jelenti. Ez azonban indokolt és szükséges valamely közérdekű cél eléréséhez, és a Banco Popular Español esetében tiszteltben tartja az arányosság elvét.
- ▶ Az ESZT birtokában lévő, a szanálási programban, az értékelés 2. részében és azokban a dokumentumokban szereplő bizonyos információk, amelyekre az ESZT a szanálási program elfogadása során támaszkodott, bizalmasak és a szakmai titoktartás hatálya alá tartoznak. A szanálási program elfogadása után a részvényeseknek és a hitelezőknek nincs joguk hozzáférni a szanálásra vonatkozó teljes dokumentációhoz.
- ▶ Az ESZM-rendelet nem sérti a hatáskör-átruházásra vonatkozó elveket. Az uniós jogalkotó valamely intézményre (nevezetesen a Bizottságra vagy a Tanácsra) ruházta azt a jogi és politikai felelősséget, hogy meghatározza az Unió szanálási politikáját azáltal, hogy jóváhagyja a szanálás diszkrecionális szempontjait annak érdekében, hogy a program joghatásokat váltson ki.
- ▶ Az ESZT és a Bizottság nem követett el nyilvánvaló értékelési hibát, amikor megállapította, hogy a Banco Popular Español tekintetében teljesültek az ESZM-rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében a szanálási program elfogadására vonatkozóan megállapított feltételek.
- ▶ A marketingfolyamatot illetően a Bíróság megerősíti az ESZT azon határozatát, miszerint felkéri a nemzeti szanálási hatóságot, hogy csak azokkal a szervezetekkel vegye fel a kapcsolatot, amelyek részt vettek a Banco Popular Español magánértékesítésével kapcsolatos korábbi eljárásban. A nemzeti szanálási hatóság jogosult arra, hogy a felhívását csak bizonyos potenciális vevőkre korlátozza.

- ▶ Tekintettel a helyzet sürgősségére, az ESZT a szanálási program elfogadásához ideiglenes értékelésre támaszkodhatna. Tekintettel az időkorlátokra és a korlátozottan rendelkezésre álló információkra, bizonyos bizonytalanságok és becslések az ideiglenes értékelés szerves részét képezik, és az értékelést végző szakértő által megfogalmazott fenntartások nem jelentik azt, hogy az értékelés nem volt tisztességes, prudens és reális.
- ▶ A Bíróság elutasítja az ESZT-vel és a Bizottsággal szembeni kártérítési igényeket. A felperesek nem tudták bizonyítani, hogy az ESZT vagy a Bizottság megsértette a titoktartás elvét vagy a szakmai titoktartás kötelezettségét. Az ESZT és a Bizottság jogszerűen járt el és nem hozott nyilvánosságra semmilyen bizalmas információt a Banco Popular szanálási eljárásával kapcsolatban.

Az öt ítéletből négy ellen fellebbezést nyújtottak be a Bírósághoz, míg egy ítélet jogerőre emelkedett.

Az Egységes Szanálási Alapba fizetendő előzetes hozzájárulásokkal kapcsolatos ügyek

2022 márciusában a Bíróság két végzést hozott az Egységes Szanálási Alapba fizetendő *előzetes* hozzájárulásokra vonatkozó 2017. évi számítási határozat elleni két fellebbezés tárgyában. Az ugyanezen hozzájárulási ciklusra vonatkozó, 2021. július 15-i ítélethez hasonlóan, a Bíróság megerősítette az *előzetes* hozzájárulás kiszámításának alapjául szolgáló jogi keret jogszerűségét, de az indokolás hiányosságai miatt megsemmisítette a számítási határozatot. E két végzés meghozatalát követően a Törvényszék folytatta az *előzetes* hozzájárulási ciklusokkal kapcsolatos valamennyi ügyet, amelyeket e határozatok meghozataláig felfüggesztettek. Az eljárási hatékonyság érdekében az ESZT úgy határozott, hogy végrehajtja a Bíróság iránymutatását az *előzetes* hozzájárulásokról szóló határozatok indokolásának szintjével kapcsolatban, és újra elfogadja a fellebbezés tárgyát képező határozatokat a vonatkozó hozzájárulási ciklusok tekintetében. Az ESZT ezáltal lehetővé tette a Törvényszék számára, hogy döntsön a felperesek által felhozott érdemi kifogásokról, és tisztázza a jogi keret értelmezését.

2.3.5. Fellebbviteli testület

Az ESZM-rendelet 85. cikke (3) bekezdésének értelmében a Testület egyes határozatai megtámadhatók az ESZT fellebbviteli testülete előtt. Lehetőség van a határozatok megtámadására olyan területeken, mint a MREL meghatározása, a szanálás akadályai, a bizonyos intézményekre vonatkozó egyszerűsített kötelezettségek, a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés iránti kérelmek, valamint az intézmények hozzájárulásai az ESZT igazgatási kiadásaihoz.

A 2021-es évet folytatva, 2022 első felében a fellebbviteli testület a 2021 végén beérkezett három fellebbezés közül kettővel kapcsolatban hozta meg végleges határozatát, nevezetesen a 2/2021. és a 3/2021. sz. ügyben, míg a harmadik fellebbezés esetében – az 1/2022. sz. ügyben – a fellebbviteli testület az ügy elfogadhatóságáról hozott határozatot. E jelentés megírásának idején a fellebbezés folyamatban van. Mindhárom fellebbezés az MREL meghatározására vonatkozik.

2022 folyamán hat további fellebbezést nyújtottak be a fellebbviteli testülethez, amelyek közül kettő az MREL meghatározásával kapcsolatos határozatot támadta meg, négy pedig az ESZT által a Testület dokumentumaihoz való hozzáférésre vonatkozóan hozott határozatot támadta meg.

2022-ben a fellebbviteli testület befejezte tematikus nyilvántartásának megvalósítását; a tematikus nyilvántartás olyan szolgáltatás, amelynek célja, hogy megkönnyítse a fellebbviteli testület határozataihoz való hozzáférést, és amelyet a fellebbviteli testület 2020-ban felülvizsgált eljárási szabályzata 24. cikkének (2) bekezdése szerint hoztak létre.

2.3.6. Kommunikáció

2022-ben az ESZT folytatta munkájának és legfontosabb feladatainak népszerűsítését és ismertetését, valamint a válságkommunikációs felkészültségbe való befektetést mind a belső, mind a nemzeti szanálási hatóságokkal való kapcsolattartás terén. 2022-ben a Sberbank szanálási ügye körüli kommunikáció lehetővé tette a szanálási forgatókönyvekre vonatkozó átfogó válságkommunikációs terv első végrehajtását.

Az Egységes Szanálási Mechanizmus kommunikációs fóruma 2022-ben is folytatta a kapacitásépítést, valamint az ismeretek és a bevált gyakorlatok megosztását. Az ESZT, a nemzeti szanálási hatóságok, az EKB és a Bizottság kommunikációs szakértőiből álló hálózat júniusban tartotta éves rendezvényét, amely a Sberbank-ügy tapasztalataira és tanulságaira összpontosított.

Az ESZT-nek a külső honlap felhasználóbarátabbá tételére és a közösségi médiára vonatkozó stratégia kialakítására irányuló munkája hozzájárult a közönségépítéshez és az interakcióhoz is. A tartalom oldaláról egy népszerű blogsorozat és podcast segítségével az ESZT érthetőbben kommunikálhat.

Kutatást végeztek arról, hogy az ESZT hogyan kommunikál az ágazati érdekelt felekkel; a beérkezett ajánlásokat fokozatosan hajtják végre, többek között szakpolitikai dokumentumok, iránymutatások és tájékoztatók elkészítésével, valamint infografikák, videók és egyéb eszközök alkalmazásával, a kulcsfontosságú fogalmak és adatok magyarázatához. Ezzel párhuzamosan az ESZT folytatta a szakmai tájékoztatók, képzések, interjúk és kérdések megválaszolásának proaktív programját, valamint a nagy látogatottságú éves sajtóreggelit.

Az ESZT kommunikációjának kulcsszámai 2022-ben

- ▶ Weboldal-látogatások: 203% 2021-hez viszonyítva
- ▶ LinkedIn-követők: a követők számának 16%-os növekedése 2021-hez viszonyítva
- ▶ Twitter-követők: a követők számának 9%-os növekedése 2021-hez viszonyítva
- ▶ 18 036 lefordított oldal
- ▶ 90 alkalmazott képzése

Az ESZT az év során három kulcsfontosságú eseményt szervezett: az áprilisi jogi konferenciát, a júniusi ESZT-EKB közös konferenciát és a szeptemberi ESZT éves konferenciát. Az első jogi konferencián a bankszektor EU-n belüli és kívüli szabályozásával kapcsolatos aktuális kérdéseket vitatták meg, és az számos szakértői bizottság köré szerveződött, amelyek a terület vezető jogászaiból, bírákból és tudományos szakemberekből álltak. Az első közös ESZT-EKB-konferenciát „Az idő próbája; egy évtizeddel később” címmel az ESZT épületében rendezték meg, és mintegy 80 résztvevője volt személyesen, a két nap alatt pedig több mint 5000-en követték figyelemmel a konferenciát online. A konferencián a Bizottság, az EKB és az ESZT, valamint a Parlament, az EBH, az ágazat és a tudományos élet képviselői szólaltak fel. A vitaindító beszédek és panelbeszélgetések középpontjában a pénzügyi válságok kezelése terén elért eredmények, a bankszektor működési rugalmassága és a szervezet előtt álló feladatok álltak: hogyan változhat a bankszektor a következő évtizedben és milyen kiigazításokra lesz szükség a pénzügyi stabilitás és az adófizetők további védelme érdekében.

Az ESZT szeptember 19-én megrendezett, „Európai bankok: szanálhatók és felkészültek a válságra?” című éves konferenciáján számos magas rangú felszólaló vett részt. A vitaindító előadások és a panelbeszélgetések témái a következők voltak: a szanálhatósági keretrendszer jelenlegi kontextusa és jövője, a bankunióban elért előrehaladás, illetve a bankok szanálhatóvá tétele érdekében az átmeneti időszak utolsó évében még hátralévő munka.

2.4. Költségvetési és pénzügyi gazdálkodás

Összességében a költségvetés végrehajtása (az előre nem látható kiadások nélkül számított kötelezettségvállalási előirányzatokban) 2021-hez viszonyítva 8%-kal javult és elérte a 95%-ot. Az 1. és 3. cím magasabb szintű végrehajtása miatt a célul kitűzött 2%-nál több teljesült (lásd a III. és V. mellékletet). A fizetési és kötelezettségvállalási tranzakciók száma 2021-hez viszonyítva nőtt, míg a beszédési megbízások száma hasonló szinten van. Az ESZT költségvetési gazdálkodása hatékony és eredményes rendszereket tükröz, és a számlák körülbelül 97%-át időben kifizették. Ezenkívül a negyedik negyedév végéig 15, összesen mintegy 7,1 millió euró összegű költségvetési átcsoportosítást hajtottak végre az eredetileg nem tervezett projektek és az inflációs nyomás miatt.

2.4.1. Bevételek

2022-től az ESZT a módosított (EU) 2017/2361 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelethez igazította eljárását. A hozzájárulások beszédésének ütemezése megváltozott, és az ESZT két ciklusban szedte be az igazgatási hozzájárulásokat; a jelentős intézmények az 1. negyedévben fizették az előre fizetendő részleteket, a 3. negyedévben pedig átutalták a végleges összegeket.

Előzetes részletfizetés

A 2022. évi előzetes részletfizetési folyamat 2021 decemberében kezdődött, amelyet januárban konzultációs szakasz követett. Az ESZT úgy határozott, hogy 2022-ben 30 millió euró összegű előleget szed be az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó intézményektől (120 gazdálkodó egységtől és csoporttól), majd – ezt követően – ezen intézmények 2022 harmadik negyedében beszedett egyéni éves hozzájárulásaiból. Az előlegfizetések teljes összegét 2022. április közepéig sikeresen beszedték.

Éves hozzájárulások

A 2022-ben beszedett éves hozzájárulások teljes összege 75 millió euró volt, amelyet 2237 gazdálkodó egységtől és csoporttól szedtek be. 2022. december végéig csak öt intézmény nem fizette be a hozzájárulását fizetésektelenségi ügyek, egyesülések vagy más egyedi esetek miatt.

A konzultációs szakasz során az ESZT 12 releváns beadványt kapott. Elemzést követően az ESZT arra a következtetésre jutott, hogy az észrevételek egyike sem teszi szükségessé az előzetes hozzájárulási értesítésekben vagy számításokban képviselt álláspont megváltoztatását⁶⁴. 2022 végére az ESZT megkezdte a 2023-as igazgatási hozzájárulások előlegfizetési részleteinek kidolgozását.

2.4.2. Kiadások

A költségvetési kiadások magukban foglalják a folyó év előirányzataiból teljesített kifizetéseket és az előző pénzügyi évről átvitt előirányzatokat. A következő bekezdések címenkénti bontásban foglalják össze az előirányzatok végrehajtását. További részletek az V. mellékletben találhatók.

2022-ben az ESZT a költségvetés I. részében 611 költségvetési kötelezettségvállalást állapított meg 106,2 millió euró összegben, a költségvetés II. részében pedig 232,5 millió euró összegben, és 2002 kifizetést dolgozott fel összesen 92,9 millió euró összegben a költségvetés I. részében és 128,1 millió euró összegben a költségvetés II. részében.

A 2022. évi költségvetés végrehajtási aránya a kötelezettségvállalási előirányzatok esetében 94,8%, a kifizetési előirányzatok esetében pedig 91,2% volt a 32. alcím szerinti rendkívüli kiadások nélkül. Ezenkívül 203 kifizetést, összesen 3,3 millió eurót dolgoztak fel 2022-ben a 2021-ből átvitt előirányzatok felhasználásával. A 2022. évi előirányzatok 2023-ra átvitt összege 5,7 millió eurónak felel meg. A következő bekezdések címenként részletezik a költségvetés végrehajtását:

⁶⁴ A hozzájárulások beszedését az ESZT által kifejlesztett portál (igazgatási hozzájárulások, ADMC-portál) segítette, amely lehetővé teszi, hogy az intézmények biztonságosan és hatékonyan férjenek hozzá az ESZT-hez és cseréljenek információt vele.

1. cím: Személyzeti kiadások				
Végleges költségvetés átcsoportosítások után EUR	Lekötött		Kifizetési előirányzatokban felhasznált	
	EUR	A végleges költségvetés %-a	EUR	Az összes lekötött összeg %-a
58,6 millió	57,6 millió	98,2%	56,7 millió	98,5%

Az 1. cím esetében a kötelezettségvállalási és kifizetési szintek magasabbak voltak, mint 2021-ben, ami a 2022 egészében alacsonyabb üresedési aránynak és a bérköltségek növekedésének tudható be. A fő kiadási terület az ESZT aktívan foglalkoztatott személyi állományához kapcsolódott: 52,5 millió euró bérszámfejtésre, 1,7 millió euró bőlcsődékre és iskolai oktatásra, 1,6 millió euró pedig a közösségi intézmények adminisztratív támogatására fordítódott.

2. cím: Infrastrukturális kiadások				
Végleges költségvetés átcsoportosítások után EUR	Lekötött		Kifizetési előirányzatokban felhasznált	
	EUR	A végleges költségvetés %-a	EUR	Az összes lekötött összeg %-a
17,9 millió	16,8 millió	93,9%	12,4 millió	73,9%

A 2. címbe a kiadások fő területei az ESZT épületének bérleti díja (3,51 millió euró) és az IKT adminisztratív költségei (5,9 millió euró) voltak. A kötelezettségvállalási előirányzatok csökkenése a 2021. évi 98,2%-ról a 2022. évi 93,9%-ra a második épületbe való 2023. márciusi költözés elhalasztásával magyarázható.

3. cím: Működési kiadások				
Végleges költségvetés átcsoportosítások után EUR	Lekötött		Kifizetési előirányzatokban felhasznált	
	EUR	A végleges költségvetés %-a	EUR	Az összes lekötött összeg %-a
59,1 millió	31,8 millió	53,8%	23,8 millió	74,7%

A 3. cím kizárólag az ESZM-rendelet végrehajtásával kapcsolatos működési kiadásokat tartalmazza és magában foglalja az ESZT-műveletekre vonatkozó 31. alcímet, valamint a rendkívüli kiadásokra vonatkozó 32. alcímet. A 31. alcímet illetően a tevékenységek végrehajtása a tervezettnél alacsonyabb szinten maradt, bár 2021-hez viszonyítva nőtt. Ami a 32. alcímet illeti, amely az ESZT alapvető küldetésével kapcsolatos előre nem látható kiadások fedezésére szolgáló rendkívüli költségvetés, a tervezett költségvetés nagy része, amely a lehetséges szanálási ügyekre vonatkozott, nem lett lekötve. Ez a költségvetési sor továbbra is fontos szerepet játszik az ESZT megbízatásának teljesítésében abban az esetben, ha egyidejűleg több szanálásra kerül sor. A cím teljes végrehajtási aránya 53,8% volt; azonban a 32. alcím kivételével, amely a rendkívüli ESZT-kiadásoknak felel meg, a kifizetési előirányzatok végrehajtási aránya 95%.

2.4.3. Költségvetési eredmény

A 2022. évi költségvetési eredmény a becslések szerint 24,7 millió euró (szemben a 2021. évi 36,82 millió euróval), és a Testület 2023. szeptemberi plenáris ülésén

történt jóváhagyását követően bekerül a 2023. évi költségvetésbe. A költségvetési eredményt levonják a 2024-ben beszédendő igazgatási hozzájárulásokból.

2.4.4. Közbeszerzés

2022-ben az ESZT 60 közbeszerzési eljárást indított, és a közbeszerzési eljárások sikeres lezárását követően 49 szerződést ítélt oda; főként különleges tárgyalásos, valamint alacsony és közepes értékű eljárások, illetve keretszerződések újbóli megnyitása keretében. További részleteket lásd a VIII. mellékletben. A támogató elektronikus eszközök (például termékportfóliókezelési eszközök, minősített elektronikus aláírások) bevezetése és a közbeszerzési eljárások javítására irányuló folyamatos erőfeszítések hatékonyságnövekedést és az adminisztratív munkateher csökkenését eredményezték.

2.5. Emberierőforrás-gazdálkodás

2.5.1. Különleges Covid-19 elleni intézkedések

2022 első felében számos kezdeményezésre került sor a személyi állomány tagjai általános jó közérzetének javítására és a hosszabb otthoni munkavégzés negatív hatásainak ellensúlyozására; ilyen kezdeményezés volt, például az áprilisi egészség és jó közérzet hete, a rugalmassági napok vagy az „Ismerjük meg egymást!”, amelynek célja, hogy összehozza a különböző osztályokon dolgozó és különböző nemzetiségű, újonnan érkezett és hosszabb ideje az ESZT-nél dolgozó munkatársakat. A Covid-19-es megbetegedések számának fokozatos csökkenésével az ESZT munkatársai 2022 folyamán fokozatosan kezdtek gyakrabban visszatérni az irodába, és a Covid-19-hez kapcsolódó intézkedések többségét megszüntették.

2.5.2. Elkötelezettség és megtartás

Az ESZT folytatta a magasan képzett személyi állomány felvételére irányuló erőfeszítéseit, hogy szilárd alapot biztosítson a munkájához. 2022-ben a teljes személyi állományi létszám 15%-kal nőtt, és a szervezet a 2022. évi létszámtervben szereplő 450 álláshelyből 427 ideiglenes alkalmazottal zárta az évet. Az üresedési ráta az év során 8,7% volt, ami alacsonyabb a tervezettnél. 2022-ben az összes felvétel közel 50%-a szanálási profilokra irányult (szakértők és vezető szakértők).

7. táblázat A személyi állomány létszáma kategóriánként a létszámtervhez viszonyítva

Kategória	A személyi állomány létszáma 2020 végén	A személyi állomány létszáma 2021 végén	A személyi állomány létszáma 2022 végén	2022. évi létszámterv
Ideiglenes alkalmazottak	372	371	427	450
Kirendelt nemzeti szakértők	19	22	20	35
Gyakornokok	10	7	10	10
Tanácsadók	30	35	43	N/A
<i>Kölcsönmunkaerő</i>	12	23	15	N/A
ÖSSZESEN	443	458	515	495

2.5.3. Tanulás és fejlődés

2022-ben az ESZT közzétette tanulási és fejlődési stratégiáját. A stratégia tájékoztatást nyújt a tanulási folyamatról és módszertanokról, a tanulási beavatkozások típusairól, a külső képzésről és egyéb kapcsolódó témákról.

2022-ben az ESZT továbbra is nagyszámú belső képzési eseményt tartott, 184 tréninget, köztük az új szokásos körülmények közötti munkavégzéssel kapcsolatos



általános kezdeményezéseket, szakmai tanfolyamokat és csapatépítési eseményeket. A képzések az újonnan érkezők képzésére is kiterjedtek. Ez hozzáadódott a más érdekelt felekkel, például a Bizottsággal és az EKB-val a szakmai és átvihető készségeket célzó képzések biztosítása terén folytatott együttműködéshez.

2.5.4. HR-átalakítás

2022-ben a HR folytatta a HR-átalakítási ütemterv végrehajtását, és három munkaterület keretében számos kezdeményezést valósított meg:

- ▶ Személyi állományi növekedési lehetőségek: az ESZT kompetenciakeretet dolgozott ki és megerősítette a belső mobilitást egy felülvizsgált politika révén.
- ▶ Intelligens együttműködés: bevezetésre került a munkaerőfelvételi folyamat invigilációs eszköze.
- ▶ Az ESZT szabályokat állapított meg a rugalmas és együttműködésen alapuló munkakörnyezet lehetővé tétele és a személyi állomány jó általános közérzetének előmozdítása érdekében.

2.6. Az ellenőrzési ajánlások értékelése a tárgyév során

2.6.1. Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési feladata, hogy kockázatalapú és objektív bizonyosság, tanácsadás és betekintés biztosításával növelje és védje a szervezeti értéket. A belső ellenőrzés megbízatása az ESZM-rendeletből, az ESZT pénzügyi szabályzatából és a belső ellenőrzési szabályzatból ered, amely többek között meghatározza a függetlenség és az objektivitás, a felelősség és a hatáskör alapelveit. A chartával összhangban a belső ellenőrzés a plenáris ülésén beszámol munkájának eredményeiről a Testületnek. 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 bizonyossági megbízásra összpontosított:

- ▶ Jogviták kezelése
- ▶ Jogi tanácsadás
- ▶ Dokumentum- és iratkezelés
- ▶ HR teljesítménymenedzsment-tehetségmenedzsment
- ▶ Az üzletmenet-folytonosság kezelése

Az első három megbízás tekintetében már kiadták a végleges ellenőrzési jelentéseket⁶⁵. Az ellenőrzési jelentések az ellenőrzött folyamatok javítását célzó megállapításokat és ajánlásokat tartalmaztak, amelyek strukturális és működési kérdésekre, a folyamatok meghatározására, valamint az ellenőrzési és felügyeleti eljárásokra vonatkoztak. Ezt követően az ellenőrzött szervezeti egységek cselekvési terveket készítettek, amelyeket a belső ellenőrzés 2023-ban nyomon fog követni.

2022-ben a belső ellenőrzés a munkaerő-felvétellel, a szakpolitikák kidolgozásával, az IKT-változáskezeléssel, az R4C-projektirányítással, a szanálástervezéssel, a válságra való felkészültséggel, a kiszervezéssel, valamint a tanácsadók és áthidaló folyamatok alkalmazásával kapcsolatos kilenc bizonyosságszerzési ellenőrzést hajtott végre. Az év során elvégezték a belső ellenőrzési funkció külső minőségértékelését, amelynek ajánlásai 2023-tól végrehajthatóvá válnak.

A belső ellenőrzés megállapításainak státusza

2022-ben a belső ellenőrzés hét megállapítást tett (hat közepes prioritásút és egy alacsony prioritásút), amelyekre vonatkozóan a vezetőség cselekvési terveket dolgozott ki. A korábbi évek ellenőrzéseiből származó megállapításokat figyelembe véve az év végén 43 megállapítás maradt nyitva, amelyek közül kettő kritikus és tíz kiemelt fontosságú volt.

Ugyanakkor hat magas, hat közepes és két alacsony prioritású megállapítást zártak le a nyomon követési megbízások eredményeként. Számos nyitott megállapítás nyomon követése a soron következő ellenőrzések keretében történik majd.

A kritikus és kiemelt prioritású megállapítások rámutatnak arra, hogy további fejlesztésre van szükség az irányítás, a tervezés és a nyomon követés területén.

2.6.2. Külső ellenőrzés

Az Európai Számvevőszék lezárta az uniós ügynökségek (köztük az ESZT) 2021-es pénzügyi évre vonatkozó éves ellenőrzését. A Számvevőszék megerősítette, hogy az ESZT pénzgazdálkodása a korábbi évekhez hasonlóan megfelelő. A Számvevőszék különösen a következőket ellenőrizte:

- ▶ az ESZT beszámolóját, amely a 2021. december 31-ével záruló pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokat és a költségvetés végrehajtásáról szóló jelentéseket tartalmazza; valamint
- ▶ a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűségét és szabályszerűségét.

A Számvevőszék köteles minden évben jelentést tenni az Egységes Szanálási Mechanizmussal kapcsolatos bármilyen pénzügyi kockázatról. A 2021-es pénzügyi évre vonatkozóan a Bizottság és a Tanács nem jelentett függő kötelezettségeket, míg az ESZT néhány olyan függőben lévő peres eljárásról számolt be, amelyek a bankok ESZA-ba befizetett hozzájárulásaival voltak kapcsolatosak. A könyvvizsgálók megfelelőnek tartják ezeket a közzétételeket, de javasolják a pénzügyi kockázat

⁶⁵ Az utolsó bizonyosságszerzési megbízási jelentéseket 2023 első negyedévében adták ki.

nyomon követésének és a jogi költségek esetleges megtérítése számítási módszerének javítását.

Az ESZM-rendelet 92. cikkének (1)–(3) bekezdése előírja, hogy amennyiben a szanálási határozat magában foglalja az Egységes Szanálási Alap igénybevételét, az Európai Számvevőszék különjelentést készít. A Számvevőszék és az ESZT közötti szoros együttműködésre van szükség ahhoz, hogy az ESZT felkészülhessen egy ilyen megterhelő ellenőrzési megbízásra. Októberben a Számvevőszék látogatást tett az ESZT-nél, hogy megvitassák kölcsönös elvárásaikat és stabil kommunikációs csatornát hozzanak létre a témával kapcsolatos jó együttműködés biztosítása érdekében.

2.7. Környezetgazdálkodás

A Bizottság 2022 elején bevezette a zöldítési stratégiáját, amelynek célja, hogy jó példával járjon elől a klímasemlegesség 2030-ig történő elérése érdekében, és amely magában foglalja azt a célt, hogy 2024-ig 60%-kal csökkenjen az utazással kapcsolatos üvegházhatásúgáz-kibocsátás. Az ESZT alkalmazta a Bizottság kiküldetésekre vonatkozó útmutatóját.



Single
Resolution
Board



A belső ellenőrzési rendszerek hatékonyságának értékelése

3.1. A belső ellenőrzési rendszerek hatékonysága

A belső ellenőrzés azokat az intézkedéseket jelenti, amelyeket a vezetőség és a személyi állomány minden tagja megtesz annak érdekében, hogy:

- ▶ az operatív tevékenységek eredményesek és hatékonyak legyenek;
- ▶ a jogi és szabályozási követelmények teljesüljenek;
- ▶ a pénzügyi és egyéb vezetőségi beszámolás megbízható legyen; és
- ▶ az eszközök és az információk védelme biztosított legyen.

Ezért a hatékony és eredményes belső ellenőrzés alapvető fontosságú minden szervezet számára, mivel ez az a folyamat, amely biztosítja, hogy a szervezet által meghatározott, az éves munkaprogramban rögzített célok teljesüljenek. Az említett célok megvalósításának elmaradásához kapcsolódó potenciális kockázatokat azonosítják és kezelik.

Az ESZT belső ellenőrzési rendszerének nyomonkövetési ciklusa folyamatban lévő tevékenységeken és konkrét időszakos értékeléseken alapul. A nyomonkövetési tevékenységek keretében azonosított hiányosságok fontos elemek, amelyeket figyelembe vesznek a belső ellenőrzési rendszer meglétének és működésének átfogó értékelésében. Minden összetevőnek és alapelvnek jelen kell lennie és működniük kell, és az összetevőknek jól kell működniük együtt.

Kockázatkezelés

2022-ben az ESZT –az egység tervein keresztül – nyomon követte a meglévő kockázatok csökkentése érdekében kidolgozott cselekvési terveket és – a szervezeti felső és középvezetőségével közös részvételen alapuló módszer segítségével – frissítette a szervezeti kockázati nyilvántartást. Az év során az ESZT létrehozta az IKT-biztonsági kockázatkezelési funkciót is (lásd a 2.3.2. szakaszt).

Az ESZT az Egységes Szanálási Alap portfóliókockázatkezelési kapacitásait is megerősítette azáltal, hogy új nyomonkövetési eszközöket vezetett be és kiterjesztette a kockázatelemzést az emelkedő kamatkörnyezetre, ami lehetővé tette, hogy az év során végig lépést tudjanak tartani a kihívásokkal teli pénzügyi piaci környezettel.

3.2. A belső kontrollok értékelésének következtetései

Ez a szakasz a 2.6.2. és a 3.1. szakaszban ismertetett elemek, valamint a jelentésben említett egyéb szempontok értékelését tartalmazza. A jelentett információk a vezetőség és a könyvvizsgálók által végzett, a rendelkezésre álló bizonyítékok rendszerszerű elemzésén alapuló monitoring eredményeiből származnak.

Az ESZT belső ellenőrzési rendszere eredményességének értékelését a vonatkozó határozatban⁶⁶ leírt módszertan alkalmazásával végezték el, néhány kivételtől eltekintve a belső ellenőrzés nyomkövetési kritériumainak alkalmazása tekintetében. Az értékelés a személyi állomány és a vezetés ismereteire és tapasztalataira, valamint az eljárásokba beépített kontrollok folyamatos nyomon követésének eredményeire épül. Az értékelést a Belső Ellenőrzési Hivatal a következő három elem alapján szervezte meg:

- ▶ Kivételek a szabályok és eljárások alól, beleértve a meg nem felelési eseményeket: azon jelentések ellenőrzése, amelyek ellenőrzési hiányosságokra utalhatnak.
- ▶ Az ESZT belső ellenőrzési funkciójának, a Számvevőszéknek és a külső könyvvizsgáló cégnek az ellenőrzéssel kapcsolatos észrevételei: az ellenőrzések eredményeinek elemzése és az ellenőrzések nyomon követése a belső ellenőrzési rendszerre gyakorolt hatásuk értékelése céljából.
- ▶ A Belső Ellenőrzési Hivatal belső felülvizsgálatának eredményei, beleértve a belső ellenőrzések felállításának és működésének fontos elemeit támogató, kiemelten fontos személyi állomány hozzájárulásait.

A belső kontrollok értékelésére vonatkozó következtetés pozitív, mivel a belső ellenőrzési rendszer hatékony, és észszerű biztosítékot⁶⁷ nyújt az ESZT felső vezetésének arra vonatkozóan, hogy a belső ellenőrzési keretrendszer összetevői és elvei jelen vannak és működnek, valamint hogy a bevezetett ellenőrzési eljárások biztosítják a szükséges garanciákat az ESZT ügyleteinek jogszerűsége és szabályszerűsége tekintetében. Bár az értékelés feltárt néhány hiányosságot, ezek jelentéktelennek tekinthetők, és így azok nem kérdőjelezik meg az általános következtetést, mivel a kontrollok javítására irányuló intézkedéseket már meghozták.

2022-ben az ESZT körülbelül 19 teljes munkaidős egyenértéket⁶⁸ különített el ellenőrzési tevékenységekre (az ESZT 2022. évi teljes költségvetésének 0,01%-a).

⁶⁶ Az ESZT plenáris ülésének határozata (ESZT/PS/2021/02) az ESZT belső ellenőrzési keretrendszerének elfogadásáról [Ares(2021)1970411]

⁶⁷ Még egy hatékony belső ellenőrzési rendszer is – függetlenül attól, hogy mennyire jól van megtervezve és működtetve – rendelkezik eredendő korlátokkal, – beleértve a kontrollok kijátszásának vagy felülírásának lehetőségét –, és ezért csak észszerű bizonyosságot nyújthat a vezetés számára az üzleti célok eléréséről, abszolút bizonyosságot nem.

⁶⁸ A foglalkoztatottak munkaidejét mérő egység, amely összehasonlíthatóvá teszi a munkaterhelést.



Single
Resolution
Board



IV

Vezetői
megbízhatóság

4.1. A megbízhatóságot alátámasztó elemek áttekintése

Az ESZT az alkalmazandó törvényekkel és rendeletekkel összhangban, átlátható módon, magas szintű szakmai és etikai normáknak megfelelően végzi tevékenységét. Az ESZT elfogadta belső ellenőrzési keretrendszerét, amely a Bizottság egyenértékű gyakorlatán és a nemzetközi bevált gyakorlaton alapul, és célja, hogy biztosítsa célkitűzéseinek és megbízatásának teljesítését.

A megbízhatóságot alátámasztó elemek egy része megtalálható az előző részekben, például az ellenőrzés irányítása a 2.6. szakaszban, a pénzügyi és emberierőforrás-gazdálkodás a 2.4., illetve a 2.5. szakaszban, az irányítási szempontok a 2.3. szakaszban, valamint a belső kontrollokról szóló III. részben. Emellett 2022 folyamán az ESZT különböző horizontális csoportjai rendszeres feladatokat láttak el, amelyek a legeredményesebben, a leghatékonyabban és a leggazdaságosabban támogatták az ESZT célkitűzésének elérését. 2022-ben többek között a következő tevékenységek támogatták a megbízhatóságot:

Tervezés és programozás

Az ESZT 2022-ben – szabványosított egységtervezéssel, amelyet úgy alakítottak ki, hogy hozzájáruljon más intézményi folyamatokhoz, például az éves jelentéshez, a kockázatkezeléshez és az értékeléshez – javította belső tervezési folyamatait, így törekedve az ESZT-n belüli csoportok folyamattal kapcsolatos munkaterhének csökkentésére. 2022 novemberében az ESZT elindította a 2023-ra vonatkozó egységtervezést, amely magában foglalta az összes egységre vonatkozó aktualizált sablont az ESZT 2023. évi éves munkaterve alapján, amelyet 2022 novemberében fejeztek be és tettek közzé.

Az év során bevezetésre került a bevált gyakorlatokkal összhangban álló forráselosztási gyakorlat végrehajtásának módszertana. A kezdeményezés szeptember elején indult, néhány támogató funkció üzleti folyamatainak feltérképezésével, és 2023-ban is folytatódni fog annak érdekében, hogy illeszkedjék a jövőbeli vállalati tervezéshez. Az üzleti folyamatok feltérképezése alapot biztosít az erőforrások elosztásához, valamint a minőségirányításhoz, a folyamatok összehasonlító értékeléséhez és a folyamatos fejlesztéshez.

Adatvédelem

2022-ben az Adatvédelmi Hivatal továbbra is szoros kapcsolatot tartott fenn más uniós intézményekkel, szervekkel és ügynökségekkel, különösen a személyes adatok kezelését érintő vagy azzal kapcsolatos ügyekben, de a bevált gyakorlatok, a közös

tapasztalatok és az egyedi adatvédelmi kihívásokra vonatkozó testre szabott megközelítések cseréjének biztosítása érdekében is.

Az Adatvédelmi Hivatal az elmúlt évben jelentős előrelépést tett az ESZT-n belüli adatvédelmi megfelelés megerősítéséhez szükséges folyamatok, eszközök és kontrollok javítása terén, és az ESZT osztályai rendszeresen konzultáltak vele. Tanácsot adott 96 kéréssel kapcsolatban, és támogatást nyújtott az ESZT-nek adatvédelmi kérdések és kihívások, például az új technológiák használatából eredő, illetve az azonosított kockázatok mérséklését célzó intézkedésekből eredő kérdések és kihívások kapcsán. Az Adatvédelmi Hivatal a következő főbb esetekkel kapcsolatban adott tanácsot: adatvédelmi nyilatkozatok kidolgozása, közzététele és frissítése, például az ESZT rendezvényeivel és képzéseivel összefüggésben; az ESZT egységeitől más uniós intézményekhez történő adattovábbítás; biometrikus adatok kezelése fizikai biztonsági célokból az ESZT új épületéhez; új IKT-eszközök használata; új szolgáltatókkal kötött szerződéses megállapodások felülvizsgálata; stb. Az Adatvédelmi Hivatal szorosan együttműködött az ESZT egységeivel a személyes adatok védelmét biztosító hatékony és megfelelő megoldások megtalálása érdekében.

15. ábra Adatvédelmi belső tanácsadási kérelmek



A Schrems II ügyben hozott ítéletet⁶⁹ követően nehezzé vált a személyes adatok továbbítása olyan harmadik országokba, amelyek adatvédelmi normái az uniós normákhoz képest „nem megfelelőnek” minősülnek. Az ítélet messzemenő következményekkel jár a személyes adatok Európai Gazdasági Térségen kívüli továbbítására használt valamennyi jogi eszközre nézve. Az Adatvédelmi Hivatal folyamatosan tájékoztatta az ESZT szervezeti egységeit az európai adatvédelmi biztos ajánlásairól, és gyakran adott nekik tanácsot azzal kapcsolatban, miként lehet ebben az átmeneti helyzetben a személyes adatokat az Európai Gazdasági Térségen kívülre továbbítani a szabályoknak megfelelő módon.

2022-ben az Adatvédelmi Hivatal öt iránymutató dokumentumot is kiadott az ESZT számára, és értékelte az egyének alapvető jogait és szabadságait érintő kockázatokat az ESZT új és folyamatban lévő adatkezelési tevékenységei tekintetében, felülvizsgálva

⁶⁹ A teljes körű információ itt érhető el: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091en.pdf>

három adatvédelmi hatásvizsgálatot, amelyeket az emberi erőforrások és az IKT végzett az ESZT munkaerőfelvételi kampánya távfelügyeleti szolgáltatójának igénybevételeiről, az ESZT új irodaterületének fizikai hozzáférésellenőrzési rendszeréről és a telekonferencia-szolgáltatások új módozatairól. A tárgyév során az Adatvédelmi Hivatal a résztvevők igényeihez és szakértelméhez igazított képzéseket is tartott annak érdekében, hogy az ESZT személyi állománya, különösen az újonnan érkezők, megfelelő tájékoztatást kapjanak kötelezettségeikről és jogaikról.

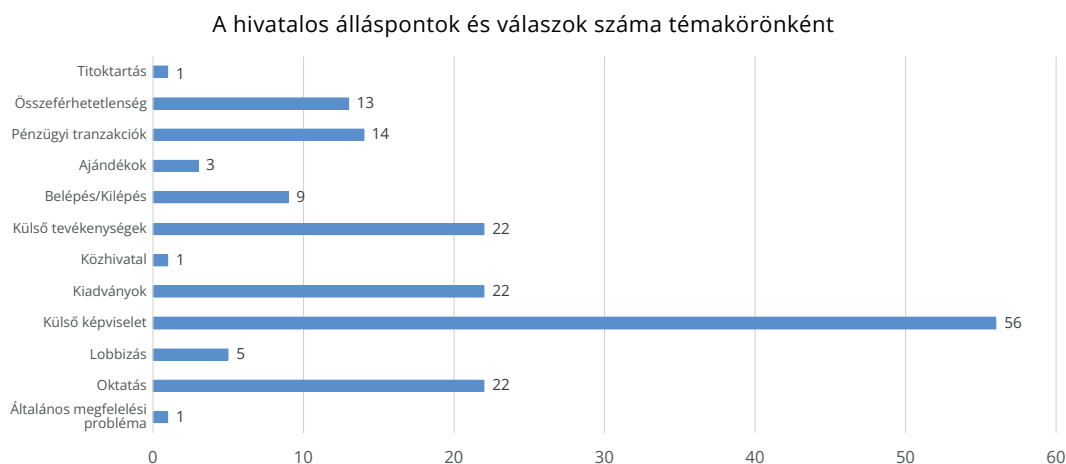
Végül 2022-ben folytatódott a személyes adatok kezelésének átfogó feltérképezésére irányuló erőfeszítések az ESZT-n belül; frissítették a nyilvános nyilvántartást a 2022-ben bekövetkezett belső szervezeti változások tükrözése érdekében. A dokumentum elérhető az ESZT nyilvános honlapján⁷⁰.

Etika és megfelelés

2022-ben az ESZT megfelelési egysége az ESZT személyi állományi tagjai számának 10%-os növekedését regisztrálta, és összesen 360 etikai és megfelelési ügygel foglalkozott. Ez magában foglalja az ESZT hivatalos megfelelési állásfoglalásainak elfogadását és a hivatalos válaszok kiadását, a tényfeltáró vizsgálatok elvégzését, az *ad hoc* ügyek kezelését, valamint a nyilatkozatok feldolgozását. 2022-ben az ESZT megfelelési egysége számos, a személyi állomány nyilatkozataira vonatkozó mintát is felfrissített.

Az ESZT megfelelési egysége átlagosan 8,8 napon belül adta ki hivatalos megfelelési álláspontjait, illetve válaszolt *ad hoc* kérdésekre és tanácskérdésekre, ezzel túlteljesítve a két héten belüli válaszadásra vonatkozó belső célját. Ezt követően az ESZT megfelelési egysége 169 hivatalos megfelelési állásfoglalást és hivatalos választ adott ki megkeresésekre (amelyek közül 44 esetében a kinevezésre jogosult hatóság tényleges határozata volt szükséges).

16. ábra Az ESZT megfelelési egységének hivatalos álláspontjai és válaszai 2022-ben



2022 folyamán az ESZT megfelelési egysége 84 *ad hoc* etikai és megfelelési kérdéssel is foglalkozott (amelyek főként az ESZT igazgatási kérdéseire, a titoktartási

⁷⁰ Az ESZT adatvédelmi nyilvántartása itt érhető el: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

protokollokra, az esetleges összeférhetetlenségre, a külső tevékenységekre, valamint a Számvevőszékkel/belső kontrollal/belső ellenőrzéssel kapcsolatos és általános megfelelési ügyekre vonatkoztak).

Ezen túlmenően az ESZT megfelelési egysége felülvizsgálta és/vagy értékelte az ESZT személyi állományának 107 nyilatkozatát, amelyek 83%-a a személyi állomány felvételére vonatkozott. A fennmaradó nyilatkozatok a kilépési ügyeket érintették, amelyek közül 7% hivatalos megfelelőségi állásponttal és a kinevezésre jogosult hatóság jóváhagyásával zárult.

2022 decemberében az ESZT megfelelési egysége kiadta a Működés és ügyvitel második kiadását. Ennek célja a naprakész jelentéstétel fenntartása, valamint az ESZT megfeleléellenőrzési képességeinek és kockázatértékelésének javítása.

Az ESZT megfelelési egysége folytatta az ESZT titoktartási protokolljainak kezelését és az azokkal kapcsolatos tanácsadást az R4C eszközzel, és két új titoktartási protokollt támogatott. Ezenkívül a csoport hozzájárult az ESZT olyan kérdésekre vonatkozó iránymutatásainak, eljárásainak és politikáinak megfogalmazásához, mint például az ESZT személyi állományának azon tagjai, akik karriermegszakítást terveznek és az ESZT-vel fennálló munkaviszonyuk alatt tervezett magánjellegű pénzügyi tranzakciók kapcsán keresnek iránymutatást.

Munkakörnyezet

2022-ben a munkakörnyezet továbbra is kiemelt helyen szerepelt a szervezet napirendjén. Az ESZT megfelelési egysége jelentős erőforrásokat fordított munkatársai tudatosságának növelésére és képzésére, és másodszor rendezte meg a „Tone at the Top” elnevezésű rendezvényt az ESZT vezetőivel. Az ülés célja az volt, hogy a 2021. évi ülősszakra építsen, amelyen az ESZT alapvető etikai értékeit dolgozták ki. 2022 novemberében és decemberében az ESZT megfelelési egysége elindította az „ESZT etikai hete” harmadik kiadását, hogy növelje a tudatosságot a személyi állomány körében. A műhelytalálkozón 338 kolléga vett részt.

4.2. Fenntartások

Nem alkalmazandó



Single
Resolution
Board



Megbízhatósági
nyilatkozat

5.1. A kockázatkezelésért és a belső ellenőrzésekért felelős vezetők nyilatkozata

A kockázatkezelési és belső ellenőrzési funkcióért felelős személy nyilatkozata

Kijelentem, hogy – az ESZT belső ellenőrzési keretrendszerével összhangban – beszámoltam az elnöknek az ESZT belső kontrolljának általános állapotára vonatkozó tanácsaimról és ajánlásaimról.

Igazolom, hogy a jelen éves jelentésben és mellékleteiben a belső kontroll állapotára vonatkozóan szolgáltatott információk legjobb tudomásom szerint pontosak és hiánytalanok.

Brüsszel, 2023. május 23.



Ewa Klima

Az ESZT titkárságának vezetője

Az eredményekről és a célok eléréséről szóló vezetői jelentések teljességéért és megbízhatóságáért felelős személy nyilatkozata

Igazolom, hogy a jelen éves jelentésben és mellékleteiben a teljesítménnyel kapcsolatos beszámolásra vonatkozóan közölt információk legjobb tudomásom szerint pontosak és hiánytalanok.

Brüsszel, 2023. május 23.



Vincent Decroocq

A kabinet vezetője

5.2. Az elnök megbízhatósági nyilatkozata

Alulírott, Dominique Laboureix, az igazgatótanács elnöke és az Egységes Szanálási Testület vezetője mint engedélyezésre jogosult tisztviselő:

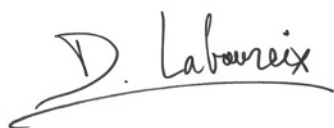
Kijelentem, hogy az e jelentésben foglalt információk megbízható és valós képet adnak.

Kijelentem, hogy észszerű 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.

Ez a megalapozott bizonyosság saját megítélesemre és a rendelkezésemre álló információkon, így az év során elvégzett önértékelés és *utólagos* ellenőrzések eredményein alapul.

Megerősítem, hogy nincs tudomásom olyan, a jelentésben nem szerepeltetett tényezőkről, amelyek sérthetik az Egységes Szanálási Testület érdekeit.

Brüsszel, 2023. május 27.



Dominique Laboureix
az Egységes Szanálási Testület elnöke



Single
Resolution
Board



Mellékletek

I. melléklet – Szervezeti ábra



Az ESZT szervezeti ábrája

Elnök



**Dominique
LABOUREIX**

Alelnök



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Az Egységes Szanálási Alap jogi és szervezeti szolgálatainak igazgatója

A Testület tagjai



**Sebastiano
LAVIOLA**

Szanáláspolitikai és együttműködési igazgató



**Jesús
SAURINA SALAS**

Szanálástervezési és határozathozatali igazgató



**Tuija
TAOS**

Szanálástervezési és határozathozatali igazgató



**Pedro
MACHADO**

Szanálástervezési és határozathozatali igazgató

Elnöki igazgatóság

- Az ESZT titkársága
- Belső ellenőrzési iroda
- Stratégia, nemzetközi kapcsolatok és kommunikáció
- Kommunikáció
- Stratégia és nemzetközi kapcsolatok
- Válsághelyzetekre való felkészültség és válságkezelés
- Belső ellenőrzési csoport
- Számviteli csoport
- Fellebbviteli testület, adatvédelmi és megfelelési csoport

E igazgatóság

- Egységes Szanálási Alap
- Hozzájárulások
- Finanszírozás és Befektetés-finanszírozás
- Erőforrások
- Emberi erőforrások
- Pénzügyek és beszerzés
- Szervezeti szolgáltatások és információs és kommunikációs technológiák (IKT)
- IKT
- Létesítmények
- Jogi szolgálat
- Peres eljárások
- Jogi tanácsadás
- Az Egységes Szanálási Alap kockázatkezelése

A igazgatóság

- Szanálási politika, folyamatok és módszertan
- Együttműködés az érdekeltek felekkel
- Pénzügyi stabilitás és gazdasági elemzés

B igazgatóság

- Ausztria
- Horvátország
- Finnország
- Ciprus
- Franciaország
- Görögország
- Helyszíni ellenőrzések csapata
- Bulgária
- Franciaország
- Luxemburg
- Szlovénia

C igazgatóság

- Olaszország
- Szlovákia
- Németország
- Észtország
- Németország
- Lettország
- Litvánia
- Málta
- Portugália
- Szanálástervezési iroda

D igazgatóság

- Belgium
- Spanyolország
- CCP-k
- Belgium
- Németország
- Írország
- Luxemburg
- Spanyolország
- Hollandia

Adatokat és üzleti folyamatokat kezelő csoport

Megjegyzés: Az ESZT új elnökét, Dominique Laboureux-t az Európai Unió Tanácsa 2022. november 25-én nevezte ki hivatalosan, és 2023 januárjában lépett hivatalba. Elke König utódjaként. Az igazgatótanács új tagja, Tuija Taos, akit ugyanekkor neveztek ki, 2023 márciusában Boštjan Jazbec helyére lépett.

II. melléklet – A plenáris ülés tagjai

2022. december 21-én (lásd az I. melléklet megjegyzés pontját)

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
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Paula CONTHE	Spanyolország – FROB (spanyol szanálási hatóság)
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Steven VANACKERE	Belgium – Belga Nemzeti Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Michalis STYLIANOU	Ciprus – Ciprusi Központi Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Mark CASSIDY	Írország – Ír Központi Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litvánia – Litván Nemzeti Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Vassilis SPILIOPOULOS	Görögország – Görög Nemzeti Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Enzo SERATA	Olaszország – Banca d'Italia – szanálási egység
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jelena LEBEDEVA	Lettország – Pénzügyi és Tőkepiaci Felügyelet
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Nicole STOLK-LUYTEN	Hollandia – De Nederlandsche Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Júlia ČILLÍKOVÁ	Szlovákia – Szlovák Szanálási Tanács

Szerepkör	Név	Hatáskör
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Christian BUTTIGIEG	Málta – Máltai Pénzügyi Felügyeleti Hatóság
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Riin HEINASTE	Észtország – Finantsinspeksioon (észt pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság)
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Kalin HRISTOV	Bulgária – Bolgár Nemzeti Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Eduard MÜLLER	Ausztria – osztrák pénzügyi piac
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Tuija TAOS	Finnország – Finn Pénzügyi Stabilitási Hatóság
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Roman ŠUBIĆ	Horvátország – Horvát Nemzeti Bank
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Birgit RODOLPHE	Németország – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugália – Banco de Portugal
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Milan Martin CVIKL	Szlovénia – Banka Slovenije
Részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Frédéric VISNOVSKY	Franciaország – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1. cikke (6) bekezdése szerinti megfigyelő	Petar DZHELEPOV	Bulgária – Pénzügyi Felügyeleti Bizottság (Pénzügyi Szolgáltatások Bizottsága)
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1. cikke (6) bekezdése szerinti megfigyelő	Angel ESTRADA	Spanyolország – Banco de España – (spanyol prevenciós szanálási hatóság)
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1. cikke (4) bekezdése szerinti megfigyelő	Anneli TUOMINEN	Európai Központi Bank
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1. cikke (4) bekezdése szerinti megfigyelő	John BERRIGAN	Európai Bizottság – A Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1. cikke (7) bekezdése szerinti megfigyelő	Francesco MAURO	Európai Bankhatóság

III. melléklet – A 2022-es ciklusra vonatkozó fő teljesítménymutatók

#	Kiemelt terület / mutató leírása	Cél	2022-es célérték	
Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának elérése				
1	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankokra vonatkozó szanálási tervek és MREL-célok elfogadása kibővített ügyvezetői testületi üléseken és szanálási kollégiumokban	2022. második negyedév	100%-os a 2022-es szanálástervezési ciklus terveinek elfogadása ⁷¹	●
2	A 2021. évi prioritási levelek nyomon követése, beleértve a jelentős akadályok lehetséges azonosítását 2022 első negyedévében	2021. első negyedév	a bankok 100%-a	●
3	Az ESZT hatáskörébe tartozó, érintett bankok által 2022 végéig elvégzett, a hitelezői feltőkésítés működőképessé tételére vonatkozó próbaüzemek időközi értékelése	2022. negyedik negyedév	99%	●
4	Szanálhatósági értékelésre szolgáló hőtérkép az ESZT hatáskörébe tartozó bankok számára a 2021-es szanálástervezési ciklusban (az ESZT belső verziója)	2022. első negyedév	100%	●
5	Mélyreható zárójelentések és a belső szanálási csoport anyagainak frissítése (mélyreható vizsgálati iránymutatás)	10, mélyreható vizsgálatról készült zárójelentés	15 mélyreható vizsgálat	●
6	A helyszíni ellenőrzésekből levont 2022. évi tanulságokat feltérképező prezentáció	100%	N/A ⁷²	●
7	A nemzeti szanálási hatóságok által a közvetlen hatáskörükbe tartozó LSI-kre vonatkozóan benyújtott szanálási határozattervezetek értékelése	100%	100%	●
Stabil szanálási keretrendszer előmozdítása				
8	A 2022-es szanálástervezési ciklusra vonatkozó szakpolitikai frissítések és iránymutatások kidolgozása az MREL, a szétválaszthatóság, a vállalati átszervezési tervek és az SPE operacionalizálása tekintetében.	2022. első negyedév	100%	●
9	Minőségbiztosítás lefolytatása az ESZT hatáskörébe tartozó bankok szanálási terveivel kapcsolatban	100%	100% ⁷³	●
10	Képviseli az ESZT-t, és aktívan részt vesz az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság és az FSB azon al csoportjainak valamennyi ülésén, amelyekre az ESZT-t meghívják, vagy amelyeknek tagja	100%	100%	●

⁷¹ A szanálási tervek többségét a tervezett ütemterv szerint fogadták el, egyesülések és válsághelyzetek miatti néhány kivételtől eltekintve.

⁷² 2022-ben nem végeztek hivatalos helyszíni vizsgálatokat. Ugyanakkor a mélyreható vizsgálatok során levont tanulságokat sikerült összegyűjteni és alkalmazni, így a mutató mögöttes célja – ha nem is teljes mértékben –, megvalósultnak tekinthető.

⁷³ Ez a mutató a szanálási terv minőségellenőrzései általi lefedettséget méri, nem pedig a tervek általános minőségi eredményeit. E munkaterület teljes körű értékeléséhez lásd az 1.4.2. szakaszt és az 1. táblázatot.

11	Szanálással kapcsolatos képzés az ESZT személyi állománya és/vagy a nemzeti szanalási hatóságok személyi állománya számára	> 15 képzés	> 15 képzés			
Hatékony válságkezelés végrehajtása						
12	Az ESZT operatív felkészültségének javítása az átruházási stratégiákon (üzletértékesítésen, áthidaló intézményen, eszközelkülönítési eszközökön) alapuló szanalási programok végrehajtására	100%	50%			
13	Teljes körű és szakmai jellegű próbaüzem lebonyolítása és a levont tanulságok beépítése az ESZT válságkezelési kézikönyvébe	2 próbaüzem	2 próbaüzem			
14	A válsághelyzetekre való felkészültség (R4C) platformjának megerősítése a válságok alatti biztonságos információcsere támogatása érdekében (2.0 verzió)	2022. második negyedév	3.0 verzió			
Az ESZA operacionalizálása						
15	2022-ben a szükséges előzetes hozzájárulások összegyűjtése, hogy 2023 végére elérje a fedezett betétek legalább 1%-át	100%	100%			
16	A 2022. évi beruházási terv végrehajtása és a 2023. évi terv előkészítése	100%	100%			
17	Az ESZA operacionalizálásának és a közös védőháló megvalósításának megerősítése	100%	100%			
Az ESZT mint szervezet						
18	A 2022. évi IKT-fejlesztési terv végrehajtása a 2.3.2. szakasszal összhangban	100%	100%			
19	A munkamegállapodások kombinációjának végrehajtása annak érdekében, hogy az ESZT teljesíthesse kötelezettségvállalásait és garantálhassa a személyi állomány biztonságát	100%	100%			
20	A jogi tanácsadás iránti kérelmek időben történő kezelése	100%	96,7%			
21	A 2022. évi kommunikációs munkaprogram végrehajtása a 2.3.5. szakasszal összhangban	100%	100%			
22	A 2022. év kiválasztási eljárással betöltött vagy lefedett létszámkeret	99%	99%			
23	Karrierfejlesztési kezdeményezések végrehajtása (beleértve a személyi állomány megtartását és a személyi állomány mobilitását) az emberierőforrás-stratégiai ütemtervvel összhangban	2022. harmadik negyedév	50% ⁷⁴			
24	Az elektronikus munkaerőfelvételi eszköz rendelkezésre áll	2022. negyedik negyedév	0% ⁷⁵			
25	A költségvetés végrehajtási arányának évről évre történő javulása (a kötelezettségvállalási előirányzatokban és a 32. alcímben szereplő előre nem látott kiadások nélkül)	Cél 2%	8%			
Magyar- zat ⁷⁶						
	Túlteljesítve	Teljesítve	Részben teljesítve	Folyamatban	Némi előrelépés szükséges	Jelentős előrelépés szükséges

⁷⁴ Ez a mutató az ESZT belső HR-stratégiájában említett munkaterületekhez tartozó különböző kezdeményezések terén elért eredmények összesítését tükrözi. További részletekért lásd a 2.5.4. szakaszt.

⁷⁵ A jelentés megírásának időpontjában beszerzési eljárás alatt álló eszköz.

⁷⁶ Túlteljesítve: >100%; Elért: 100–95%; Részben megvalósult: 95–75%; Folyamatban: 75–50%; Némi előrelépés szükséges: 50–25%; Jelentős előrelépés szükséges: <25%.

IV. melléklet – Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2022-ben

Az ESZT-hez 13 előzetes kérelem és 8 megerősítő kérelem érkezett ESZT-dokumentumokra vonatkozóan. Számos kérelem kapcsolódik az ESZT-nek a Sberbank d.d. szanálására vonatkozó határozataihoz. (Sberbank Horvátország). Meg kell jegyezni, hogy a kérelmek többsége ugyanazokra a dokumentumokra vonatkozott.

Egyes esetekben a kérelmek olyan dokumentumokra vonatkoztak, amelyek nem léteznek vagy nincsenek az ESZT birtokában. Az ESZT erről tájékoztatta a kérelmezőket. Az esetek többségében az ESZT részleges hozzáférést biztosított a kért dokumentumokhoz, figyelembe véve, hogy a teljes körű nyilvánosságra hozatal aláásta volna az átláthatósági rendelet 4. cikke alapján védett érdekeket.

Az ESZT a részleges hozzáférésre és/vagy elutasításra vonatkozó határozatait az 1049/2001/EK rendeletben előírt, a dokumentumok nyilvánosságra hozatala alóli alábbi kivételekre alapozta:

- ▶ A közérdek védelme az Unió vagy valamely tagállam pénzügyi, monetáris vagy gazdaságpolitikája tekintetében (az 1049/2001/EK rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a) pontja negyedik francia bekezdése);
- ▶ A személyiség és a magánszemély becsületének védelme (az 1049/2001/EK rendelet 4. cikke (1) bekezdésének b) pontja);
- ▶ Természetes vagy jogi személy kereskedelmi érdekeinek védelme, beleértve a szellemi tulajdon védelmét (az 1049/2001/EK rendelet 4. cikke (2) bekezdésének első francia bekezdése);
- ▶ A bírósági eljárások és a jogi tanácsadás védelme (az 1049/2001/EK rendelet 4. cikke (2) bekezdésének 2. pontja);
- ▶ Az ellenőrzések, vizsgálatok és könyvvizsgálatok céljának védelme (az 1049/2001/EK rendelet 4. cikke (2) bekezdésének harmadik francia bekezdése); és
- ▶ A döntéshozatali folyamat védelme (1049/2001/EK rendelet 4. cikkének (3) bekezdése).

V. melléklet – A 2022. évi költségvetés végrehajtása

I. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzatok tranzakciós összege (1)	Teljesített kötelezettségvállalás összege (2)	Lekötött % (2)/(1)	Kifizetési előirányzatok tranzakciós összege (3)	Teljesített kifizetések összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Átvitt fennálló kötelezettségvállalások (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-1100	Alapilletmények	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60%	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60%	0,00	139 310,00
A-1101	Családi támogatások	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00%	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00%	0,00	0,00
A-1102	Külföldi munkavégzési és tartózkodási támogatások	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60%	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60%	0,00	42 240,00
A-110	Összesen:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57%	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57%	0,00	181 550,00
A-1111	Kirendelt nemzeti szakértők	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01%	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01%	0,00	37 693,00
A-1112	Gyakornokok	130 197,00	114 185,00	87,70%	130 197,00	114 185,00	87,70%	0,00	16 012,00
A-111	Összesen:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14%	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14%	0,00	53 705,00
A-1130	Betegségbiztosítás	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06%	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06%	0,00	11 206,00
A-1131	Baleset- és foglalkozási megbetegedésekkel szembeni biztosítás	142 000,00	140 344,00	98,83%	142 000,00	140 344,00	98,83%	0,00	1 656,00
A-1132	Munkanélküliségi biztosítás	422 000,00	415 883,00	98,55%	422 000,00	415 883,00	98,55%	0,00	6 117,00
A-1133	Nyugdíjjogosultságok alapítása vagy fenntartása	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74%	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74%	0,00	83 791,00
A-113	Összesen:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78%	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78%	0,00	102 770,00
A-1140	Szülési és haláleseti támogatások	3 000,00	2 181,00	72,70%	3 000,00	2 181,00	72,70%	0,00	819,00
A-1141	Utazásköltség-térítés az éves szabadság alkalmával	533 000,00	532 801,00	99,96%	533 000,00	532 801,00	99,96%	0,00	199,00
A-1142	Műszakos munka és készenléti szolgálat	59 000,00	57 956,00	98,23%	59 000,00	57 956,00	98,23%	0,00	1 044,00

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettség-vállalási előirányzatok tranzakciós összege (1)	Teljesített kötelezettség-vállalás összege (2)	Lekötött % (2)/(1)	Kifizetési előirányzatok tranzakciós összege (3)	Teljesített kifizetések összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Átvitt fennálló kötelezettség-vállalások (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-1149	Egyéb juttatások és támogatások	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	1 000,00	100,00%	0,00	0,00
A-114	Összesen:	596 000,00	593 938,00	99,65%	596 000,00	593 938,00	99,65%	0,00	2 062,00
A-1200	Munkaerő-felvétellel kapcsolatos kiadások	161 000,00	48 500,00	30,00%	161 000,00	18 172,00	37,00%	30 328,00	112 500,00
A-1201	Letelepedési, hazatelepülési napidíjak, költözési és utazási költségek	576 000,00	539 063,00	94,00%	576 000,00	539 063,00	93,59%	0,00	36 937,00
A-120	Összesen:	737 000,00	587 563,00	80,00%	737 000,00	557 236,00	75,61%	30 328,00	149 437,00
A-1300	Kiküldetések és szolgálati utak költségei és kiegészítő kiadások	10 000,00	6 950,00	70,00%	10 000,00	6 950,00	70,00%	0,00	3 050,00
A-130	Összesen:	10 000,00	6 950,00	70,00%	10 000,00	6 950,00	70,00%	0,00	3 050,00
A-1400	Értermek és munkahelyi étkezdek	25 000,00	1 000,00	4,00%	25 000,00	0,00	0,00%	1 000,00	24 000,00
A-140	Összesen:	25 000,00	1 000,00	4,00%	25 000,00	0,00	0,00%	1 000,00	24 000,00
A-1410	Orvosi ellátás	130 000,00	130 000,00	100,00%	130 000,00	35 087,00	27,00%	94 913,00	0,00
A-141	Összesen:	130 000,00	130 000,00	100,00%	130 000,00	35 087,00	27,00%	94 913,00	0,00
A-1420	A munkatársak közötti társadalmi érintkezés	55 000,00	48 105,00	87,00%	55 000,00	33 624,00	61,13%	14 481,00	6 895,00
A-1422	Bölcsődék, óvodák és iskolázás	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00%	1 885 000	1 722 397,00	91,37%	162 603,00	0,00
A-142	Összesen:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64%	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52%	177 084,00	6 895,00
A-1500	Továbbképzés és nyelvtanfolyamok a munkatársak számára	710 509,00	361 646,00	50,90%	710 509,00	260 679,00	36,69%	100 968,00	348 863,00
A-150	Összesen:	710 509,00	361 646,00	50,90%	710 509,00	260 679,00	36,69%	100 968,00	348 863,00
A-1600	Közösségi intézmények által nyújtott adminisztratív támogatás	770 000,00	748 456,00	97,20%	770 000,00	596 695,00	77,49%	151 761,00	21 544,00
A-1601	Ideiglenes szolgáltatások	1 480 000	1 318 823,00	89,11%	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68%	287 603,00	161 177,00
A-160	Összesen:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88%	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35%	439 364,00	182 721,00
A-1700	Reprezentációs költségek	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	0,00	0,00%	1 000,00	0,00
A-170	Összesen:	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	0,00	0,00%	1 000,00	0,00
I. CÍM ÖSSZESEN		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20%	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76%	844 656,00	1 055 053,00

II. CÍM: IGAZGATÁSI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzatok tranzakciós összege (1)	Teljesített kötelezettségvállalás összege (2)	Lekötött % (2)/(1)	Kifizetési előirányzatok tranzakciós összege (3)	Teljesített kifizetések összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Átvitt fennálló kötelezettségvállalások (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-2000	Bérleti költségek	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08%	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96%	4 252,00	32 265,00
A-200	Összesen:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08%	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96%	4 252,00	32 265,00
A-2010	Biztosítás	25 000,00	25 000,00	100,00%	25 000,00	13 600,00	54,40%	11 400,00	0,00
A-201	Összesen:	25 000,00	25 000,00	100,00%	25 000,00	13 600,00	54,40%	11 400,00	0,00
A-2020	Karbantartás és takarítás	940 000,00	734 000,00	78,09%	940 000,00	644 600,00	68,57%	89 400,00	206 000,00
A-202	Összesen:	940 000,00	734 000,00	78,09%	940 000,00	644 600,00	68,57%	89 400,00	206 000,00
A-2030	Víz, gáz, villamos energia és fűtés	640 000,00	640 000,00	100,00%	640 000,00	204 000,00	31,88%	436 000,00	0,00
A-203	Összesen:	640 000,00	640 000,00	100,00%	640 000,00	204 000,00	31,88%	436 000,00	0,00
A-2040	Épületek berendezése	180 000,00	37 915,00	21,06%	180 000,00	5 003,00	2,78%	32 912,00	142 085,00
A-204	Összesen:	180 000,00	37 915,00	21,06%	180 000,00	5 003,00	2,78%	32 912,00	142 085,00
A-2050	Épületbiztonság és -őrzés	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51%	1 162 840,00	948 304,00	81,55%	127 456,00	87 080,00
A-205	Összesen:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51%	1 162 840,00	948 304,00	81,55%	127 456,00	87 080,00
A-2100	IKT-berendezések - hardverek és szoftverek	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90%	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07%	827 318,00	3 644,00
A-2101	IKT-karbantartás	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00%	1 013 516,00	948 121,00	93,55%	65 395,00	0,00
A-2103	Elemzés, programozás; technikai segítségnyújtás és az Ügynökség igazgatásához szükséges egyéb külső szolgáltatások	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35%	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97%	920 572,00	13 520,00
A-2104	Távközlési berendezések	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97%	1 464 513,00	473 186,00	32,31%	990 911,00	416,00
A-210	Összesen:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79%	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17%	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Technikai berendezések és felszerelések	75 000,00	74 503,00	99,34%	75 000,00	25 421,00	33,90%	49 081,00	497,00
A-220	Összesen:	75 000,00	74 503,00	99,34%	75 000,00	25 421,00	33,90%	49 081,00	497,00
A-2210	Bútorok	120 000,00	109 419,00	91,18%	120 000,00	102 414,00	85,34%	7 006,00	10 581,00
A-221	Összesen:	120 000,00	109 419,00	91,18%	120 000,00	102 414,00	85,34%	7 006,00	10 581,00
A-2250	Dokumentációs és könyvtári kiadások	1 000 000,00	926 497,00	92,65%	1 000 000,00	590 088,00	59,01%	336 409,00	73 503,00

Költségvetési tétel	Kötelezettségvállalási előirányzatok összege (1)	Teljesített kötelezettségvállalás összege (2)	Lekötött % (2)/(1)	Kifizetési előirányzatok tranzakciós összege (3)	Teljesített kifizetések összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Átvitt fennálló kötelezettségvállalások (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-225	Összesen:	1 000 000,00	92,65%	1 000 000,00	590 088,00	59,01%	336 409,00	73 503,00
A-2300	Irodaszerek és irodai eszközök	75 000,00	66,67%	75 000,00	25 000,00	33,33%	25 000,00	25 000,00
A-230	Összesen:	75 000,00	66,67%	75 000,00	25 000,00	33,33%	25 000,00	25 000,00
A-2320	Banki és egyéb pénzügyi költségek	400 000,00	13,42%	400 000,00	48 664,00	12,17%	5 000,00	346 336,00
A-232	Összesen:	400 000,00	13,42%	400 000,00	48 664,00	12,17%	5 000,00	346 336,00
A-2330	Jogi költségek	30 000,00	41,67%	30 000,00	0,00	0,00%	12 500,00	17 500,00
A-233	Összesen:	30 000,00	41,67%	30 000,00	0,00	0,00%	12 500,00	17 500,00
A-2350	Egyéb biztosítások	10 000,00	10,00%	10 000,00	212,00	2,12%	788,00	9 000,00
A-2351	Adminisztratív jellegű fordítások és tolmácsolás költsége	290 000,00	98,28%	290 000,00	278 698,00	96,10%	6 303,00	5 000,00
A-2352	Szállítmányozási és kőltözési költségek	100 000,00	48,90%	100 000,00	15 174,00	15,17%	33 725,00	51 101,00
A-2353	Üzleti tanácsadás	300 000,00	78,67%	300 000,00	147 030,00	49,01%	88 968,00	64 002,00
A-2354	Közygyűlési költségek	5 000,00	100,00%	5 000,00	2 707,00	54,14%	2 293,00	0,00
A-2355	Kiadványok	10 000,00	20,00%	10 000,00	1 000,00	10,00%	1 000,00	8 000,00
A-2356	Egyéb igazgatási kiadások	10 000,00	100,00%	10 000,00	3 612,00	36,12%	6 388,00	0,00
A-235	Összesen:	725 000,00	81,09%	725 000,00	448 433,00	61,85%	139 464,00	137 103,00
A-2400	Postai és kézbesítési költségek	85 000,00	100,00%	85 000,00	26 400,00	31,06%	58 600,00	0,00
A-240	Összesen:	85 000,00	100,00%	85 000,00	26 400,00	31,06%	58 600,00	0,00
A-2410	Távközlési díjak	626 261,00	100,00%	626 261,00	379 207,00	60,55%	247 054,00	0,00
A-241	Összesen:	626 261,00	100,00%	626 261,00	379 207,00	60,55%	247 054,00	0,00
II. CÍM ÖSSZESEN	17 930 000,00	16 834 470,00	93,99%	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43%	4 385 729,00	1 096 530,00

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettség-vállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Teljesített kötelezettség-vállalás összege (2)	Lekötött % (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Teljesített kifizetések összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	A nem differenciált előirányzatokból áthozott, még nem teljesített kötelezettség-vállalások (C8) (2)-(4)	Kötelezettség-vállalási előirányzatok törölt összege (1)-(2)	Kifizetési előirányzatok törölt összege (3)-(4)*
B3-100	Irányítás	75 000,00	67 637,00	90,18%	75 000,00	16 595,00	22,13%	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Az Alap számára végzett támogató tevékenységek	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88%	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58%	0,00	1 871 133,00	475 354
B3-102	A szanálásra való felkészültség	670 000,00	450 000,00	67,16%	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33%	0,00	220 000,00	85 545
B3-103	Szanálási keretrendszer	350 000,00	231 400,00	66,11%	350 000,00	314 100,00	89,74%	0,00	118 600,00	35 900
B-310	Összesen:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27%	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84%	51 042,00	2 217 096,00	604 162,00
B3-111	Kommunikáció	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09%	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23%	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Kiküldetések	600 000,00	600 000,00	100,00%	600 000,00	540 473,00	90,08%	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Szoftvercsomag és információs rendszerek	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41%	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52%	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Számítástechnikai és távközlési gépek és berendezések	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B3-115	IT-szolgáltatások: szoftverfejlesztési és -támogatási tanácsadás	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81%	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91%	0,00	181 002,00	4 537,00
B-311	Összesen:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47%	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80%	59 527,00	684 336,00	203 267,00
B3-200	Fellebbviteli testület	1 000 000,00	599 628,00	59,96%	1 000 000,00	248 128,00	24,81%	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Válság közbeni kommunikáció	1 000 000,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	1 000 000,00	0,00
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	9 024 818,00	90,43%	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59%	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Konzultáció és tanácsadás	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71%	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33%	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Vészhelyzeti intézkedés	50 000,00	16 000,00	32,00%	50 000,00	5 405,00	10,81%	10 595,00	34 000,00	34 000,00
B-320	Összesen:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97%	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39%	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
III. CÍM ÖSSZESEN		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78%	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17%	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

* A nem differenciált költségvetési tételek a 3100-as, 3112-es, 3200-as és 3205-ös sorokon szerepelnek.

2022. ÉVI TELJES ESZT KÖLTSÉGVETÉS I. RÉSZ

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel megnevezése	Kötelezettség-vállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Teljesített kötelezettség-vállalás összege (2)	Lekötött % (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Teljesített kifizetések összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	A nem differenciált előirányzatokból áthozott, még nem teljesített kötelezettség-vállalások (C8) (2)-(4)	Kötelezettség-vállalási előirányzatok törölt összege (1)-(2)	Kifizetési előirányzatok törölt összege (3)-(4)*
	TELJES ESZT KÖLTSÉGVETÉS I. RÉSZ	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27%	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17%	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

A 2022. ÉVI KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA – II. RÉSZ – EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP
A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA ÉS FORRÁS: RÖ CÍMZETT BEVÉTEL – 2022

Költségvetési tételek	A 2021. január 1-jén rendelkezésre álló költségvetés előirányzatokból	A 2021. január 1-jén rendelkezésre álló költségvetés előirányzatokból	Végleges előirányzatok (1) kötelezettségvállalási előirányzatokban	Végleges előirányzatok (2) kötelezettségvállalási előirányzatokban	2021 előtti kötelezettségvállalások	2021-ben összesen lekötött összeg(3)	% lekötött (3)/(1)	Kifizetett összeg összesen (4)	% kifizetés (4)/(2)	Átvitt kötelezettségvállalási előirányzat (1)-(3)	Átvitt kifizetési előirányzat (2)-(4)
B4-000 Az Alap felhasználása a szanálási programok keretén belül	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Befektetések	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Befektetések megtérülése	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Banki díjak és költségek	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Kötelezettségvállalási díjak 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
TELJES ESZT KÖLTSÉGVETÉS II. RÉSZ	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

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

KT	Költségvetési tételek	Kötelezettségvállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettségvállalások	Kötelezettségvállalás %-ban	Kifizetési előirányzatok	Teljesített kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettségvállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B9-000	Kiegyenlítés a tartalékból	36 822 987,56	0,00	0,00%	36 822 987,56	0,00	0,00%	36 822 987,56	36 822 987,56

VI. melléklet – 2022. évi létszámterv és további információk az emberierőforrás- gazdálkodásról

2022. ÉVI LÉTSZÁMTERV

Kategória és fokozat	2021		2022	
	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	2
AD12	9	5	9	5
AD11	13	9	13	8
AD10	17	7	19	11
AD9	55	34	57	45
AD8	75	59	75	62
AD7	70	52	71	60
AD6	80	83	78	91
AD5	45	53	47	72
AD összesen	370	302	375	356
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	2	0	3	2
AST5	7	9	10	11
AST4	28	20	25	21
AST3	10	14	9	15

Kategória és fokozat	2021		2022	
	Létszámterv a megszavazott uniós költségvetésben	Tényleges létszám az év végén	Létszámterv a megszavazott uniós költségvetésben	Tényleges létszám az év végén
AST2	4	3	4	1
AST1	0	0	0	0
AST összesen	51	46	51	50
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	2	12	2
AST/SC2	9	11	9	14
AST/SC1	8	10	3	5
AST/SC összesen	29	23	24	21
Mindösszesen	450	371	450	427
KNSZ	35	22	35	20

ALKALMAZOTTAK SZÁMA ÁLLAMPOLGÁRSÁG SZERINT 2022 VÉGÉN

Állampolgárság	Szám	A teljes létszám százalékában
Belgium	47	11,01%
Bulgária	14	3,28%
Csehország	3	0,70%
Dánia	1	0,27%
Németország	30	7,03%
Észtország	0	0,00%
Írország	9	2,11%
Görögország	57	13,35%
Spanyolország	48	11,24%
Franciaország	36	8,43%
Horvátország	8	1,87%
Olaszország	72	16,86%
Ciprus	4	0,94%
Lettország	3	0,70%
Litvánia	3	0,70%
Luxemburg	1	0,23%
Magyarország	4	0,94%
Málta	2	0,47%
Hollandia	3	0,70%
Ausztria	5	1,17%

Állampolgárság	Szám	A teljes létszám százalékában
Lengyelország	21	4,92%
Portugália	7	1,64%
Románia	31	7,26%
Szlovénia	6	1,41%
Szlovákia	3	0,70%
Finnország	2	0,47%
Svédország	2	0,47%
Egyesült Királyság	4	0,94%
Összesen	427	100%

ALKALMAZOTTAK SZÁMA NEMEK SZERINT 2022 VÉGÉN

Nem	Szám	A teljes létszám százalékában
Nő	188	44%
Férfi	239	56%
Összesen	427	100%

VII. melléklet – Előzetes éves beszámoló

PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS 2022 (EURÓ)⁷⁷

Megnevezés	2022.12.31.	2021.12.31.	Változás
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Befektetett immateriális eszközök	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Befektetett tárgyi eszközök	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Nettó eszközökkel/saját tőkével szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok (nem rövid lejáratú)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00	0,00
Hosszú lejáratú követelések	0,00	0,00	0,00
FORGÓESZKÖZÖK	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Nettó eszközökkel/saját tőkével szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok (rövid lejáratú)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Rövid lejáratú előfinanszírozás	518 712,79	0,00	518 712,79
Rövid lejáratú követelések	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
NETTÓ ESZKÖZÁLLOMÁNY	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Felhalmozott tartalékok	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
A költségvetési év gazdasági eredménye (Alap)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
A költségvetési év gazdasági eredménye (igazgatási)	0,00	0,00	0,00
Valós érték ártértékelési tartalék	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Aktuáriusi nyereségekből/veszteségekből származó nettó eszközök	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	280 000,00	0,00	280 000,00
Munkavállalói juttatások	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Hosszú lejáratú kötelezettségek ESZT- specifikus tevékenységekből (IPC)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18

⁷⁷ Az előzetes éves beszámolót elküldik az Európai Számvevőszéknek és egy külső könyvvizsgáló cégnek, amely pénzügyi ellenőrzést végez. Ennélfogva változhat.

Megnevezés	2022.12.31.	2021.12.31.	Változás
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok (rövid lejáratú)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Kötelezettségek	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
TARTALÉKOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYRŐL SZÓLÓ KIMUTATÁS (EUR)

Fejezet	2022	2021	Változás
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Az alap hozzájárulásaiból származó nem visszerhes bevételek	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Adminisztratív hozzájárulásokból származó egyéb nem visszerhes bevételek	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Egyéb visszerhes működési bevételek	7 325,00	6 857,97	467,03
Visszerhes igazgatási műveletekből származó bevételek	0,00	0,00	0,00
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Működési költségek	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Igazgatási költségek	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Pénzügyi bevételek	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Pénzügyi kiadások	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások alakulása (nyugdíjak és átmeneti juttatások)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
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	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

VIII. melléklet – 2022-ben indított közbeszerzési eljárások

2021-ben indított közbeszerzési eljárások típusai	Szám
Nagyon alacsony értékű tárgyalásos eljárás (1 000,01–15 000,00)	22
Alacsony és közepes értékű tárgyalásos eljárás (15 000,01 < 139 000,00)	2
Nyílt eljárás (≥ 139 000,00)	3
Meghívásos eljárás (≥ 139 000,00)	—
Különleges tárgyalásos eljárás	15
Tárgyalásos versenyeljárás	—
A verseny újbóli megnyitása az ESZT és az intézményközi keretszerződések keretében	18
Eltérés a közbeszerzési eljárástól	—

NYÍLT ELJÁRÁS (≥ 139 000,00)

Szerződés száma	Tárgy	Állapot	Odaítélt felső határ
OP/1/2022	Fejlesztés, tanácsadás és támogatás az Egységes Szanálási Testület (ESZT) információs rendszereihez (IR)	Folyamatban	—
OP/2/2022	Gazdasági és pénzügyi értékelési szolgáltatásokkal kapcsolatos tanácsadás és segítségnyújtás	Folyamatban	—
OP/3/2022	Jogi tanácsadás	Folyamatban	—

KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK (11. CIKK)

Szerződés száma	Tárgy	Jogalap	Állapot	Odaítélt felső határ
NEG/2/2022	Közjegyzői szolgáltatások	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	4 251,56
NEG/4/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	250 000,00
NEG/6/2022	Manz-előfizetés	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. b) pont	Odaítélve	19 350,00
NEG/8/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárás előtt és alatt	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	1 300 000,00
NEG/10/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	800 000,00
NEG/21/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárás előtt	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	25 000,00
NEG/22/2022	Beck-előfizetés	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. b) pont	Odaítélve	66 575,70
NEG/26/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	950 000,00
NEG/27/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	550 000,00
NEG/28/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	300 000,00
NEG/30/2022	RTOB-tárgyú képzés	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. b) pont	Odaítélve	350 000,00
NEG/38/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	180 000,00
NEG/39/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Törölve	—
NEG/41/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	120 000,00
NEG/42/2022	Jogi szolgáltatások peres eljárásokhoz	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 83. cikke; I. melléklet, 11.1. h) pont	Odaítélve	80 000,00

ALACSONY ÉS KÖZEPES ÉRTÉKŰ TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK (15 000,01 ≤ 139 000,00)

Szerződés száma	Tárgy	Állapot	Odaítélt felső határ
NEG/11/2022	Étkeztetés 2022	Törölve	—
NEG/29/2022	Belső ellenőrzési tevékenységek külső minőségértékelése	Odaítélve	16 800,00

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

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

- az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért),
- a rendes díjszabású telefonszámon: +32 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).

Unió 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).

Unió jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

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

Unió 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 Brüsszel

<https://srb.europa.eu>



Az Európai Unió
Kiadóhivatala