



ÉVES JELENTÉS 2020

Fényképek:
Címlap: iStockphoto/SergiyMolchenko
9. oldal: iStockphoto/PaulGrecaud
17. oldal: iStockphoto/fizkes
28. oldal: iStockphoto/Roman Valiev
31. oldal: iStockphoto/Nikolay Pandev
33. oldal: iStockphoto/AdrianHancu
37. oldal: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin
44. oldal: iStockphoto/holwichaikawee
47. oldal: iStockphoto/ipopba
48. oldal: iStockphoto/Sezeryadigar
51. oldal: iStockphoto/ipopba
53. oldal: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-257-4 ISSN 2467-3315 doi:10.2877/25974 FP-AA-21-001-HU-N

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

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2021

© Egységes Szanálási Testület, 2021

A többszörözés a forrás feltüntetésével engedélyezett.

ÉVES JELENTÉS 2020

Tartalom

2020-as éves jelentés

Előszó	4
Rövidítések	6
Összefoglalás	7
Intézményi keretrendszer	8
1. Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok és a kevésbé jelentős intézmények szanálhatóságának megerősítése	10
1.1. A 2020-as szanálástervezési ciklus és az ESZT hatáskörébe tartozó bankokra vonatkozó szanálási tervek	12
1.2. A Covid19-világjárvány	17
1.3. A kevésbé jelentős intézmények szanálástervezésének és határozatainak ESZT általi felügyelete	18
1.4. Helyszíni vizsgálatok	20
2. Szanálási keretrendszer	21
2.1. Eszközök és politikák	23
2.2. Szanálhatóságértékelés	26
2.3. Szanálástervezéshez szükséges adatok	27
2.4. Párbeszéd a bankokkal	28
2.5. Pénzügyi stabilitási elemzés	29
2.6. Együttműködés a nemzeti hatóságokkal, európai intézményekkel, nem uniós hatóságokkal és harmadik országokkal	30
2.7. Nemzetközi kapcsolatok	33
2.8. Szabályozási tevékenység/az érintett dokumentumok jogalkotási folyamata	34
2.9. Brexit	34
2.10. Tárgyalások a bankunióhoz való csatlakozásról	35
3. Válságkezelés	36
3.1. Szanálási határozatok és elutasító határozatok	37
3.2. A válságokra való felkészültség megerősítésére irányuló projektek	37

4. Az Egységes Szanálási Alap	39
4.1. Hozzájárulások	40
4.2. Befektetések	42
4.3. Finanszírozás	43
4.4. Az Egységes Szanálási Alap közös védőhálója	44
5. Az ESZT mint szervezet	45
5.1. Információs és kommunikációs technológiák	46
5.2. Kommunikáció	48
5.3. Erőforrás-gazdálkodás	48
5.4. Irányítás	53
6. Fellebbviteli testület	59
7. Vezetői nyilatkozat	61
8. Mellékletek	63
1. melléklet: Szervezeti ábra	64
2. melléklet: Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2020-ban	65
3. melléklet: A 2020. évi költségvetés végrehajtása	66
4. melléklet: 2020. évi létszámterv	72
5. melléklet: Munkatársak száma állampolgárság és nem szerint	73
6. melléklet: 2020. évi végleges beszámoló	74
7. melléklet: 2020-ban elindított közbeszerzési eljárások	75
8. melléklet: Az ESZT 2020. évi munkaprogramjában foglalt fő teljesítménymutatók összefoglalása	78
9. melléklet: A plenáris testület tagjai	82
10. melléklet: Glosszárium	84



Előszó



A 2020-as évben az ESZT felkészülten várta a működésének ötödik évét – és biztonsággal állíthatjuk, hogy ez az év semelyik korábbihoz nem hasonlított. A Covid19-világjárvány következtében a világ más szervezeteihez hasonlóan az ESZT is átváltott arra, hogy a munkáját nagyrészt távolról végzi. Az ESZT személyzeti erőfeszítéseinek és technikai rendszereinek köszönhetően ez az átállás kifejezetten zökkenőmentes volt.

A 2020-as szanálástervezés most először egy egységes 12 hónapos, 2020. áprilistól 2021. márciusig tartó cikluson alapult. A Covid19-járvány kitörésével összefüggő nehézségek ellenére tartani tudtuk a 2020-as szanálási tervet, reagáltunk a piaci körülményekre és a nemzeti szanálási hatóságokkal (NRA-k) együtt készítettük el a szanálási terveket az ESZT hatáskörébe tartozó bankcsoportok számára. Ugyancsak közzétettük a bankokkal szembeni elvárásokat is, mint olyan, meghatározó stratégiát, amely a bankokat a szanálhatóság felé vezeti. Rugalmasságról tettünk tanúbizonyságot, miközben nem engedtünk a célunkból:

biztosítani a pénzügyi stabilitást azzal, hogy az ESZT minden bankját szanálhatóvá tesszük.

Az ESZT a továbbiakban is folytatja a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény avagy az **MREL** szisztematikus végrehajtását. A bankjaink szanálhatóságát tovább fogja erősíteni a szanálhatósági értékeléseken végzett munka és egy **hőterkép** kidolgozása a megoldásra váró kérdések azonosításához. Most a 2024-es cél felé haladunk, ami az operatív szanálhatóság elérése és a MREL teljes felépítése.

Ezzel összefüggésben ki is egészítjük a stratégiáinkat és bővítjük az ágazatnak szóló útmutatást. Ez az MREL-re és a konkrét, többek között a likviditási intézkedésekről szóló útmutatásokra vonatkozik. Ugyancsak kibővítettük a közérdek értékelését, ahol az idioszinkratikus csődök mellett a rendszerszintű eseményekkel is foglalkozni fogunk.

A világválság kétségkívül visszaesést hozott a pénzügyi iparág számára, egyúttal azonban lehetőséget is ad az ágazatnak arra, hogy előre nézzen és befejezze a 2007/2008-as nagy pénzügyi krach kezdetén bevezetett reformokat. Tudjuk, hogy a 2020-as válság nem a bankszektorból eredt, és a bankoknak ebben az esetben a megoldásban is megvan a szerepük. Azt is tudjuk, hogy a gazdaság még nem teljesen érezte meg a visszaesés hatásait, még ha a vakcinálás gyorsulása miatt kedvezőbb kilátásokkal is számolunk. Mindezek ellenére arra számítunk, hogy az eddigi eredményekre támaszkodva bármilyen kihívást le tudunk győzni az előttünk álló hónapokban.

2020-ban sok kedvező előrelépést láttunk az EU-ban a pénzügyi stabilitás megerősítésének célja terén. Az év elején jelentettük be a **közös védőháló** korai bevezetését, amely fokozni fogja a bankszanálási keretrendszer iránti bizalmat. Mondani sem kell, hogy a Covid19-válsággal összefüggésben a védőháló erősíteni fogja az ESZT kapacitását, ha bármilyen probléma merül fel.

A másik, biztató fejlemény az Európai Bizottság felülvizsgálata a **válságkezelési és betétbiztosítási keretrendszeréről (CMDI)**. A bankunióknak még mindig nincs meg a harmadik pillére: egy közös betétbiztosítási rendszer. A betétesek védelmének ellentmondásai a bankunió országaiban és a szanálási keretrendszer, illetve a nemzeti banki felszámolási keretrendszerek közötti eltérések következtetésekhez vezettek az uniós betétesek pénzügyi biztonsági hálójához való hozzáféréseben. Ez olyan kérdés, amivel szerintünk mindenképpen foglalkozni kell. Ugyancsak hasznosnak találunk szanálási és fizetésképtelenség esetén a különböző finanszírozási forrásokhoz való hozzáférés feltételeinek felülvizsgálatát.

Az ESZT mindig felhívta a figyelmet a szanálási keretrendszer és a nagymértékben különböző nemzeti fizetésképtelenségi rendszerek közötti különbségekből eredő kihívásokra. Az ESZT ezért továbbra is összehangolást

vagy egy közös adminisztratív felszámolási eszközt szeretne elérni, hogy lehetővé tegye a fizetésképtelen bankok következetes és zökkenőmentes kivonulását a piacról.

Az ESZT továbbra is szorosan együtt dolgozik az Európai Bizottsággal, az Európai Unió Tanácsával és az Európai Parlamenttel mindezen kérdések terén, de az ESZT emellett a bankunió kívüli joghatóságokkal is folytatni fogja a **párbeszédet** – Európában és **nemzetközi szinten** egyaránt. A pénzügyi stabilitás előmozdításának célja közös, és mindnyájunknak meg kell értenie a sajátunkon kívüli joghatóságok folyamatait és jogi kereteit is, különösen ha az ESZT határozatainak hatásait a bankunió kívüli is ki akarjuk bontakoztatni, vagy ha más hatóságok határozatai hatással vannak a bankunióra. E célból az ESZT több gyakorlatot és technikai csereprogramot tartott az Európai Unión belüli és más országokból való hatóságokkal, az Egyesült Államokat és az Egyesült Királyságot is beleértve. Ami a **Brexitet** illeti, az ESZT régóta készült és aktívan egyeztetett a Bank of Englanddel és az uniós intézményekkel és hatóságokkal, hogy biztosítsa a zökkenőmentes átmenetet és az egyesült királysági barátainkkal való folyamatos párbeszédet. Remélem, az elkövetkező években építeni tudunk erre az együttműködésre.

Végül szeretném megragadni a lehetőséget, hogy ezúton mondjak köszönetet az ESZT minden dolgozójának, testületi tagjának, országos, európai és nemzetközi szinten működő partnereinknek a kitartó, kemény munkájukért, elkötelezettségükért és kiváló együttműködésükért. A tavalyi év mindenképpen kivételes volt, és a jelenlegi nehéz körülmények ellenére bízom benne, hogy ösztönző szellemiségünket 2021-ben és azon túl is fenn tudjuk tartani, hogy elérhessük a következő mérföldkövet az összes bank szanálhatósága felé vezető úton, ami a pénzügyi stabilitás megőrzését és az adófizetők pénzének védelmét szolgálja.

Rövidítések

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

Összefoglalás

A 2020-as év folyamán, amely a kezdetektől számítva az ESZT hatodik szolgálati éve volt, a Covid19-világjárvány miatt pedig a soha nem látott kihívások éve lett, az ESZT tovább folytatta a bankok szanálhatóságának megerősítését, a szanálási politikák végrehajtását, a közös védőháló korai bevezetésének működőképessé tételét, és fokozta a párbeszédet a bankokkal és a legfontosabb szanálási és felügyeleti hatóságokkal.

A 2020-ra vonatkozó munkaprogramban megfogalmazott prioritások és a korábbi évek munkája alapján az ESZT 2020-ban a következő területekre összpontosította tevékenységét:

- (i) az ESZT-szervezetek és kevésbé jelentős intézmények (LSI-k) szanálhatóságának további erősítése;
- (ii) stabil szanálási keretrendszer előmozdítása;
- (iii) hatékony válságkezelés előkészítése és végrehajtása;
- (iv) az Egységes Szanálási Alap továbbépítése és a védőhálóról szóló megállapodások működőképessé tétele;
- (v) karcsúsított (lean) és hatékony szervezet biztosítása.

Az ESZT 2020-ra vonatkozó éves jelentése igazolja, hogy az ESZT 2020-as munkaprogramjában kijelölt célkitűzéseket nagyrészt teljesítették. Az ESZT legfontosabb eredményei többek között a következők:

- ▶ Útmutató dokumentumokat adott ki a hitelezői feltőkésítés működőképessé tételéhez a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben, és nyilvánosságra hozta a standardizált adatkészletét annak érdekében, hogy a minimálisan szükséges adatok rendelkezésre álljanak a bankszanálás megbízható értékelésének támogatásához.
- ▶ Azzal a céllal, hogy tájékoztassa a közvéleményt a munkájáról, küldetéséről és megbízatásáról, az ESZT aktívan megszólította az érdekelt feleket és a széles nyilvánosságot oly módon, hogy az ágazati visszajelzések tükrözése érdekében frissítette a bankokkal szembeni elvárásokat megfogalmazó dokumentumot. Az ESZT nyilvános konzultációt is indított a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) politikájának frissítése céljából, és a készülő fő szabályozási változások előtt kiadta a leírható vagy átalakítható kötelezettségek bankok általi korai lehívásának, visszahívásának, visszafizetésének vagy visszavásárlásának előzetes engedélyezési rendszerére vonatkozó, frissített álláspontját.
- ▶ Üdvözölte a közös védőháló korai bevezetését az Egységes Szanálási Alap esetében, ami fontos lépés a bankunió kiteljesítése felé, és erősíteni fogja a bankszanálási keret iránti bizalmat.

Intézményi keretrendszer

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 50. cikkével összhangban ez a dokumentum képezi az ESZT 2020-ra vonatkozó éves jelentését, amely bemutatja az ESZT 2020. évi tevékenységeit és teljesítményét. Az előző év során végzett munka célja az ESZT jövőképeinek, küldetésének és megbízásának megvalósítása és végrehajtása volt.

A) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET JÖVŐKÉPE

Az ESZT igyekszik bizalommal és tisztelettel övezett, erőteljes szanálási kapacitással rendelkező szanálási hatósággá válni, amely gyorsan, megfelelő, következetes és arányos módon lép fel az Egységes Szanálási Mechanizmus (SRM) joghatósága alá tartozó bankok eredményes szanálási rendszerének létrehozása és végrehajtása során, elkerülve ezzel a jövőben a közpénzből történő megmentéseket. Az ESZT a szakértelem központjává kíván válni a bankszanálás területén a bankunió belül és kívül egyaránt.

B) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET KÜLDETÉSE

Az ESZT a bankunió központi szanálási hatósága. A részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival együtt az ESZT alkotja az Egységes Szanálási Mechanizmust. Az ESZT szorosan együttműködik a nemzeti szanálási hatóságokkal, az Európai Bizottsággal (Bizottság), az Európai Központi Bankkal (EKB), az Európai Bankhatósággal (EBH) és a nemzeti illetékes hatóságokkal. Az ESZT küldetése a csődközeli helyzetbe kerülő bankok rendezett szanálásának biztosítása, minimális hatást gyakorolva a

reálgazdaságra, a pénzügyi rendszerre, a részt vevő tagállamok államháztartására és az azon kívüli területekre. Az ESZT szerepe proaktív: ahelyett, hogy a szanálási helyzetek előfordulására várna, az ESZT a szanálástervezésre és a szanálhatóság növelésére összpontosít, hogy elkerülje a bank csődjének a gazdaságra és a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges negatív hatásait.

C) AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET MEGBÍZATÁSA

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

D) ELSZÁMOLTATHATÓSÁG

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



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



1

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



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

1.1. A 2020-as szanálástervezési ciklus és az ESZT hatáskörébe tartozó bankokra vonatkozó szanálási tervek

A világvárvány 2020. eleji kitörése ellenére a három szanálási igazgatóság az ESZT horizontális funkcióinak támogatásával sikeresen végrehajtotta a 2020-as szanálástervezési ciklust, és teljesítette az összes szanálástervezési célkitűzést.

Az ESZT 2020-ban most először sikeresen alkalmazta a 12 hónapos szanálástervezési ciklust, amelyet 2019-ben készített el. Annak érdekében, hogy a világvárvány által kiváltott kihívások dacára megkönnyítse a bank munkájának a szanálástervezési ciklusba való integrálását, az ESZT biztosított bizonyos segélyintézkedéseket a bankok számára, anélkül azonban, hogy veszélybe sodorná az ESZT azon célkitűzését, hogy biztosítsa a bankok teljes szanálhatóságának elérését. A belső szanálási csoportok emellett szükség esetén frissítették az MREL-célokat a 2020. júniusi adatok alapján az ESZT által kidolgozott útmutatónak megfelelően.

Az ESZT kilenc szanálási egysége a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködésben konkrétan a következő feladatokat látta el:

- ▶ Egy állandó formájú, az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó összes bankcsoportra vonatkozó, 12 hónapra szóló szanálástervezési ciklus végrehajtása;
- ▶ Az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportokra vonatkozó szanálási tervek kidolgozása, hangsúlyt helyezve a szanálási stratégia működőképessé tételére, beleértve a kötelező külső és belső MREL-célokat a felülvizsgált jogi keret figyelembevételével;
- ▶ Az új SRMR2, BRRD2 és CRRD2 szabályok bevezetése az ESZT belső politikáin és operatív útmutatásán

keresztül (pl. az új MREL politika alkalmazása);

- ▶ A bankok szanálhatóságának szoros nyomon követése a bankokkal szembeni elvárások bevezetésével;
- ▶ Az éves szanálhatósági értékelés elvégzése a szanálhatóság potenciális akadályainak megkeresésével, figyelembe véve a belső szanálási csoportok által 2020-ra meghatározott bankspecifikus prioritásokat;
- ▶ További útmutatás a hiteles és megvalósítható hitelezői feltőkésítési forgatókönyvek kidolgozásához az ESZT hatáskörébe tartozó bankoknak, amelyek számára preferált szanálási eszközként a hitelezői feltőkésítési eszközt választották ki; és
- ▶ A közös kritériumok első sorozatának kidolgozása és jóváhagyása annak érdekében, hogy a nemzeti szanálási hatóságok következetesen alkalmazzák a szanálástervezési standardokat a kevésbé jelentős intézmények tekintetében.

2020. december 31-én összesen 120 bank tartozott az ESZT hatáskörébe. Az év elejéhez képest történt változások abból erednek, hogy egyes bankok kikerültek az ESZT hatásköréből amiatt, hogy a határon átnyúló tevékenységeik csökkentésével elvesztették jelentős pénzügyi státuszukat, fizetéseiképtelenné váltak, egyesültek, vagy a bankunióban működő anyavállalat alá csoportosultak. 2020-ban egy új bank is bekerült az ESZT hatáskörébe, miután Bulgária (2020. október 1-jén) csatlakozott az Egységes Szanálási Mechanizmushoz.

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

1. táblázat¹: A szanálástervezési tevékenységek részletes áttekintése tagállamonként²

Tagállam	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2020. január 1-jén	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2020. december 31-én	A 2020-as tervezési ciklusra elfogadott szanálási tervek ³		A 2020-as tervezési ciklusra elfogadott MREL-határozatok ⁴	
			Teljes szám (zárójelben a függőben lévő jóváhagyások)	Ebből egyszerűsített kötelezettségek	Konszolidált	Egyéni ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR ¹²	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3

¹ Megjegyzés: ez az éves jelentés a 2020-as szanálástervezési ciklusra 2021. május 4-ig elfogadott szanálási tervekre és MREL-határozatokra vonatkozó számadatokat foglalja magában; a ciklus teljesítését tükröző végleges számadatok azonnal meg fognak jelenni az ESZT weboldalán, amint a függőben lévő határozatokat elfogadják.

² Ez a táblázat az egyes tagállamok jelentős pénzintézeteit mutatja; a számok az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozóként összesítik azokat a bankokat, amelyek egy másik, az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportnak a leányvállalatai (ez megmagyarázza például, hogy Horvátország és Szlovákia miért nem jelenik meg a táblázatban). A határokon átnyúló, kevésbé jelentős intézményeket csak annál a tagállamnál számoltuk be, ahol a székhelyük található.

³ 2021. május 4-i adatok. Az egyszerűsített kötelezettségek szerinti szanálási tervek esetében a jóváhagyott szanálási tervek száma a 2020-as szanálástervezési ciklusra vonatkozik, és nem tartalmazza az ESZT egyszerűsített kötelezettségek szerinti szanálási terveinek összességét.

⁴ 2021. május 4-i adatok. Az adatok nem tartalmazzák a függőben lévő MREL-határozatok számát.

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

⁶ A szervezet a fogadó bank leányvállalata, és ezért „fogadó ügynek” minősül. Ebből következően az ESZT nem készített szanálási tervet; hozzájárult a bankunió kívüli felelős szanálási hatóság által elkészített szanálási tervhez.

⁷ Két bank nem szerepelt a 2020-ra vonatkozó szanálástervezési ciklusban egyesülés/felvásárlás, illetve egy fogadó ügy sajátos körülményei miatt.

⁸ Két bank nem szerepelt a 2020-ra vonatkozó szanálástervezési ciklusban egyesülés/felvásárlás, illetve egy fogadó ügy sajátos körülményei miatt.

⁹ Lásd az előző lábjegyzetet.

¹⁰ Egy bank esetében az ESZT nem készített szanálási tervet a 2020-as szanálástervezési ciklusban, mivel a 2019-es szanálástervezési ciklusban egyszerűsített kötelezettségek szerinti szanálási terv készült (lásd még a 2. lábjegyzetet).

¹¹ Egy bank fogadó ügynek minősül. Az ESZT emiatt nem készített szanálási tervet (lásd még az 5. lábjegyzetet).

¹² Mint fent – a számok az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozóként összesítik azokat a bankokat, amelyek egy másik, az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó bankcsoportnak a leányvállalatai (ez megmagyarázza például, hogy Horvátország és Szlovákia miért nem jelenik meg a táblázat egyes oszlopaiban).

¹³ A két bank fogadó ügynek minősül. Az ESZT emiatt nem készített szanálási tervet (lásd még az 5. lábjegyzetet).

¹⁴ Mint fent.

Tagállam	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2020. január 1-jén	Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok száma 2020. december 31-én	A 2020-as tervezési ciklusra elfogadott szanálási tervek ³		A 2020-as tervezési ciklusra elfogadott MREL-határozatok ⁴	
			Teljes szám (zárójelben a függőben lévő jóváhagyások)	Ebből egyszerűsített kötelezettségek	Konszolidált	Egyéni ⁵
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Összesen	128	120	89 (+17)	7	88	66

Megjegyzés: A 2020-as szanálástervezési ciklusban az ESZT 106 szanálási tervet állított össze. Az ESZT hatáskörébe tartozó bankok bejelentett számától való eltérés az ESZT hatáskörébe tartozó, fogadó ügynek minősülő (ugyanazon vállalkozáshoz tartozó) egyes bankok összecsoportosításából és az egyszerűsített kötelezettségekből ered. Ezt az összecsoportosítást figyelembe véve a 2020-ra szóló szanálástervezési ciklusban az ESZT hat fogadó ügyért volt felelős. Az ESZT ezenkívül 17 bank esetében hozott létre szanálási kollégiumot, és 11, a hatáskörébe tartozó bank számára európai szanálási kollégiumot hozott létre. Az ESZT a rendszerszempontból fontos globális bankok hét válságkezelő csoportjának volt az elnöke.

2020 folyamán az összes belső szanálási csoport szorosan figyelemmel kísérte a bankok teljes szanálhatóság felé tett előrehaladását. Ezt elősegítette a bankok által készített szanálhatósági eredményjelentések bekérése és elemzése, valamint az egyes bankokhoz intézett, a prioritásokról szóló levélben közölt, 2020-ra vonatkozó éves prioritások bankok általi végrehajtásának értékelése.

1. TERVEZÉSI CIKLUS ÉS A SZANÁLÁSI TERVEK SZÁMA

A 2020-as szanálástervezési ciklus az ESZT hatáskörébe tartozó összes bankot ugyanazon 12 hónapos ciklushoz igazította, amely minden naptári év másodiknegyedévénekkezdetenkezdődik a bankok által bejelentett standardizált szanálástervezési információk áttekintésével és értékelésével, az alábbi 1. ábrán bemutatottak szerint. A 2020-as szanálástervezési ciklus figyelembe vette az új banki intézkedéscsomag hatálybalépését és azt a jogi követelményt, hogy a szanálási tervek legalább évente felül kell vizsgálni.

Ez az évenkénti módszer az ESZT döntéshozatalának és

referencianapjainak optimalizált időzítéséhez vezet: össze van hangolva az ESZT politikáinak és módszereinek továbbfejlesztésével, figyelembe veszi az ESZT külső érdekelt feleinek folyamatait és biztosítja a következetességet és az átláthatóságot. Emellett alapot ad a 2020. áprilisban kiadott, bankokkal szembeni elvárások bevezetéséhez és az ESZT 2020. novemberben közzétett többéves munkaprogramjának végrehajtásához is.

Az RPC-irányítóbizottság (SteerCo) általános koordinátori közreműködése alatt az erre irányuló munkafolyamatok középpontjában a 2019-es szanálástervezési ciklus 2020 első negyedévében való befejezése, valamint a 2020-as szanálástervezési ciklus működőképessé tételéhez szükséges összes elérendő cél meghatározása és tervezése állt. Az RPC SteerCo a több témát átfogó ESZT-politikák működésbe hozatalára vonatkozó alapvető feladatok terén elérte fő célkitűzéseit, amely témák közül a következő három területet jelölték meg a 2020-as szanálási ciklus prioritásaként: i. a hitelezői feltőkésítés végrehajtása; ii. a működés folytonossága a szanálás alatt; iii. hozzáférés a

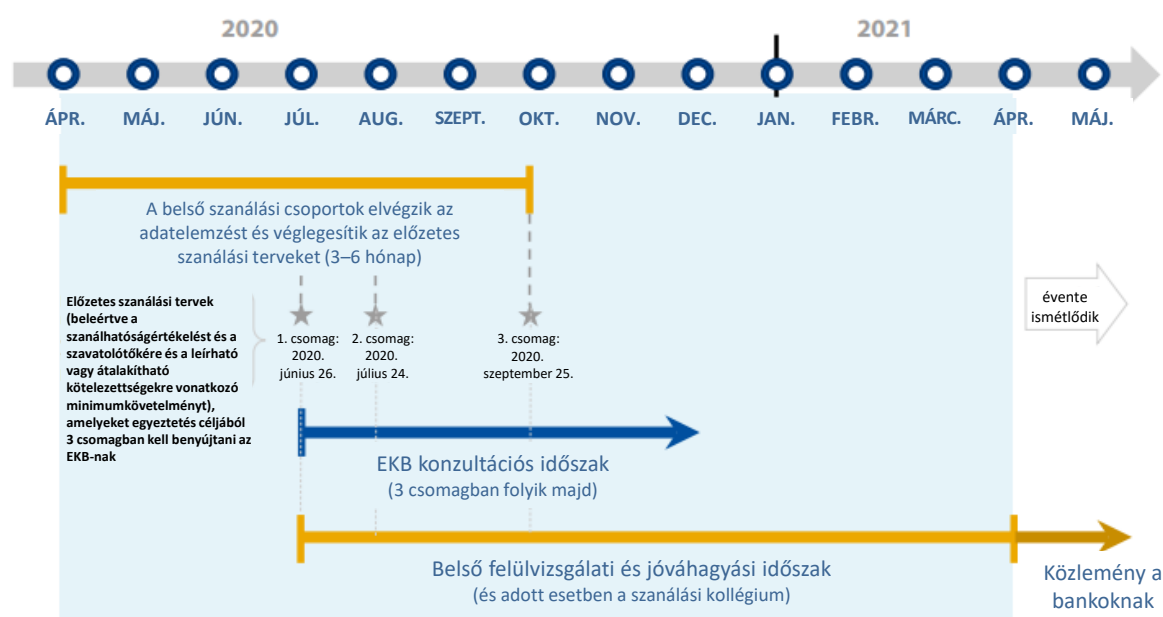
¹⁵ Mint fent.

pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz és az ügyféltevékenység zavarának megakadályozása.

A belső szanálási csoportok gondoskodtak arról, hogy a bankok haladjanak a 2020-ban meghatározott, fent jelzett prioritásokkal. A belső szanálási csoportok értékelték a bankok hitelezői feltőkésítési forgatókönyveit, amit az ESZT hatáskörébe tartozó bankcsoportok mindegyikénél kezdeményeztek, és amihez a hitelezői feltőkésítési eszközt választották ki fő szanálási stratégiaként. A belső szanálási csoportok emellett elindították az éves szanálhatósági értékelést a szanálhatóság potenciális akadályainak megkeresésével és mindegyik bank esetében a következő évre szóló egyéni prioritások meghatározásával. Ez utóbbit minden bankkal közölték, az ESZT-nek a bankokkal szembeni elvárások általános bevezetésén alapuló elvárásaival együtt.

A jelentés megírásáig az ESZT 106 szanálási tervet készített el, amelyek még minőségbiztosításon és a külső érdekeltekkel, különösen az EKB-val való konzultáción mentek át. A szanálási tervek, valamint a kapcsolódó (konsolidált vagy egyéni) MREL-határozatok ezután következő jóváhagyási szakasza a 2020-as szanálástervezési ciklushoz az ESZT hatáskörébe tartozó bankok szinte mindegyike esetében befejeződött. A maradék néhány bank esetében a végleges jóváhagyást az elkövetkező hetekben fogják megadni, olyan okokból, mint például a BRRD2 késedelmes nemzeti szintű átültetése. Az ESZT ezenkívül közreműködött hat olyan szanálási terv megírásában is, amelyek esetében nem az ESZT a csoportszintű szanálási hatóság (GLRA).

1. ábra: A 2020-as szanálástervezési ciklus fő elemei – Időrend



RENDSZERES 12 HÓNAPOS CIKLUS

Az ESZT 2020 nyarán létrehozta a szanálástervező irodát (RPO), amely a három szanálási igazgatóság szanálási egységei számára operatív támogatást nyújtott a szanálástervezési ciklus megtervezéséhez és végrehajtásához. Az RPO ugyancsak hozzájárul az ESZT politikáinak következetes alkalmazásához, és egyablakos kapcsolattartóként szolgál

a szanálástervezési ciklus irányítása területén.

2. A SZANÁLÁSI TERVEK TARTALMA

Az ESZT folyamatosan bővíti a meglévő szanálási terveit, hogy biztosítsa a válságokra való felkészültséget és javítsa a bankok szanálhatóságát. A 2020-as szanálástervezési ciklus a szanálástervezés legtöbb aspektusára kiterjedt, beleértve

a szanálási eszközök megválasztását, a szanálhatósági értékelést, a közérdek értékelését és a szanálási stratégia működőképessé tételét.

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

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

A 2020-as szanálástervezési ciklus során az ESZT a hatáskörébe tartozó

bankcsoportok vonatkozásában 88 konszolidált szintű kötelező érvényű határozatot és 56 egyedi szintű kötelező érvényű határozatot fogadott el.

4. A 2021-ES SZANÁLÁSTERVEZÉSI CIKLUS ELŐKÉSZÜLETEI

Az ESZT bankokkal szembeni elvárásai alapján az ESZT 2021-ben a prioritásokról szóló leveleket intézett a hatáskörébe tartozó bankokhoz. Ezekben a levelekben vázolta az ESZT hatáskörébe tartozó összes bankra érvényes éves munkaprioritásokat, valamint az ESZT bankokkal szembeni elvárásaival összhangban lévő, intézményspecifikus célkitűzéseket, és visszajelzéseket adott a 2023 végéig elérendő szanálhatóság érdekében végzett munkáról. Ez biztosítja, hogy a bankok rendelkezzenek minden olyan információval, amely a szanálhatóság eléréséhez vezető egyedi és testre szabott munkaprogramok elkészítéséhez kell.



1.2. A Covid19-világjárvány

A világ a 2020. év nagy részében soha nem látott kihívással nézett szembe a Covid19-világjárvány képében, amely még mindig súlyos hatással van az emberek egészségére és a világ gazdaságra. Az ESZT az összes többi szervezethez és vállalathoz hasonlóan a helyzet hatásainak egy részét közvetlenül tapasztalta, a munkáját pedig 2020. március óta nagyrészt távolról végzi. Bár az európai bankszektor a Covid19-világjárvány okozta válság kezdetén sokkal jobb formában volt, mint a 2008-as válság elején, egyelőre nem lehet tudni, milyen hatással volt a Covid19-világjárvány magára a banki ágazatra, és ez nagymértékben függ majd a reálgazdaság támogatására hozott intézkedésektől és attól, hogy a különböző ágazatok hogyan teljesítenek a válság alatt. Az ESZT folyamatosan figyelte a hatáskörébe tartozó bankokat, és szükség esetén operatív segélyintézkedésekkel támogatta őket, amihez kihasználta a szanálási keretrendszer rugalmasságát, és támaszkodott a már elvégzett munkára, anélkül azonban, hogy csökkentené a szanálástervezésre jutó folyamatos figyelmet, hogy szanálhatóvá tegye a bankokat. Az ESZT a 12 egyedi plenáris ülésen részt vevő nemzeti szanálási hatóságokkal együtt elhalasztotta a 2020-as szanálástervezési ciklusra vonatkozó, kevésbé sürgős információ- és adatkéréseket. Emellett intenzívebb párbeszédet folytatott az EKB-val. A forrásmegszorítások és kedvezőtlen piaci feltételek jelentette kihívásokra való tekintettel az ESZT készen állt arra, hogy a

hatáskörébe tartozó bankokkal egyénileg foglalkozzon az egyedi követelményekkel kapcsolatban felmerülő kérdésekkel.

A jelenlegi helyzetben a támaszkodni kell az ágazat és a hatóságok által az elmúlt években a szanálhatóság felé tett előrehaladásra, hogy a pénzügyi rendszert stabilabbá és erősebbé lehessen tenni a Covid19-világjárvány hatásainak leküzdéséhez. A szanálási keretrendszernek és az MREL felépítésének fontos eszköznek kell lennie, hogy segítse a gazdasági helyreállítás és az erős bankszektor támogatását.

Amikor pedig a koronavírus terjedésének megfékezése érdekében a belga kormány gyors lezárásokat vezetett be, az ESZT munkaerején belül a távmunkában dolgozók aránya közel 95%-ra emelkedett, ami alapjaiban változtatta meg a munka világát. Az ESZT mint szervezet nemcsak a hatáskörébe tartozó bankok felé, hanem a személyzete felé is tanúbizonyságot tett az alkalmazkodóképességéről és rugalmasságáról. Az ESZT munkatársai az ESZT IKT- és HR-részlegének támogatásával 2020. márciustól távolról dolgoztak, az üléseken pedig – biztonságos, ugyanakkor hatékony módon – virtuálisan vettek részt. Az ESZT online platformot indított, ahol az otthoni munkavégzéshez adott ötleteket, hogy támogassa a személyzetet az „új rendben”, és ezt a későbbiekben is folytatni fogja.

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

Jóllehet a kevésbé jelentős intézményekért (LSI-k) közvetlenül a nemzeti szanálási hatóságok felelnek¹⁶, az ESZT felügyeleti szerepet lát el a kevésbé jelentős intézmények szanálástervezését és a rájuk vonatkozó határozatokat illetően, azzal a céllal, hogy biztosítsa az Egységes Szanálási Mechanizmus hatékony és következetes működését. A 2020-as LSI szanálástervezési ciklusban a nemzeti szanálási hatóságok a bankunió belüli összesen 2220 kevésbé jelentős intézmény szanálástervezésének kidolgozásáért feleltek (a nemzeti szanálási hatóságok által bejelentett adat).

1. A SZANÁLÁSI TERVEK TERVEZETEINEK ÉRTÉKELÉSE

2020. január 1. és 2020. december 31. között az ESZT-hez 661, kevésbé jelentős intézmény szanálási tervének tervezetére vonatkozó bejelentés érkezett be, amelyből 72 a 2019-es LSI szanálástervezési ciklusra vonatkozott, 589 pedig a 2020-as LSI szanálástervezési ciklusnak felelt meg. A nemzeti szanálási hatóságok által szolgáltatott információk szerint a 2020. évi LSI szanálástervezési ciklus végéig (2021. március vége) további 119 szanálási terv tervezetére vonatkozó bejelentésre számítottak 2021-ben. Ezzel a 2020-as LSI szanálástervezési ciklus keretében elkészített, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek száma 708-ra nő. Az országok szerinti bontás a 2. táblázatban látható.

Ha az előző LSI szanálástervezési ciklusok során elfogadott és a 2020. évi LSI szanálástervezési ciklusra érvényben maradó egyszerűsített kötelezettségek szerinti 1319 szanálási tervet hozzáadjuk a 2020. évi LSI szanálástervezési ciklus során

elkészített 708 szanálási tervezethez, akkor a 2020. évi szanálástervezési ciklus során végzett szanálástervezés által lefedett kevésbé jelentős intézmények száma elérte az 2027-et, azaz annak a 2220 kevésbé jelentős intézménynek a 91,3%-át, amelyek esetében a 2020-as LSI szanálástervezési ciklusban előírták a szanálástervezést (a nemzeti szanálási hatóságok által közölt adatok szerint).

Ez következetes előrelépést jelentett a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálástervezésben az előző évekhez képest (2017-ben 17,6%, 2018-ban 51,7%, 2019-ben pedig 85,3%). A mennyiségi növekedés mellett a nemzeti szanálási hatóságok által a 2020. évi LSI szanálástervezési ciklus keretében bejelentett, kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó szanálási tervek mélyrehatóbb elemzéseket és működőképessé tételt is biztosítottak, lehetővé téve, hogy az ESZT bővítse a kevésbé jelentős intézményekkel kapcsolatos ismereteit és szakértelmét. Ez a fejlemény különösen jól látszott a kevésbé jelentős intézmények szanálási terveinek tervezetei esetében, amelyek a korábban bejelentett tervek későbbi megismétlését jelentették.

A 2020. naptári évben az ESZT-nek bejelentett szanálási tervek tervezeteinek teljes számából 35 irányzott elő szanálási forgatókönyvet (a 2019. évi LSI szanálástervezési ciklusban 12 szanálási terv tervezete, a 2020. évi LSI szanálástervezési ciklusban pedig 23 terv). A nemzeti szanálási hatóságok becslései szerint a 2020-as LSI szanálástervezési ciklus végéig az ESZT várhatóan további 37 olyan tervről kap

¹⁶ Kivéve a határokon átnyúló LSI-eket, amelyek az SRMR 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja értelmében az ESZT közvetlen hatáskörébe tartozó szervezetek.

értésítést, amelyek a szanálást irányozzák elő előnyben részesített stratégiaként; ez összesen 60 szanálási terv a 2020-as LSI szanálástervezési ciklusban, ami a 2020.

évi szanálástervezési ciklus keretében végzett szanálástervezés által felölelt összes kevésbé jelentős intézmény 3,0%-ának felel meg.

2. táblázat: A kevésbé jelentős intézmények szanálástervezése 2020-ban (mind a 2019-es, mind a 2020-as LSI szanálástervezési ciklusban)

	A 2020. naptári évben bejelentett szanálási tervek tervezeteinek teljes száma	A 2019-es szanálástervezési ciklus tekintetében 2020-ban bejelentett tervek	A 2020-as szanálástervezési ciklus tekintetében 2020-ban bejelentett tervek	A 2020-as szanálástervezési ciklus tekintetében 2021. negyedévében bejelentett tervek	Az előző szanálástervezési ciklusban bejelentett és elfogadott, a 2020-as szanálástervezési ciklusra érvényben maradó, egyszerűsített kötelezettségek szerinti tervek	A szanálástervezés által lefedni kívánt kevésbé jelentős intézmények teljes száma 2020. január 1-jén
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulgária	-	-	-	9	-	13
Belgium	-	-	-	13	-	15
Németország	3	-	3	13	1 153	1 336
Észtország	4	-	4	1	-	6
Írország	4	-	4	2	5	11
Görögország	5	-	5	4	-	11
Spanyolország	17	-	17	13	25	55
Franciaország	33	-	33	-	38	71
Horvátország	11	-	11	3	-	14
Olaszország	89	23	66	16	37	128
Ciprus	10	5	5	-	-	5
Lettország	5	1	4	3	3	10
Litvánia	1	-	1	2	-	9
Luxemburg	26	19	7	18	16	43
Málta	12	12	-	11	4	15
Hollandia	1	-	1	-	22	23
Ausztria	413	-	413	-	-	413
Portugália	7	3	4	4	14	22
Szlovénia	4	4	-	5	-	5
Szlovákia	8	5	3	2	1	6
Finnország	8	-	8	-	1	9
Összesen	661	72	589	119	1 319	2 220
Bejelentések a 2020-as szanálástervezési ciklusban (tényleges és várt) (C+D)				708		
A 2020-as szanálástervezési ciklus lefedettsége (C+D+E)				2 027		

¹⁷ A 2021. év 2. és 3. negyedévében bejelentendő szanálási tervek tervezeteire vonatkozik, mivel Bulgáriában a szanálástervezési ciklus még nincs teljesen szinkronizálva az ESZT szanálástervezési ciklusával.

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

Az ESZT munkatársai az ESZT plenáris ülése által 2019. június 19-én nyújtott útmutatásnak megfelelően valamennyi nemzeti szanálási hatósággal együttműködve dolgoztak a kevésbé jelentős intézmények felügyeletére vonatkozó első iránymutatásokon annak biztosítása érdekében, hogy az egész bankunióban összehangolt szanálástervezési gyakorlatokat biztosítsanak a kevésbé jelentős intézmények számára. Az együttműködési keretmegállapodás 5. cikke a) pontjának megfelelően az ESZT 2020. augusztusban elfogadta a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó iránymutatásokat. A kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó iránymutatások elsődleges célja, hogy biztosítsa a konvergenciát a kevésbé jelentős intézmények szanálástervezésének fő területein, ugyanakkor figyelembe vegye az

országspecifikus jellemzőket is, például a nemzeti bankszektor sajátosságait.

Az ESZT a kevésbé jelentős intézményekre irányuló felügyeleti szerepének zökkenőmentes ellátása érdekében a nemzeti szanálási hatóságokkal közösen kialakított eszközökre és eljárásokra támaszkodik. A nemzeti szanálási hatóságoktól kapott információk alapján az ESZT egy kevésbé jelentős intézményekre irányuló korai figyelmeztető rendszert tart fenn, amely információkat szolgáltat azokról az kevésbé jelentős intézményekről, amelyek pénzügyi helyzetük romlásának jeleivel szembesülnek. Ez az eszköz lehetővé teszi az ESZT számára, hogy szorosan nyomon kövesse a lehetséges válságkezelési intézkedések tervezetét, és felkészüljön azok megfelelő időben történő értékelésére. E célból az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok 2020-ban fokozták együttműködésüket, hogy biztosítsák a megfelelő idejű frissítéseket és a jó minőségű információk cseréjét.

1.4. Helyszíni vizsgálatok

Az ESZT 2020-ban megkezdte a helyszíni vizsgálatokra vonatkozó belső keretrendszer kidolgozását, hogy a szanálhatóság terén biztosítsa a bankok előrehaladását, egyúttal továbbgazdagítsa a szanálási terveket. Ennek érdekében az ESZT munkacsoportot¹⁸ hozott létre, amely a kísérleti projekteket segítő anyagokat dolgozott ki korlátozott számú bank részére, kiválasztott témákban:

MREL, a működés folytonossága (OCIR), a kötelezettségek adatainak bejelentése és az ESZA hozzájárulásai. Az ilyen korlátozott helyszíni látogatásokat a 2021-es szanálástervezési ciklus folyamán a megfelelő belső szanálási csoportok fogják elvégezni, és fokozatosan felépítik az ESZT szakértelmét és a szükséges forrásokat, ami kikövezi az utat a teljes értékű helyszíni vizsgálatok elvégzéséhez.

¹⁸ Az ESZT helyszíni ellenőrző munkacsoportja a mélyreható iránymutatásait 2021-ben a CORES és a plenáris ülések szintjén fogja bemutatni, amihez a források és a módszerek terén várhatóan a nemzeti szanálási hatóságok is hozzá fognak járulni.

2

Szanálási keretrendszer



A Covid19-világjárvány ellenére – vagy inkább éppen a járvány miatt – az erős szanálási keretrendszer továbbfejlesztése 2020-ban is fontos prioritás maradt. Az ESZT kétféleképpen járult hozzá ehhez a küldetéshez: először is, tizenkét hónapon belül létrehozta az úgynevezett „állandó formájú” szanálástervezési folyamatot, másodsor pedig, szanálási ügyekben szoros együttműködést és tapasztalatcserét folytatott a megfelelő uniós szervekkel, nemzeti hatóságokkal és nemzetközi szereplőkkel.

2.1. Eszközök és politikák

Az ESZT 2020-ra vonatkozó politikai prioritásaival összhangban az ESZT folytatta több külső és belső szakpolitikai dokumentum kidolgozását és továbbfejlesztését, amelyek bemutatják az ESZT következetes hozzáállását a szanálástervezéshez, céljuk pedig, hogy a szanálással kapcsolatos kérdéseket még érthetőbbé tegyék a bankszakma és a szélesebb nyilvánosság számára.

1. A KÖZÉRDEK ÉRTÉKELÉSE (PIA)

A közérdek értékelése döntő elem annak eldöntésekor, hogy egy intézmény szanálása a közérdeket szolgálja-e, és hogy a szanálás az előnyben részesítendő kimenetel-e egy intézmény rendes fizetéseképtelenségi eljárás (NIP) keretében történő felszámolásához képest, ha az fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné válik. Az értékelés összehasonlítja az alkalmazandó rendes fizetéseképtelenségi eljárás alapján tervezett kimenetelt az adott intézmény esetében meghatározott preferált szanálási stratégiával (PRS).

A 2020. évet a Covid19-világjárvány sújtotta, ami jelentős következményekkel járt a gazdaságra és a banki tevékenységre nézve, és ez várhatóan az elkövetkező években is kitart. Amikor egy fizetéseképtelen bank szanálásáról vagy fizetéseképtelenségéről kell dönteni, az ESZT figyelembe veszi a bank fizetéseképtelensége idején fennálló idioszinkratikus és rendszerszintű körülményeket, ami kellő rugalmasságot ad az adott pillanatban fennálló gazdasági körülmények megfelelő beszámításához. Az aktuális körülmények mindazonáltal nyomatékosítják, hogy a közérdek értékelésekor számításba kell venni a bank fizetéseképtelenségét övező makrogazdasági és piaci körülményeket, különösen amikor a pénzügyi instabilitás megelőzésének és a reálgazdaság szempontjából kritikus funkciók megőrzésének célkitűzésével összevetve végzik az értékelést. Ez különösen fontos akkor, amikor az ESZT a Covid19-járvány

gazdaságra és bankokra gyakorolt hatásának kibontakozására készül.

2. A BANKOKKAL SZEMBENI ELVÁRÁSOK (EFB)

Az ESZT 2020. április 1-jén adta ki a bankokkal szembeni elvárásait, amely a bankok számára kiemelten fontos referenciamunka ahhoz, hogy az ESZT útmutatása szerint fokozatosan fejlesszék képességeiket, hogy legkésőbb 2023-ra be tudják mutatni, hogy a szanálási stratégiáik sikeres végrehajtását leginkább befolyásoló területek mindegyikén szanálhatónak minősülnek. A bankokkal szembeni elvárásokban a bevezetőben szerepelt az útiterv az ilyen képességek működőképessé tételéhez, amit a belső szanálási csoportok és a bankok közötti párbeszéd során alakítottak ki a közös és a bankokhoz évente intézett, a prioritásokról szóló levelekben megjelenő bankspecifikus prioritások révén. Ezek a munkaprioritások szolgálnak alapul az éves szanálhatósági gyakorlat elvégzéséhez.

Ami a 2020-ban kiemelten fontos elvárásokat illeti, az ESZT 2020 nyarán további operatív útmutatást adott ki, amelyben tovább pontosította, hogyan kell végrehajtani az egyes elvárásokat a hitelezői feltőkésítés, a működési folytonosság és a pénzügyi infrastruktúrákhoz való hozzáférés területén. Az ESZT a 2020-as szanálástervezési ciklus folyamán figyelemmel kísérte a bankok e területeken elért előrehaladását. Az ESZT a továbbiakban is következetesen figyelni fogja, hogy a bankok betartják-e a többéves munkaprogramjukban a bankokkal szembeni elvárásoknak megfelelően kidolgozott prioritásokat.

3. MREL-POLITIKA

Az ESZT 2020. februárban indította el az érdekelt felekkel való első nyilvános konzultációt a banki intézkedéscsomag által bevezetett jogszabályi változásokat végrehajtó MREL-politikájáról. A konzultáció után az ESZT 2020. május

20-án közzétette MREL-politikáját és egy nyilatkozatot a visszajelzésekről¹⁹ a konzultáció során az ágazat részéről kapott fontosabb észrevételek alapján.

A politika válaszolja az ESZT hozzáállását a 2020-as szanálástervezési ciklusban szereplő MREL-határozatokhoz, amiből az első kötelező köztes MREL-célt 2022. január 1-jéig, az utolsó MREL-célt pedig 2024. január 1-jéig kell teljesíteni. A 2018-as és 2019-es szanálástervezési ciklusban elfogadott SRMR1 MREL-határozatokat az SRMR2 MREL-határozatok váltják fel. Ezek az új MREL-követelmények a 2019. végi adatokon alapulnak, de a tőkepufferek egy része a felügyeleti hatóságok által hozott Covid19-intézkedések következtében frissítve lett.

Az ESZT 2021. január 8-án két dokumentumot tett közzé a weboldalán a bejelentett kötelezettségek MREL-re való jogosultságáról, amelyek célja: i. további biztosítékot nyújtani az ESZT felé a bejelentett kötelezettségek leírhatóságára vagy átalakíthatóságára nézve; és ii. erősíteni a bankok elszámoltathatóságát az MREL-re jogosultként bejelentett kötelezettségeikért.²⁰

Az ESZT ezenkívül 2020. december 18-án közleményt²¹ jelentetett meg a weboldalán, amelyben tájékoztatta a hatáskörébe tartozó bankokat a szabályozási változásokról (az SRMR2 alkalmazásának megkezdéséről és az EBH jövőbeni szabályozástechnikai standardjáról), ami az előzetes engedélyezési rendszer alá tartozó kötelezettségek jelenlegi körének kibővítéséhez vezet a leírható vagy átalakítható kötelezettségek szerződéses lejáratuk előtti korai visszaváltása érdekében. Az ESZT engedélyezési rendszerének kibővített hatóköre, amelyet az összes MREL-re jogosult kötelezettségre kiterjesztettek, most már az előresorolt fedezetlen kötelezettségeket és a belső MREL-re jogosult kötelezettségeket is magában fogja foglalni, és 2022. január 1-jétől alkalmazandó.

4. MŰKÖDÉSI FOLYTONOSSÁG ÉS HOZZÁFÉRÉS A PÉNZÜGYI PIACI INFRASTRUKTÚRÁKHOZ (FMI-K)

2020-ban folytatódott az előrehaladás a működési folytonosság és a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés szakpolitikai témájában. A működés szanálás alatti folytonossága azt jelenti, hogy képesek hatékonyan végrehajtani a szanálási stratégiát, következőképpen egy bankot működési szempontból stabilizálni és átalakítani. E célból a bankoknak megfelelő megállapodásokkal kell rendelkezniük az e cél eléréséhez szükséges szolgáltatások, köztük az FMI-szolgáltatások folyamatos biztosítása érdekében. A működési folytonosság alapelvei, amelyeket az ESZT bankokra vonatkozó elvárásainak keretében 2020-ban véglegesítettek, magukban foglalják a szolgáltatások azonosítását és feltérképezését, a működési folytonosságot fenyegető kockázatok felmérését, az előkészítő és kárenyhítő intézkedéseket, az információs rendszereket és az irányítást. Az FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférés folytonosságát támogató alapelvek kiterjednek az FMI-szolgáltatóktól való függőség azonosítására, feltérképezésére és értékelésére, a folytonos hozzáférés követelményeinek megismerésére és az FMI vészhelyzeti tervekre és intézkedésekre, hogy biztosítsák az FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférés folytonosságát.

Ezen politikai fejlemények alapján és a 2020-as munkaprogramban kitűzöttnek megfelelően az ESZT 2020. júliusban további operatív útmutatásokat adott ki a működés szanálás alatti folytonosságáról²² és az FMI vészhelyzeti tervekről²³. Az előbbi olyan témákkal foglalkozik, mint a működési folytonosság kockázatfelmérése és a szanálással szemben ellenállóképes szerződések. Az utóbbi meghatározza azokat a fő elemeket, amelyeket a bankoknak várhatóan mérlegelniük kell az FMI vészhelyzeti terveik elkészítésekor,

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> és az MREL eredménytábla adatai itt érhetők el: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ Az ESZT frissítést adott ki a leírható vagy átalakítható kötelezettségek csökkentésének engedélyezési rendszeréről, 2020. december.

²² Operatív útmutatás a működés szanálás alatti folytonosságáról, 2020. július.

²³ Operatív útmutatás az FMI vészhelyzeti tervekhez, 2020. július.

és ezáltal tisztázza, hogy az ESZT milyen minimum standardok szerint értékeli a bankok által benyújtott FMI vészhelyzeti terveket.

5. LIKVIDITÁS ÉS FINANSZÍROZÁS

Az ESZT kijelölt likviditási szakértői 2020-ban kidolgozták az általános szanálástervezési politikai keretet a likviditásra és a finanszírozásra vonatkozóan a szanálás alatt, a legfontosabb banki képességek alapján: a likviditási pozíció megbecsülése szanáláskor, a biztosíték meghatározása és mobilizálása szanáláskor és a releváns likviditási mérőszámok bejelentése szanáláskor. Az ESZT likviditási szakértőinek munkáját a nemzeti szanálási hatóságokkal és az EKB-val folytatott tárgyalások sora támogatta, az ágazat visszajelzéseit pedig egy kérdőív segítségével kérték ki.

Az ESZT likviditási politikájának végrehajtása az ESZT hatáskörébe tartozó bankok mindegyike számára prioritás lesz a 2021-es szanálástervezési ciklustól kezdve, és az ezt követő szanálástervezési ciklusokban fokozatosan lesz bevezetve. 2021-ben a prioritás a szanáláskor érvényes likviditási pozíció megbecsülése lesz, amelyhez 2020-ban belső operatív útmutatást dolgoztak ki a belső szanálási csoportok támogatására.

A fennmaradó elvek (azaz a biztosíték meghatározása és mobilizálása és a képességek bejelentése) a 2022-es szanálástervezési ciklustól kezdve lesznek bevezetve. E tekintetben az ESZT 2021 és 2022 folyamán tovább fog dolgozni ezen a témán, hogy kidolgozza a szükséges operatív útmutatást, támogassa a belső szanálási csoportokat e politika alkalmazásában és biztosítsa a politika következetes végrehajtását minden szanálási tervben.

6. ÉRTÉKELÉS

Az ESZT értékelési keretének 2020-as kiadását követően az ESZT az értékelési megközelítése második legfontosabb alkotóelemére koncentrált tevékenységeit: a standardizált minimális adatkészlet meghatározása a szanálás alatt álló bank értékeléséhez.

Az ESZT 2020. május 19-én az értékeléssel szembeni megközelítése alapvető részeként hathetes konzultációt indított az ESZT értékelési adatkészletére vonatkozó utasításokat tartalmazó dokumentumról és a magyarázatról. Az ESZT összesen 10 beadványt kapott, főként bankoktól és bankszövetségektől. Minden beérkezett megjegyzéssel foglalkoztak, és a dokumentumok végleges változatába beépítették az ennek megfelelő módosításokat.

Az ESZT 2020. december 11-én tette közzé végleges standardizált adatkészletét annak érdekében, hogy a minimálisan szükséges adatok biztosan rendelkezésre álljanak a bankszanálás megbízható értékeléséhez. Az ESZT konkrétan három dokumentumot tett közzé:

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

A bankok arra való képessége, hogy ezt az információt összegyűjtsék és időben közöljék a szanálási hatóságokkal és/vagy az értékelőkkel, része az ESZT éves szanálhatósági értékelésének, és az ESZT egyik prioritása a 2021. évre.

Az ESZT értékelési adatkészlete képezi az EBH adatszótárának végrehajtását a bankunió részéről. Az ESZT és az EBH szorosan együttműködtek egymással a szanálás alatti értékelésre szolgáló adatkészlet szabványosítása érdekében végzett munkájuk során. Az EKB-val,

a nemzeti szanálási hatóságokkal és az ESZT nemzetközi partnereivel való együttműködés szintén döntő jelentőségű volt az ESZT értékelési adatkészletének véglegesítéséhez.

7. FIZETŐKÉPES VÁLLALAT FELSZÁMOLÁSA (SWD)

A kereskedési könyv szerinti tevékenységek SWD-je fontos téma a nagy kereskedési tevékenységet folytató bankok számára. Az ESZT 2020-ban felmérést végzett, hogy tájékozottabban alakíthassa ki álláspontját az SWD tervezése és végrehajtása terén. A felmérés eredményei szolgálnak majd alapul a 2021-ben kezdődő politikai munkához azzal a céllal, hogy a nagy kereskedési könyvvel rendelkező bankoknak szóló, két fejezetből álló SWD-politikából elkészüljön az első fejezet, amely a 2022-es szanálástervezési ciklusra fog hatályba lépni.

8. SZANÁLÁSTERVEZÉSI KÉZIKÖNYV (RPM)

Az ESZT 2020-ban tovább dolgozott a 2019-ben elfogadott szanálástervezési kézikönyv fejlesztésén és aktualizálásán. A 2020-as frissítés célja az volt, hogy a szanálástervezési kézikönyvben szerepeljenek a belső szanálási csoportoknak szóló legfrissebb politikai útmutatások a szanálás alatti likviditással és finanszírozással, a vezetői információk rendszerekkel, az irányítással és a kommunikációval kapcsolatos területeken, az előző bekezdésekben említett fejleményeket is beleértve. A szanálástervezési kézikönyv az ESZT egyik belső dokumentuma azzal a céllal, hogy a szanálási tervek tervezeteinek elkészítéséhez útmutatást adjon a belső szanálási csoportoknak, ezért rendszeresen felül kell vizsgálni és frissíteni, hogy tartalmazza a legújabb politikai fejleményeket.

2.2. Szanálhatóság-értékelés

Az ESZT éves szanálhatósági értékeléseket végez, amihez ellenőrzi, hogy a bankok mennyit haladtak előre az ESZT bankokra vonatkozó elvárásainak és az alkalmazandó MREL-politikának a végrehajtásában. Az összehasonlító teljesítményértékelés

megkönnyítése és a szanálhatósági értékelés terén a bankunión belüli esélyegyenlőség erősítése érdekében az ESZT 2020-ban kidolgozott egy hőtérképet, hogy meghatározza a bankokkal szembeni elvárások egyes szanálhatósági feltételei terén a bankok által elért előrehaladás besorolásának közös horizontális kritériumait, figyelembe véve a relatív hatásukat a szanálási stratégia megvalósíthatóságára, a bevezető intézkedéseket és az alkalmazandó MREL-politikai elveket.

Az ESZT szanálhatósági értékelésről készülő hőtérképét a belső szanálási csoportok a 2021-es szanálástervezési ciklus folyamán fogják megkapni. A bankok és a belső szanálási csoportok meg fogják vitatni a hőtérkép eredményeit, hogy a bankok erőfeszítéseit szükség esetén és a megfelelő módon tovább finomítsák. Ha az ESZT nem találja elegendőnek a bankok előrehaladását, intézkedést tesz, amibe az érdemi akadályok megszüntetésére irányuló hivatalos eljárások elindítása is beletartozik.



2.3. Szanálástervezéshez szükséges adatok

1. ADATGYŰJTÉS

A Covid19-világjárvány miatt bizonyos bankok mentességet kértek, és a Testület az EBH ajánlásaival összhangban úgy döntött, hogy biztosít bizonyos segélyintézkedéseket a bankok számára, amelyeket részletesen a „Covid19 útmutató a belső szanálási csoportok részére” mutatott be, lehetővé téve, hogy a belső szanálási csoportok elhalasszák az FMIR, CFR, CIR és a szanálhatóságról szóló önértékelő jelentés benyújtását.

A Covid19-világjárvány okozta megszorítások ellenére az adatgyűjtési folyamatban több nagy változást sikerült bevezetni. Most először elérték, hogy a szanálási jelentések teljes körét kizárólag XBRL formátumban lehetett benyújtani (a kötelezettségek adatai, kritikus funkciók, pénzügyi piaci infrastruktúrák, CIR a szanálásról). Az XBRL bejelentési formátum bevezetése javítja a bejelentett adatok minőségét, a bankok számára megkönnyíti a bejelentési folyamat automatizálását és ezzel összességében javítja az MREL kalibrálás és szanálástervezés általános minőségét.

2. EBH/EKB EGYÜTTMŰKÖDÉS

Az ESZT továbbra is szorosan együttműködik az EBH-val és az Európai Központi Bankkal (EKB) a szanálási jelentések terén, összhangban az ESZT és e szervezetek között létrehozott együttműködési megállapodásokkal. Az ESZT az EKB-val együttműködésben intézkedéseket hozott, hogy a nemzeti illetékes hatóságoktól hozzájusson a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó felügyeleti adatokhoz, ami megkönnyíti az ESZT által a kevésbé jelentős intézmények felett gyakorolt

felügyeleti funkció betöltését. Az ESZT folytatja a hatáskörébe tartozó bankoktól összegyűjtött szanálási adatok megosztását az EKB-val, ezáltal a bankoknak és a nemzeti illetékes hatóságoknak kevesebb lett a kettős bejelentési kötelezettségük. Az ESZT arról is megállapodott az EBH-val, hogy 2021-ben kiterjeszti a szakaszos bejelentési folyamat hatókörét, hogy 2021. június 30-i kezdőnappal a közzétételre, a MREL-ről és a TLAC-ról szóló bejelentésre vonatkozó, készülő végrehajtás-technikai standardok (ITS) is szerepeljenek benne. Ez a negyedévenkénti adatkérés meglehetősen hasonlít az ESZT által az MREL kalibrálásához és ellenőrzéséhez eddig is kért meglévő eseti jelentésekre. Az MREL-re és a TLAC-ra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok részeként azonban az EBH és az ESZT negyedévenként, a már kialakított szakaszos bejelentési csatornán keresztül fog hozzájutni az XBRL formátum alkalmazásával gyűjtött adatokhoz.

3. A 2021-ES SZANÁLÁSBEJELENTÉSI ADATKÉRÉS ELŐKÉSZÜLETEI

A 2021-es szanálástervezési ciklus előkészítése során az ESZT meghatározta és közzétette a szanálásbejelentés 2021-re vonatkozó hatókörét. Az adatkéréseket érintő változások számát igyekezett alacsonyan tartani, mivel az ESZT arra törekszik, hogy a bankok számára biztosítsa a stabilitást. Mint az előző bekezdésben már szerepelt, az ESZT ugyancsak megkezdte az EBH közzétételre és az MREL-ről és a TLAC-ról szóló bejelentésekre vonatkozó, készülő végrehajtás-technikai standardjainak előkészítését is, és a folyamat részleteit 2021-ben fogja ismertetni.

2.4. Párbeszéd a bankokkal

1. ÁGAZATI PÁRBESZÉD²⁴

Az ESZT 2020-ban is igyekezett folyamatosan tájékoztatni az ágazatot a szanálástervezés terén elért eredményeiről. A bankokkal tartott kétoldali találkozók és munkaértekezleteken túl az ESZT 2020. június 15-én és december 14-én két párbeszédet szervezett a bankszektor képviselőivel, ahol az uniós szintű és nemzeti bankszövetségek képviselői és a bankunió tagállamaiból érkező partnereik, a nemzeti szanálási hatóságok képviselői, valamint az Európai Bizottság, az Európai Parlament és az EKB képviselői ülészttek.

Mindkét esemény központitéma a 2020-as szanálástervezési ciklus végrehajtása és a 2021-es szanálástervezési ciklus előkészítése, valamint a 2020-ra és 2021-re szóló MREL-politika legfrissebb fejleményei voltak. A decemberi ágazati párbeszéd ezenkívül az Egységes Szanálási Alapról is aktuális helyzetképet adott. Az ágazat képviselőivel folytatott párbeszéd az ESZT által a bankok szanálhatóságának biztosítása érdekében végzett munka fontos elemei. Az ezeken az eseményeken adott magyarázatok és pontosítások biztosítják, hogy a piaci szereplők jobban megértsék a bankokkal szemben támasztott követelményeket, valamint tájékozódjanak a jogi vagy politikai fejlemények eredményeként várható változásokról.

2. NYILVÁNOS KONZULTÁCIÓ

Az ESZT 2020-ban folytatta a nyilvános konzultációk 2019-ben megkezdett gyakorlatát, hogy tovább növelje munkájának átláthatóságát, és két fontos dokumentumról tartott nyilvános konzultációt: az ESZT MREL-politikájáról a banki intézkedéscsomag keretében és az ESZT értékelési adatkészletéről.

Az ESZT MREL-politikájával a banki intézkedéscsomag keretében foglalkozó nyilvános konzultáció 2020. februárban zajlott, azzal a céllal, hogy választ kapjon több, előre meghatározott kérdésre, valamint hogy észrevételeket és javaslatokat gyűjtsön a 2019-es uniós banki intézkedéscsomag keretében jóváhagyott módosítások által a meglévő MREL-politikában bevezetett módosításokra vonatkozóan. A második nyilvános konzultációra 2020. májusban került sor, központi témája pedig az ESZT standardizált értékelési adatkészlete volt annak érdekében, hogy a minimálisan szükséges adatok biztosan rendelkezésre álljanak a szanálás céljából végzett megbízható értékeléshez. Az egységes szanálási mechanizmus értékelési keretének 2019-es megjelenése után az ESZT értékelési adatkészlete jelenti az értékelési megközelítése második alkotóelemét.

²⁴ <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



2.5. Pénzügyi stabilitási elemzés

A szanálási keretrendszer egyik fő célja a bankcsődök által a pénzügyi stabilitásra és a tágabb gazdaságra gyakorolt lehetséges negatív hatások elkerülése. A pénzügyi stabilitás szempontjai ezért a szanálástervezésben és a válsághelyzetekben egyaránt átfogó érvénnyel bírnak.

Az ESZT prioritásaival és az előző fejezetekben bemutatott politikai fejleményekkel összhangban a pénzügyi stabilitással foglalkozó szakértők kijelölt csoportja eszközöket és eredménytáblákat dolgozott ki, hogy harmonizálja a belső szanálási csoportok munkáját és elemzését úgy a tervezési szakaszokban, mint a válságok idején, különösen a közérdek értékelése kapcsán. A 2020-ban vizsgált témák között szerepelt különösen

a bankok közös kitettségevel, a biztosítási szektorra való, bankon kívüli áttérjedéssel, a rendszerszintű események hatásával és a hitelezői feltőkésítés dominóhatásával és a pénzügyi csatornákkal foglalkozó munka. A szanáláskor, különösen válság idején felmerülő likviditási kockázat témájában 2020-ban ugyancsak bővült az elemzési kapacitás.

A pénzügyi stabilitás szakértői különféle témákban járultak hozzá az ESZT munkájához: ilyen volt például a Covid19-világjárvány hatása, az éghajlati kockázat és a makroprudenciális eszközök. A kijelölt adatkezelési funkció keretében ezenkívül az ESZT tovább bővítette az adat- és információkezelő rendszereit, hogy támogassa a 2021-es szanálástervezési ciklust.

2.6. Együttműködés a nemzeti hatóságokkal, európai intézményekkel, nem uniós hatóságokkal és harmadik országokkal

2020-ban az ESZT különböző szinteken folytatta együttműködését az érdekelt felekkel, például az európai intézményekkel, a bankunió belüli tagállamok nemzeti hatóságaival, valamint a bankunió kívüli tagállamokkal és a nem uniós országokkal. Ez a folyamatos európai és nemzetközi szintű együttműködés biztosítja az információ, a munkafolyamatok és a bevált gyakorlatok folyamatos cseréjét, és ezért alapvető fontosságú az ESZT munkájához. Nemcsak megerősíti a szanálási keretrendszert, hanem megteremti a hatóságok közötti bizalmat, és fokozza a releváns témákban folytatott információcserét.

1. EGYÜTTMŰKÖDÉS A NEMZETI SZANÁLÁSI HATÓSÁGOKKAL

Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott együttműködés 2018 végén elfogadott, az egységes szanálási mechanizmuson belüli eljárásokat és útmutatásokat meghatározó kerete alapján 2020 folyamán folytatta a szoros együttműködést a nemzeti szanálási hatóságokkal. A belső szanálási csoportokban folyó mindennapi szanálástervezés terén továbbra is hatékonyak és eredményesek voltak a munkakapcsolatok, a nemzeti szanálási hatóságok pedig a külön bizottságokban és a plenáris üléseken értékes információkat szolgáltattak az alapvető ESZT-politikákhoz.

2. EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ EURÓPAI INTÉZMÉNYEKKEL ÉS ÜGYNÖKSÉGEKKEL

a) EURÓPAI PARLAMENT

Bár az Európai Parlamentben (EP) a Covid19-világjárvány miatt a szokásosnál kevesebb nyilvános meghallgatást tartottak, az ESZT teljesítette az EP-vel szembeni nyilvános elszámoltathatósági kötelezettségét. Az ESZT elnöke ilyen minőségében 2020 folyamán két, virtuális formában tartott meghallgatáson vett részt az EP-ben. Az elnök 2020. október 27-én az ECON bizottság nyilvános meghallgatásán bemutatta a 2019-es éves jelentést és a 2021–2023-ra szóló többéves munkaprogramot, 2020. május 5-én pedig egy másik, a Covid19-világjárvány hatásairól tartott meghallgatáson vett részt. Mindkét alkalommal széles körű eszmecserét folytatott, ami lehetőséget adott az egységes szanálási mechanizmussal és a tágabb értelemben vett bankuniós ügyekkel kapcsolatos kérdésekre és politikai vitákra. Az ESZT virtuális formában ugyanúgy továbbra is szorosan tartotta a kapcsolatot és eszmecserét folytatott az európai parlament képviselőikkel és az ECON-bizottság titkárságával a megbízatásával kapcsolatos valamennyi kérdésben, valamint időben és átfogó módon választ adott a parlamenti kérdésekre²⁵. Végezetül az ESZT a kétoldalú információcsere megkönnyítése érdekében átadta az EP-nek a plenáris és ügyvezetői testületi ülésein tartott megbeszélések jegyzőkönyveit.

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

b) EURÓPAI BIZOTTSÁG

Az ESZT 2020-ban is minden szinten folytatta szoros együttműködését a Bizottság érintett főigazgatóságaival az ESZT munkájához és funkcióihoz kapcsolódó különböző témákban, főként a Pénzügyi Stabilitási Főigazgatósággal, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatóságával (DG FISMA) és a Versenypolitikai Főigazgatósággal (DG COMP), és aktívan részt vett a banki, fizetési és biztosítási szakértői csoport (EGBPI) ülésein.

c) AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA

Hasonlóképpen az ESZT számos területen fenntartotta szoros kapcsolatait és együttműködését a Tanáccsal, és rendszeres eszmecsere folytatott a Tanács horvát és német elnökségeivel a prioritásairól. Az elnök meghívásának eleget téve részt vett az eurócsoport ülésein. Az ESZT közreműködött és részt vett az eurócsoport munkacsoportja, a Gazdasági és Pénzügyi Bizottság és a Pénzügyi Szolgáltatások Bizottsága munkájában a bankunió szanálási hatóságaként viselt megbízatása szempontjából releváns szempontokból. Az ESZT ezenkívül technikai támogatást nyújtott és előadásokat tartott a magas szintű munkacsoport ülésein. Az ESZT 2020-ban is rendelkezésre bocsátotta technikai szakértelmét az Egységes Szanálási Alapra vonatkozó közös védőháló korai bevezetésének támogatásához, amiről 2020. november 30-án született meg a politikai megállapodás.

d) EURÓPAI KÖZPONTI BANK

Minden szinten folytatódott a szoros együttműködés és információcsere az EKB-vel annak felügyeleti minőségében, mind működési, mind szakpolitikai kérdésekben, összhangban a vonatkozó rendeletekkel és a kétoldalú egyetértési megállapodással. Ez kiterjedt a helyreállítási és szanálási tervekhez szükséges szokásos információcserére, valamint a horizontális szintű kapcsolatra és a széles körű kölcsönös elemzési munkára. A politikai együttműködésben az új banki intézkedéscsomag végrehajtása, valamint a Covid19-világjárvány által a bankszektorra gyakorolt hatás nyomkövetése érdekében folytatott együttműködés dominált. Az EKB és



az ESZT 2020-ban ugyancsak szoros együttműködést folytatott a banki válságkezelési és betétbiztosítási keret tervezett felülvizsgálatához (SRMR, BRRD és DGSD felülvizsgálatok) kapcsolódó elemek ügyében is. Emellett az EKB megfigyelőként részt vett az ESZT plenáris és ügyvezetői testületi ülésein, valamint az ESZT különféle belső bizottságainak ülésein is.

e) EURÓPAI BANKHATÓSÁG

2020-ban az ESZT szorosan együttműködött az EBH-val, a BRRD keret alkalmazására helyezve a hangsúlyt. Az ESZT emellett a szabályozási keretrendszerrel összhangban beszámolt az EBH-nak az összes kötelező MREL-határozatról is. Az ESZT aktív tagja volt két alcsoportnak is, mégpedig a szanálástervezés felkészültségével (SGRPP) és a szanálás végrehajtásával (SGRE) foglalkozó alcsoportnak. Az ESZT 2020 folyamán többek között hozzájárult a banki intézkedéscsomag révén az EBH-ra bízott különféle technikai standardokon végzett munka véglegesítéséhez. Ebbe beletartoztak a 2. pillér szerinti tőkekövetelmény felbecsülésének technikai standardjai az MREL-meghatározáshoz, a hitelezői feltőkésítési hatáskörök szerződéses elismerésének kivitelezhetetlenségére vonatkozó feltételek, a maradási hatáskörök szerződéses elismerése

és az MREL-re és a TLAC-ra vonatkozó bejelentési és közzétételi követelmények. Az ESZT ezenkívül más kérdésekben is együtt dolgozott az EBH-val: ilyen volt például a szanálhatóság értékelése, a szanálástervezésre vonatkozó egyszerűsített kötelezettségek alkalmazásának felülvizsgálata és a banki intézkedéscsomag révén az EBH-ra bízott többi technikai standardhoz kapcsolódó más különféle munkafolyamatok. Az ESZT ugyancsak meghatározó szerepet töltött be az EBH Szanálási Bizottságában. A bizottság elnöke az ESZT egyik testületi tagja, Sebastiano Laviola, aki megfigyelői minőségben részt vesz az EBH felügyelőtanácsának ülésein is.

3. EGYÜTTMŰKÖDÉS A NEM UNIÓS HATÓSÁGOKKAL

a) SZANÁLÁSRVONATKOZÓ KÉTOLDALÚ EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK

Az ESZT 2020. december 1-jéig nyolc együttműködési megállapodást írt alá harmadik országokkal, hogy megkönnyítse a szanálástervezést, a határon átnyúló szervezetekre vonatkozó szanálási határozatok végrehajtását és az információcserét. 2021-ben további harmadik országokkal folytatódott a tárgyalások.

Az ESZT 2020 folyamán folytatta a szoros együttműködést a Bank of Englanddel, és gondoskodott arról, hogy megfelelő megállapodások legyenek hatályban a határon átnyúló bankok fizetéseképtelenségének kezelésében való hatékony együttműködéshez, amennyiben erre szükség lenne. Ezt

támasztja alá a 2021. január 1-jén hatályba lépett együttműködési megállapodás.

b) EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK A RENDSZERSZINTEN FONTOS BANKOK VÁLSÁGKEZELÉSI CSOPORTJAIRÓL

2020 februárjára az ESZT intézményspecifikus együttműködési megállapodásokat kötött az ESZT hatáskörében működő rendszerszempontból fontos globális bankok (G-SIB-ek) válságkezelési csoportjairól. Az ESZT 2020-ban előrehaladást ért el a megfelelő harmadik országbeli hatóságok hatókörébe tartozó kanadai, svájci és egyesült államokbeli, rendszerszempontból fontos globális bankok válságkezelési csoportjairól szóló, intézményspecifikus együttműködési megállapodásokhoz való csatlakozásról folytatott tárgyalásokon. Egy svájci, rendszerszempontból fontos globális bank esetében sikeresen le is zárult az együttműködési megállapodáshoz való csatlakozás.

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

A BRRD 98. cikkével összhangban az információcsere a nem uniós hatóságokkal attól függ, hogy szakmai titoktartási követelményeik és szabványaik egyenértékűek-e az EU szabályozásával. Az ESZT ezért véleményeket fogad el az ilyen hatóságok titoktartási és bizalmas kezelési rendszereinek egyenértékűségéről. Az ESZT 2021. január 1-jéig összesen 24 véleményt készített a titoktartás egyenértékűségéről.

2.7. Nemzetközi kapcsolatok

PÉNZÜGYI STABILITÁSI TANÁCS

A szanálási irányítócsoporthoz az az átfogó bizottság, amely a szanálási ügyekkel foglalkozik az FSB-ben. A szanálási irányítócsoporthoz kívül az ESZT részt vett az FSB összes szanálással foglalkozó csoportjában és munkafolyamatában, különösen a bankokkal foglalkozó, határokon átnyúló válságkezelési csoportban, amelynek

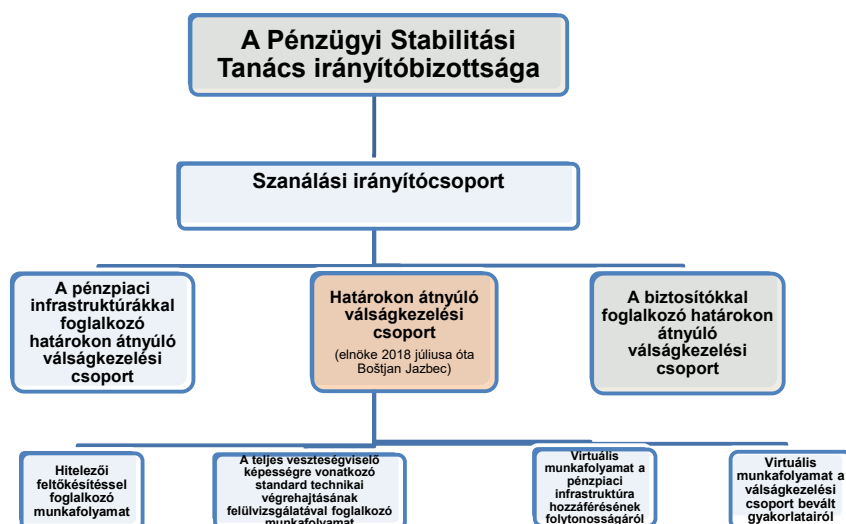
elnöki tisztségét 2018 júliusa óta az ESZT testületi tagja, Boštjan Jazbec tölti be, valamint a pénzügyi piaci infrastruktúra szempontjából fontos kérdésekre összpontosító határokon átnyúló válságkezelési csoportban. A 2. ábra áttekintést nyújt az FSB azon fő csoportjairól, amelyek lényegesek az ESZT tevékenységei szempontjából; ezek 2020-ban legnagyobb részben csak virtuálisan ültek össze.

2. ábra: Az FSB irányítása a szanálás területén

A Pénzügyi Stabilitási Tanács irányítása (fő bizottságok)

Színkód:

Résztvétel
Az ESZT elnöke/társelnöke
Nincs részvétel



Az ESZT részt vett a válságkezelési csoportokat számba vevő gyakorlatban, és most aktív résztvevője a hitelezői feltőkésítés végrehajtásával és a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés folytonosságával kapcsolatos elemek működőképessé tételére kijelölt virtuális munkafolyamatoknak. Az ESZT hasonlóképpen aktívan közreműködik a válságkezelési csoportok bevált gyakorlatai témájában újonnan létrehozott virtuális munkafolyamatban. Ugyanígy a pénzügyi infrastruktúrákkal foglalkozó határokon átnyúló válságkezelési csoportban az ESZT olyan útmutató dokumentumokban működött közre, mint a CCP szanálást támogató pénzügyi erőforrásokról szóló és a szanálás esetén a CCP részesedés

kezeléséről szóló útmutatás, és ezen a témán 2021-ben is prioritásként fog dolgozni.

Az ESZT végezetül közreműködött a szanálhatóságértékelési folyamat (RAP) módosításában, és az FSB éves szanálhatóságértékelési folyamatával összefüggésben 2020-ban részt vett egy kísérleti projektben a módosított RAP-kérdőív kidolgozása érdekében, amely átfogóan beszámolt az FSB felé a bankunió rendszerszintű jelentőségű bankjai által elért előrehaladásról.

Az ESZT ezenkívül részt vett az FSB-nek a „too-big-to-fail” reformok hatásairól és hatékonyságáról tartott munkaértekezletein.

2.8. Szabályozási tevékenység/az érintett dokumentumok jogalkotási folyamata

1. BRRD/SRMR/DGSD

A jogalkotók 2020-ban vitát indítottak a BRRD/SRMR/DGSD felülvizsgálatára irányuló jogalkotási javaslatról, amelyet a Bizottság várhatóan 2021 végén fog elfogadni. Amennyiben meghívást kapott (pl. parlamenti meghallgatások, megfelelő tanácsi formációk és a Bizottság banki tevékenységgel foglalkozó szakértői csoportjai), az ESZT a megfelelő üléseken való aktív részvétele révén a tapasztalataival és szakértelmével, illetve kérésre technikai inputtal járult hozzá ezekhez a vitákhoz.

2. DIGITÁLIS MŰKÖDÉSI REZILIENCIA (DORA)

Tekintettel arra, hogy az IKT-szolgáltatások milyen fontosak a bankok

számára, például potenciálisan kritikus funkciókként vagy szolgáltatásokként, és mennyire relevánsak a működési folytonossághoz és a szanáláshoz, valamint a szanálástervezéshez, az ESZT érdeklődéssel kísérte a Bizottság digitális működési rezilienciáról (DORA) szóló jogalkotási javaslatának 2020-as elfogadását. Az ESZT mint ilyen tartott néhány egyeztetést az európai intézményekkel, hogy ismertesse a véleményét a szanálási hatóság szempontjából, és biztosítsa a következetességet és az összhangot a DORA és a szanálási keretrendszer között (BRRD/SRMR és az ESZT bankokkal szembeni elvárásai).

2.9. Brexit

Az Egyesült Királyság 2020. január 31-ével lépett ki az Unióból, ezt pedig egy átmeneti, 2020. december 31-ig tartó időszak követte, amely alatt az uniós jog továbbra is alkalmazandó volt az Egyesült Királyságban és az Egyesült Királyságra. Az ESZT már régóta készül a brexitre, és ennek eredményeként 2018 novemberében elfogadta a brexittel kapcsolatos várakozásokról szóló dokumentumot, amely a következő kulcsfontosságú területekre összpontosít: MREL jogosultság, belső veszteségtűrő képesség, működési folytonosság, a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz való hozzáférés, valamint irányítás és vezetői információs rendszerek. Az ESZT 2020 folyamán újabb közleményt adott ki, amelyben nyomatékosította, hogy a bankoknak fel kell készülniük a brexit átmeneti időszakának végére, ami azt

jelenti, hogy minden uniós banknak biztosítania kell, hogy a vonatkozó kibocsátásaik az egyesült királysági jog szerint MREL-jogosultak legyenek. 2020 folyamán a belső szanálási csoportok a várakozások alapján folytatták az együttműködést az érintett bankokkal annak érdekében, hogy a brexit 2020. december 31-én véget érő átmeneti időszakára felkészülve biztosítsák ezeknek a bankoknak a szanálhatóságát.

A brexit kibontakozásával az ESZT továbbra is rendszeresen egyeztetett a Bank of Englanddel, valamint az európai és nemzeti intézményekkel és hatóságokkal. Mint a 2020-as munkaprogramban vázoltuk, a bankok brexit miatti áthelyezése azzal járt, hogy némelyik bank áthelyezte a tevékenységeit a bankunióba, és így az ESZT hatáskörébe került, ami

az ezt követő szanálási tervek és MREL-határozatok tekintetében növelte az ESZT felelősségi körét. Az ESZT ezeknek a bankoknak az ügyében különösen szoros együttműködést folytatott az EKB-val, mivel biztosítani kellett, hogy az uniós működésük kellően rendezett legyen ahhoz, hogy válság esetén szanálhatóak legyenek.

Az ESZT a továbbiakban is szorosan együttműködik a Bank of Englanddel, hogy biztosítsa, hogy megfelelő megállapodások legyenek hatályban a határon átnyúló bankok fizetéseképtelenségének kezelésében

való hatékony együttműködéshez, amennyiben erre szükség lenne. Ezt támasztja alá a Bank of Englanddel való együttműködési megállapodás megkötése, amely 2021. január 1-jén lépett hatályba. A megállapodás meghatározza a konzultáció, az együttműködés és az információcsere kereteit, amikor bankszanálást készítenek elő és hajtanak végre az Egyesült Királyságban és a bankunióban, mindkét joghatóság szabályaival összhangban. A rendszer kölcsönösségen és arányosságon alapul, és elismeri a határon átnyúló banki műveletek összetett jellegét.

2.10. Tárgyalások a bankunióhoz való csatlakozásról

2020-ban két új részt vevő tagállam csatlakozott a bankunióhoz: Bulgária és Horvátország. Az ESZT intenzíven és Bulgária és Horvátország megfelelő hatóságaival, valamint az EKB-val, a bizottsági és a tanácsi partnerekkel folyamatosan egyeztetve dolgozott azon, hogy az egységes szanálási mechanizmusba való 2020. október 1-jei belépés zökkenőmentes legyen. A szoros

koordináció lehetővé tette az új részt vevő tagállamok részéről az Egységes Szanálási Alapba fizetendő hozzájárulások összegének kellő időben történő kiszámítását és átutalását, valamint a bulgáriai és horvátországi székhelyű bankok tényleges csatlakozását az ESZT 2020-as szanálástervezési ciklusához és az előzetes hozzájárulási ciklushoz.



3

Válságkezelés

3.1. Szanálási határozatok és elutasító határozatok

BANCO POPULAR – UTÓÉLET

A Banco Popular Español, S.A. (BPE) szanálása 2017. június 7-én történt meg, és az ESZT úgy határozott, hogy a szanálás a közérdeket szolgálta, hogy védje a betéteseket és megelőzze a pénzügyi rendszer instabilitását.²⁶

Egy független értékelő az úgynevezett 3. értékelési jelentésben elemezte a fizetési képtelenség hipotetikus forgatókönyveit, és úgy találta, hogy a hitelezők nem lettek volna jobb helyzetben, ha a bank ugyanezzel a dátummal fizetési képtelenségi eljárásba kezdett volna. Ezért az ESZT 2018. augusztus 6-án azt az előzetes határozatot adta ki, hogy kártérítésre nincs szükség, és megkezdte a „meghallgatáshoz való jog” eljárását, ami lehetővé tette, hogy az érintett részvényesek és hitelezők elmondhassák a véleményüket, és megindokolják, hogy miért nem értenek egyet az előzetes határozattal.

Az elemzés nyomán az ESZT a 2020. március 18-i végleges határozatban úgy döntött, hogy a BPE szanálása által érintett részvényeseknek és hitelezőknek nem jár kártérítés, mivel a rendes fizetési képtelenségi eljárás esetén sem lettek volna jobb helyzetben.²⁷

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

2020-ban folytatódott a BPE szanálásához kapcsolódó perek az uniós bíróságokon.

További információk az 5.4.1. szakaszban találhatók.

3.2. A válságokra való felkészültség megerősítésére irányuló projektek

1. R4C PRÓBAÜZEMEK

Az ESZT 2020. július 9–16. között, egy hatnapos gyakorlat formájában megtartotta az ESZT által a válságos esetek kezelésének támogatására kifejlesztett platform, a Ready for Crisis

(Készen a válságra – R4C)²⁸ tesztelésére szolgáló első virtuális próbaüzemet. A gyakorlatot az ESZT szanálási taktikai csoportja (RTT), a B2 szanálási egység és a Bizottságot (DG FISMA, DG COMP), az EKB-t (SSM) és az ESZT horizontális

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ Meg kell jegyezni, hogy az ESZT már dolgozik az R4C frissített változatán. A nemzeti hatóságok várhatóan 2021 második felében jelezhetik az érdeklődésüket, azzal a céllal, hogy 2022 folyamán meghívást kapjanak a platform fő elemeinek tesztelésére.

egységeit (megfelelőség, közbeszerzés, jogi szolgáltatások, az ESZT titkársága, közlemények, HR, finanszírozás és belső ellenőrzés) képviselő résztvevők koordinálták. A gyakorlat keretében az ESZT IKT-részlegének döntő szerepe volt az R4C szimulációs moduljának elkészítésében.

A gyakorlat során egy válságkezelési csoport arra használta az R4C-t, hogy információt cseréljen egy hipotetikus válság forgatókönyvéről, amelyben szerepelt egy fiktív bank csődje. A gyakorlat befejezése egy fiktív kibővített ügyvezetői testületi ülés volt a testületi tagok részvételével. A műszaki próbaüzem hasznosnak bizonyult az R4C továbbfejlesztésre szoruló területeinek meghatározásához, amiből egy cselekvési terv javaslatot állítottak össze a tanulságokat összefoglaló jelentéshez.

2. HÁROMOLDALÚ ELVI SZINTŰ GYAKORLAT (TPLE)

Az ESZT 2020-ban azzal növelte a válságokra való felkészültségét, hogy megtartotta az első próbaüzemet egy rendszerszempontból fontos globális bank fizetéseképtelenségének és szanálásának a szimulációjával, ami az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és a bankunió szanálási és felügyeleti hatóságai (az ESZT, a Bizottság és az EKB), valamint az Egyesült Királyság és az Egyesült Államok kincstára között 2015-ben indult háromoldalú együttműködési projekt része volt. A forgatókönyv egy olyan fiktív, rendszerszempontból fontos globális bank fizetéseképtelenségét és szanálását (értékpapírosító céltársaságon keresztül, nyitott banki hitelezői feltőkésítés) írta elő, amelynek székhelye a bankunióban található, de jelentős műveletei vannak

az Egyesült Államokban és az Egyesült Királyságban is. A gyakorlat fő célja az volt, hogy tesztelje a határon átnyúló koordinációt, az információmegosztás időszerűségét és a döntéshozatali folyamatokat a szanálás előtt, közben és után. A forgatókönyv szerint tesztelték a belső TLAC (iTLAC) átváltásának működőképessé tételét az egyesült államokbeli és egyesült királysági leányvállalatoknál, valamint a likviditás bővítését a szanálás alatt és után. A gyakorlat október 19-én kezdődött és november 20-án zárult (összesen 10 nap szimuláció), és távolról tartották meg. Négy különálló szakaszban rendezték meg, és öt hónap „valódi” válságot képezett le. A gyakorlat a hatókörét tekintve nagyra törő volt, és sikeresnek bizonyult a válságokra való felkészültség és a határon átnyúló együttműködés harmadik országbeli hatóságokkal közös tesztelésében. A gyakorlat után az ESZT és a többi részt vevő hatóság a válságokra való felkészültség növelése érdekében jelentést készített, hogy számba vegye a tanulságokat, és információkkal szolgáljon a további intézkedésekhez.

3. A HITELEZŐI FELTÖKÉSÍTÉSTŐL ELTÉRŐ SZANÁLÁSI ESZKÖZÖK (RTOB)

Az RTOB-projektet 2020. júliusban indították el azzal a céllal, hogy fokozzák az ESZT operatív felkészültségét az átruházási hatáskörön alapuló szanálási eszközök alkalmazására. A projekt középpontjában a tranzakciók előkészítése és végrehajtása állt a standard piaci gyakorlatok lehető legnagyobb mértékű betartása mellett, egyidejűleg a szanálási keretrendszer jogi követelményeinek is eleget téve. Az RTOB fontos prioritás lett az ESZT 2021–2023-as munkaprogramjában.

4

Az Egységes Szanálási Alap

4.1. Hozzájárulások

A bankunióban részt vevő 21 tagállam hitelintézetei és egyes befektetési cégei hozzájárulnak az Egységes Szanálási Alaphoz (ESZA). Az ESZA-t egy nyolcéves átmeneti időszak alatt (2016–2023) folyamatosan építik fel, ezen időszak végére el fogja érni az összes részt vevő tagállamban engedélyezett összes hitelintézet fedezett betétjei összegének legalább 1%-át. 2020-ban az ESZA az éves hozzájárulás összegének megemelésénél figyelembe vette a Covid19-világjárvány várható kedvezőtlen gazdasági hatásait.

2020 júniusában a nemzeti szanálási hatóságok 9,2 milliárd EUR 2020-as előzetes hozzájárulást utaltak át az ESZA-nak, így az ESZA teljes összege mintegy 42 milliárd EUR, a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokat is beleértve.

2020 szeptemberében az ESZT tudomásul vette a Törvényszék három intézmény 2017-es hozzájárulásával kapcsolatban hozott ítéleteit. A Törvényszék ezen ítéleteiről további információk e dokumentum 5.4.1. pontjában olvashatók.

1. ADATSZOLGÁLTATÁSI FORMANYOMTATVÁNY

Az ESZT már 2020 kora tavasszal szorosan együttműködött a nemzeti szanálási hatóságokkal annak érdekében, hogy frissítse a 2021-es előzetes hozzájárulási ciklushoz szükséges 2021-es adatszolgáltatási formanyomtatványt.

2. ADATGYŰJTÉS

A 2020. évi előzetes hozzájárulási ciklusban az ESZT folytatta a hozzájárulás-beszédési rendszer használatát és aktualizálta annak validálási szabályait és taxonómiáját. Az ESZT emellett a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködésben további lényeges javításokat hajtott végre a hozzájárulás-beszédési rendszeren az adatgyűjtés és adatellenőrzés terén, főként a támogatási sablonok tekintetében.

3. ADATELLENŐRZÉS

A továbbfejlesztett hozzájárulás-beszédési rendszer által elvégzett új



automatizált ellenőrzésekkel, valamint a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott szoros nyomon követés révén a számítás pillanatában biztosították, hogy az összes adatpont, amelyet az intézményeknek be kellett jelenteniük, rendelkezésre álljon és elvégezzék az ellenőrzéseket, többek között az EKB felügyeleti adatai alapján. Emellett az egységes felügyeleti mechanizmus felügyelete alatt álló csoportokba tartozó intézményeknek további biztosítékot kellett adniuk azokra az adatokra vonatkozóan, amelyekről a felügyeleti és elszámolási keretben még nem számoltak be. A nemzeti szanálási hatóságoknak megmaradt a mérlegelési jogkörük az intézmények és a kiegészítő biztosíték által érintett adatok körének kibővítésére vonatkozóan.

4. A HOZZÁJÁRULÁSOK KISZÁMÍTÁSA

A számításokkal foglalkozó munkacsoportban a nemzeti szanálási hatóságok, a Bizottság, az EKB és az ESZT megvitatták a számítási eljárás részleteit. A Bizottság Közös Kutatóközpontja által

végzett független számítás megegyezett az ESZT által a saját eszközei felhasználásával kapott adatokkal. Végezetül hivatalosan is egyeztettek az EKB-vel, a nemzeti illetékes hatóságokkal és a nemzeti szanálási hatóságokkal az intézmények által fizetendő végleges összegről.

5. A HOZZÁJÁRULÁSOK BESZEDÉSE

2019-hez hasonlóan az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal szorosan együttműködve 2020-ban folytatta azon folyamat harmonizációját, amelynek keretében értesíti az intézményeket a hozzájárulások összegéről egyrészt az általános fő számításról szóló határozat útján, amely az egyéni számításokat és az egyes intézményekre vonatkozó végleges összeget tartalmazó harmonizált mellékletben ismerteti az alkalmazott módszertant, másrészt további statisztikáknak az ESZT honlapján történő közzététele révén. Az ESZT „Hogyan értelmezzük a harmonizált mellékletet?” címmel egy dokumentumot is közzétett a honlapján²⁹. Ennek célja az volt, hogy növelje az átláthatóságot és lehetővé tegye az intézmények számára, hogy megértsék az ebbe a körbe tartozó többi intézmény viszonylatában fennálló kockázati helyzetüket.

6. UTÓLAGOS ADATELLENŐRZÉS

2019-hez hasonlóan 2020-ban további adatellenőrzést végeztek az intézmények által bejelentett adatok utólagos ellenőrzése és minőségének javítása céljából. Az intézmények kiválasztott körét felkérték, hogy nyújtsanak be kiegészítő információkat az ESZT számára. Az elemzés azt mutatta, hogy az adatminőség igen jó.

7. A VISSZAVONHATATLAN FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet 8. cikkének (3) bekezdése értelmében, amely a beszedett éves hozzájárulások teljes összegének 15–30%-ára korlátozza a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalások arányát, a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségek arányát 2020-ra 15%-ban határozták meg készpénzfedezet mellett.

8. UTÓLAGOS FINANSZÍROZÁS

Az ESZT felkészült a kormányközi megállapodásnak az utólagos hozzájárulások közös felhasználásúvá tételekintetében történő módosításaira. Ezeket a módosításokat a közös védőháló 2022-es korai bevezetésének részeként jelentették be.

9. KOCKÁZATKIIGAZÍTÁSI MÓDSZERTAN

2020-ban folytatódott az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott teljes kockázatkiigazítási módszertan fokozatos megvalósításával kapcsolatos munka.

10. A BANKUNIÓHOZ CSATLAKOZÓ TAGÁLLAMOK

Bulgária és Horvátország uniós tagállamként 2020. október 1-jén csatlakozott a bankunióhoz. Az Egységes Szanálási Alapba fizetendő hozzájárulásoknak az alapba való átutalásáról és közös felhasználásúvá tételéről szóló kormányközi megállapodás 8. cikkének megfelelően az ESZT megtette az ahhoz szükséges lépéseket, hogy ezektől a tagállamoktól akkora összegű előzetes hozzájárulást kapjon, amekkora összeget intézményeik abban az esetben fizettek volna az Egységes Szanálási Alapba, ha a kezdettől fogva tagjai lettek volna a bankuniónak. Hitelkeret-megállapodás készült továbbá mindkét tagállam esetében az ESZA-ban hozzájuk tartozó részalap fedezésére.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Befektetések

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 75. cikkével összhangban az ESZT felelős az előzetes hozzájárulások befektetéséért. 2020 decemberének végén az ESZA-ban összesen 42,1 milliárd EUR volt elhelyezve, amely az ESZT portfóliójából (37,6 milliárd EUR) és a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokból (4,5 milliárd EUR) állt. Az ESZT portfóliója 18,9 milliárd EUR stratégiai készpénzállományt és 18,7 milliárd EUR értékpapír-befektetési megbízást tartalmaz. Az összegeket az (EU) 2016/451 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban fektetik be.

1. A 2020-AS BEFEKTETÉSI TERV VÉGREHAJTÁSA

A 2020-as befektetési tervet 2019 decemberében hagyták jóvá. Az első negyedévben 580 milliárd EUR összegű részlet fokozatos befektetésére került sor. Októberben összesen 2,79 milliárd EUR összeget utaltak át második részletként a kiszervezési partnernek, amelyet be is fektettek.

A Covid19-világjárvány kitörése miatt kialakult piaci zavarokra tekintettel az ESZT áprilisban úgy határozott, hogy a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kifuttatja, júniusban pedig úgy döntött, hogy a 2020-as előzetes hozzájárulásokat a szeptemberi újraértékelésig stratégiai készpénzként kezeli.

A Központi Bankok Európai Rendszerének központi bankjaiban tartott készpénzállomány utáni díjazás mértéke az EKB betéti rendelkezésre állási kamatlába volt (2020 során -0,50%). Az értékpapír-befektetések pozitív értékkel járultak hozzá a pénzügyi megtérüléshez.

Az ESZT-portfólió 2020-as teljes megtérülése 0,08% volt (a 0,006%-os díjak levonása előtt).

2. A FELÜLVIZSGÁLT BEFEKTETÉSI STRATÉGIA ÉS A 2021-ES BEFEKTETÉSI TERV ELFOGADÁSA

A befektetési stratégiát felülvizsgálták és 2020 novemberében elfogadták. Megállapították, hogy a befektetési stratégia továbbra is megfelelő, és nincs szükség a módosítására a 2020-as fejlemények, illetve a jövőben tervezett lépések figyelembevételére érdekében.

A 2021-es befektetési tervet 2020 decemberében hagyták jóvá. A terv célja az volt, hogy a megfelelő szintű diverzifikáció fenntartása mellett biztosítsa az ESZT portfóliójának nagyfokú likviditását és jó hitelminőségét.

3. ELJÁRÁS INDÍTÁSA EGY TOVÁBBI BEFEKTETÉSKEZELŐ KIVÁLASZTÁSÁRA

2020-ban közbeszerzési eljárás indult egy további befektetésekezelő kiválasztására. A szerződés aláírását és gyakorlatba ültetését 2021 második negyedévére tervezik.

4. A KOCKÁZAT- ÉS PORTFÓLIÓKEZELÉSI INFORMATIKAI ESZKÖZ FEJLESZTÉSE

2020 második felében vette kezdetét az ESZT befektetéselemzéssel és befektetési adatbázissal kapcsolatos projektje azzal a céllal, hogy 2021 első félévének végére az eszköz működőképessé váljon. A projektnek köszönhetően automatizálódik és javulni fog az ESZT teljesítménye, illetve kockázatjelentési képességei, valamint még megbízhatóbbá válik a portfólió összeállításának folyamata.

4.3. Finanszírozás

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

1. AZ ESZA FELHASZNÁLÁSÁNAK MŰKÖDŐKÉPESSÉ TÉTELE

2020 során a finanszírozási csoport folytatta a munkát az ESZA likviditás-, illetve tőketámogatási célú esetleges felhasználására történő felkészülés érdekében, amelynek során a szanálási eszközök minden lehetséges kombinációjára kitért. Az intézkedések nyomon követésének – amit 2019-ben az ESZA hatékony felhasználásának megtervezésére alakítottak ki – alkalmazását az éves szanálási próbagyakorlat keretében tesztelték. Az intézkedések nyomon követésével meghatározhatók az ESZA hatékony felhasználásának megtervezéséhez szükséges lépések, továbbá iránymutatásként szolgál a szanálás esetén az Alap lehetséges felhasználása során elvégzendő feladatokhoz.

2. ALTERNATÍV FINANSZÍROZÁSI ESZKÖZÖK

2020-ban további munka folyt egy a szanálás esetén szükséges likviditást biztosító megoldás kialakítása és megerősítése érdekében. Az ESZT



a tagállamokkal közösen további lehetőségeket keresett az ESZA pénzügyi kapacitásának kiaknázására, megvizsgálta többek között külső garanciák alkalmazásának a lehetőségét.

A hitelkeret-megállapodások nyomon követésének részeként az ESZT számításokat végzett, és tájékoztatta a részt vevő tagállamokat arról az elérhető finanszírozási kapacitásról, amely az egyes tagállamok, köztük a bankunióhoz 2020. október 1-jén csatlakozott tagállamok rendelkezésére áll a hozzájuk tartozó részalapban. Ezen információ birtokában a tagállamok jobban felkészülhetnek a hitelkeret-megállapodás keretében történő lehetséges kifizetésekre.

4.4. Az Egységes Szanálási Alap közös védőhálója

2018-ban az eurócsoport vállalta, hogy 2023 végéig közös védőhálót vezet be az Egységes Szanálási Alaphoz abban az esetben, ha a bankszektorban a kockázatok kellő mértékben csökkentek. 2020-ban széles körű technikai munka folyt a közös védőhálóra vonatkozó megállapodások működőképessé tétele érdekében, a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek való megfelelés terén elért eredményekre, továbbá a hiányosságok általános mérséklésére tekintettel. 2020 novemberében az eurócsoport megállapodott abban, hogy korán, 2022 januárjában bevezeti a közös védőhálót az ESZA-hoz.

Ezen előkészületek részét képezték többek között az alábbiak:

- ▶ Keretmegállapodás elkészítése, amelynek alapján az ESZT szanálási tevékenységekre hitelt igényelhet az Európai Stabilitási Mechanizmusból (ESM) – ez a közös védőhálóra vonatkozó keretmegállapodás;
- ▶ A kormányközi megállapodás módosítása a közös védőháló esetleges korai bevezetésére tekintettel;
- ▶ Az ESZT fedezeti politikájának kidolgozása a likviditás támogatásának céljából arra az esetre, ha alkalmaznák a közös védőhálót; valamint
- ▶ Az ESM hitelkeretéből felvett összegek visszafizetésére fennálló kapacitás értékelési keretének kidolgozása, biztosítva, hogy középtávon érvényesüljön a költségvetési semlegesség elve.





5

Az ESZT mint szervezet

5.1. Információs és kommunikációs technológiák

Az ESZT IKT-részlegének két fő feladata van: egyrészt az ESZT mint szervezet támogatása és bevezetése a digitális ökoszisztémába, másrészt alkalmazások és szolgáltatások biztosítása a szanálási tevékenységek, valamint a pénzügyi adatok gyűjtésének és terjesztésének támogatásához a kockázatelemzések és az ESZT különböző üzleti tevékenységei optimalizálásának segítése céljából. Az IKT-részleg szorosan együttműködik az üzleti egységekkel és az IKT-irányítóbizottsággal, amely felügyeli és figyelemmel kíséri az összes IKT-projektet, hogy optimalizált alkalmazásokat és szolgáltatásokat alakítson ki. 2020 folyamán az IKT-részleg a Covid19-világjárvánnyal járó kihívások megoldásával kulcsfontosságú szereplőjévé lépett elő az „új normalitás” megteremtésének. Az ESZT IKT-részlege immár nem az üzleti folyamatokat támogató szervezetnek, hanem az egész Egységes Szanálási Mechanizmus stratégiai eszközének tekinthető.

Tekintettel arra, hogy az üzleti alaptevékenységek (jelentős intézmények és kevésbé jelentős intézmények) szanálásának megtervezése, válságkezelés, ESZA) támogatására vonatkozóan rendelkezni kell valamilyen közép- és hosszú távú jövőképpel, az ESZA 2020-ban elindította az ESZT irányítási információs rendszerével kapcsolatos projektet. A projekt két szakaszra tagolódik: az első, elemzési szakaszban megvizsgálták az ESZT üzleti folyamatait, a másodikként pedig a végrehajtási szakasz (amely 2021 elején kezdődött, és várhatóan 2-3 évig tart). A stratégiai elképzelések elemzése és az ütemterv meghatározta az üzleti és IKT-architektúra adatkezelési képességek, dokumentumkezelés és dokumentálási folyamatok tekintetében történő fejlesztésének irányvonalát. Végezetül létrejött egy új, külön adat- és

üzletifolyamat-kezelési csoport, amely ezekkel a dimenziókkal foglalkozik.

A 2020-AS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI:

- ▶ Az ESZT a telekonferenciákhoz új felhőalapú infrastruktúrát, az elektronikus aláírásokhoz pedig új rendszert vezetett be; az IKT-biztonsági egység eredményesen kezelte a távmunkavégzéssel járó kihívásokat.
- ▶ Üzembe állt az **R4C** második kiadása. Az alkalmazás szoros együttműködést tesz lehetővé válsághelyzetben (pl. egy bank szanálásakor) az érdekelt felek között. Az alkalmazás támogatja a működési folyamatot és a válságkezelés kezelését az ESZT-nél az eredményes válságkezelés előkészítése és végrehajtása érdekében.
- ▶ Üzembe állt a **FORA** első kiadása. Az alkalmazás segítséget nyújt az ESZT Titkárságnak a Testület írásbeli eljárásainak kezeléséhez annak kibővített ügyvezetői, ügyvezetői és plenáris ülésein. Az alkalmazás a belső (elnök, alelnök, állandó testületi tagok) és a külső érdekelt felek (EKB, Bizottság, EBH) számára is elérhető, segítségével közvetlen visszajelzést (egyetértés vagy szavazat) adhatnak a rendszerben.
- ▶ Üzembe állt a **szanálási jelentések adatgyűjtőjének** második kiadása, amellyel a kötelezettségekre, a pénzügyi piaci infrastruktúrára és a kritikus funkciókra vonatkozóan gyűjthetők adatok a szanálási adatok szolgáltatásról szóló bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően és az EBH 2.10. beszámolási keretében meghatározottak szerint. Ezekre az adatokra a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény szerinti célértékek kiszámításához van szükség.

- ▶ Az adatszolgáltatási formanyomtatványok begyűjtéséhez üzembe állt a **hozzájárulás-beszedési rendszer** ötödik kiadása. Ezekre az adatokra az ESZA-ba fizetendő azon hozzájárulások kiszámításához van szükség, amelyek egy bank szanálása esetén felhasználhatók.
- ▶ Üzembe állt az **adathitelesítési portál** első kiadása, amely biztosítja az adatoknak az adattárházba történő bevitelét megelőzően történő szakértői ellenőrzését. Az adathitelesítési portál egyben az a felület, amelyen a szanálási adatok elküldhetők az EBH-nak.
- ▶ Üzembe állt az ESZT **adattárházának** második kiadása. A platform a nemzeti szanálási hatóságok és az EKB által gyűjtött felügyeleti és szanálási adatokat tartalmazza. Az adattárház célja, hogy az ESZT egyedüli adatforrásává váljon, lehetővé téve üzleti szakértőknek horizontális elemzések elvégzését.
- ▶ Az **informatikai infrastruktúra** általános érettsége továbbra is fennáll. Sor került egy második adatközpont létrehozására, hogy vészhelyzet esetén a rendszert hatékonyan és aktívan vissza lehessen állítani. A második adatközpontot terhelés kiegyenlítésre vagy aktív készenléti üzemmódban használják, hogy minden alkalmazás problémamentesen rendelkezésre álljon.
- ▶ Az ESZT fenntartotta **információbiztonsági irányítását** azzal, hogy az összes ESZT-rendszer dokumentált biztonsági tervét végrehajtotta (a kockázatértékeléseket is ideértve) az IKT-biztonsági kockázatok minimalizálása érdekében. Egy kiterjedt kiberfenyegetés-felderítési információs program lefuttatásával az ESZT azonosítani tudta a gyenge pontokat, javítani tudta általános biztonsági helyzetét és továbbra is el tudta kerülni a kiberfenyegetéseket 2020-ban.
- ▶ Az ESZT folyamatosan javította **üzletmenetfolytonosság-menedzsment** rendszerét és szimulációs gyakorlatot tartott. A 2019-ben bevezetett üzletmenetfolytonossági megoldások – mindenekelőtt a minden alkalmazott számára elérhető hatékony távmunka-infrastruktúra – eredményesnek bizonyultak a világjárvány alatt.



5.2. Kommunikáció

2020-ban az ESZT folytatta láthatóságának és ismertségének növelését azzal, hogy proaktív kommunikációt folytatott, például blogsorozatot indított, amely tájékoztatást adott a Covid19-világjárvány okozta válsággal és más releváns témákkal kapcsolatos álláspontunkról.

- ▶ Az ESZT 2020. október 8-án, vegyes formában megtartott éves konferenciájának több mint 5000 nézője volt. Az eseményről készült sajtótudósítás 15 millió embert érhetett el. Az ESZT számos egyéb sikeres rendezvényt szervezett vagy tartott.
- ▶ Összességében az eredmények minden csatorna tekintetében javulást mutatnak. Ebben az időszakban több sajtótudósítás született (44%-os növekedés 2019-hez képest), és a Twitteren majdnem kétharmadával, 4872-re nőtt a követők száma.
- ▶ Az Egységes Szanálási Mechanizmus kommunikációs fóruma, ahol az

ESZT, a nemzeti szanálási hatóságok és az EKB kommunikációs szakértői gyűlnek egybe, online keretek között folytatta a munkát, valamint több eszközt létrehozott és megosztotta tapasztalatait, főként a 2019-es próbagyakorlat tanulságait.

- ▶ Ami a belső kommunikációt illeti, sikeresen elindult az ESZT intranetes platformja, az ICE, amelyben hírek, egy *Ki kicsoda?* rész, valamint a szervezeti egységekkel és különböző témákkal foglalkozó oldalak találhatók. Az alkalmazottak egy külön a Covid19-nek szentelt részben tájékozódhattak folyamatosan a fejleményekről. Több személyzeti felmérést is végeztek, és sor került az első online munkavállalói fórumbeszélgetés.
- ▶ A csoport a válsághelyzeti készenléti kommunikáció fejlesztését is folytatta, többek között két próbagyakorlat keretében számos sablon és folyamat javítására is sor került.

5.3. Erőforrás-gazdálkodás

5.3.1. Emberi erőforrások

Az emberi erőforrásokkal foglalkozó munkacsoport 2020-as tevékenységeinek középpontjában továbbra is a magasan képzett alkalmazottak felvétele állt, akik az ESZT számára megbízható munkaerőt biztosítanak mind az operatív, mind a támogatási területeken. A Covid19-világjárvány kitörését követően a HR minden területen zökkenőmentesen a helyzethez igazította folyamatait és munkaerő-felvételi eljárását teljesen az online térbe helyezte.

Folytatódott a HR jogi keretének, politikáinak és szolgáltatásainak a kidolgozása a tanulás és karrierfejlesztés,

valamint az adminisztratív támogatás területén, biztosítva a megfelelő személyzeti támogatást a fiatal és gyorsan növekvő szervezet számára.

A HR csapata átszervezésének is nekilátott annak érdekében, hogy jobb támogatást nyújthasson a szervezetnek a személyzet elkötelezettsége és a tehetségek megtartása terén. A projekt 2021-ben folytatódik a tehetséggondozás, valamint a személyzet elkötelezettsége és megtartása területén több kezdeményezéssel.

1. INTENZÍV MUNKAERŐ-FELVÉTEL

A meglévő tartaléklistákról történő munkaerő-felvétel mellett az ESZT 2020-ban ideiglenes alkalmazottak kiválasztására 14 új eljárást indított,

illetve véglegesített. Az ESZT sikeresen lefolytatott két kampányt a jogi osztályon középvezetői álláshelyek, valamint az ESZT Titkárság egységvezetői pozíciójának betöltésére, tovább stabilizálva ezáltal a szervezet irányítási struktúráját. Az ESZT emellett két nagy kiválasztási eljárást is tartott bankszanálási szakértői és titkári munkakörök ellátására. Ez lehetővé tette az ESZT számára 53 új munkatárs felvételét 2020-ban. Három új állandó testületi tag is érkezett a szervezethez, míg 33 alkalmazott távozott az ügynökségtől. A hat állandó testületi tag nélkül az ESZT személyi állománya 372 ideiglenes alkalmazottból és 19 kirendelt nemzeti szakértőből áll. Ez 2019-hez képest 6,4%-os növekedést jelentett, és a tervezett 400 ideiglenes alkalmazott 93%-ának felel meg. 2020 végén további 12 új munkatárs felvétele volt folyamatban, érkezésük 2021 első negyedévében várható. A munkavállalók cserélődésének aránya az évben 9% volt.

2. KÉPZÉS

2020-ban a Covid19 kitörésének köszönhetően az ESZT-nek felül kellett vizsgálnia képzési kínálatát és azt a világjárvány következtében megváltozott körülményekhez kellett igazítania. Az ESZT márciustól leállította csapatfejlesztési kezdeményezéseit, rövid időn belül azonban online belső képzéseket biztosított az alkalmazottaknak. Az alkalmazottak összesen 155 belső képzésen vehettek részt szakmai, humán és informatikai készségek fejlesztésére kiterjedően. Az üzleti egységekkel folytatott szoros együttműködésnek köszönhetően a képzési kínálat sikeresnek bizonyult, a képzéssel elégedettek aránya magas volt.

3. IGAZGATÁS

A HR-gazdálkodás területén tovább javult a beszámolás, a költségvetés-tervezés és a költségvetés végrehajtása.

4. A HR JOGI KERETE ÉS POLITIKÁI

Az ESZT személyzeti munkafeltételeivel kapcsolatos fő hivatkozási dokumentum az Európai Községek tisztviselőinek személyzeti szabályzata, valamint az Európai Unió egyéb alkalmazottaira vonatkozó alkalmazási feltételek. 2020-ban az ESZT kiterjesztette a HR



területén folyó munkát, miután analógia útján alkalmazni kezdte a szabadságról és a nyugdíjjogosultságok átviteléről szóló bizottsági határozatokat.

5.3.2. Költségvetési és pénzgazdálkodás

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

A bevételi oldalon 117,8 millió EUR bevételt számoltak el a 2020. évi költségek mértékéig.

A kiadási oldalon a költségvetés-végrehajtási táblázat szerint több mint 50 millió EUR a személyzettel függött össze, mintegy 13,34 millió EUR-t egyéb igazgatási költségekre (bérleti díj, IKT-támogatás stb.), 54,4 millió EUR-t pedig

működési költségekre fordítottak (lásd a 3. mellékletet).

1. BEVÉTEL

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 65. cikkével összhangban az ESZT-nek a rendelet hatálya alá tartozó összes intézménytől hozzájárulásokat kell beszednie igazgatási kiadásainak fedezése céljából.

2018 óta az igazgatási hozzájárulások kiszámításához az ESZT igazgatási kiadásaihoz nyújtott hozzájárulások végleges rendszeréről szóló (EU) 2017/236 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendelet³⁰ képezi a jogalapot.

A 2020-as pénzügyi évre sikeresen beszedett igazgatási hozzájárulások teljes éves összege 67,3 millió EUR volt³¹. 2372 intézménynek adtak ki hozzájárulási-fizetési felszólítást: 2246 kevésbé jelentős intézménynek, valamint 126 jelentős intézménynek és határokon átnyúló tevékenységű csoportoknak.

2. KIADÁSOK

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

2020-ban az ESZT 355 költségvetési kötelezettségvállalást határozott meg, amelynek összege összesen 81,6 millió EUR a költségvetés I. részében és 148,2 millió EUR a költségvetés II. részében, továbbá (a 2020. évi kifizetési előirányzatokból) 1504 kifizetést dolgozott fel, amelynek összege összesen 70,4 millió EUR az I. részben és 96,3 millió EUR a II. részben. A 2020. évi költségvetés végrehajtása a kötelezettségvállalási előirányzatokat illetően 69,3%-os, a kifizetési előirányzatokat illetően pedig 59,8%-os.

Emellett 2020-ban 3,1 millió EUR összegben 296 kifizetést is feldolgoztak, felhasználva a 2019-ről áthozott kifizetési előirányzatokat. A 2021-re áthozott előirányzatok összege 2,5 millió EUR.

1. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Az 1. címre vonatkozó végleges költségvetés (átvitelek után) 2020-ban 50 millió EUR volt, ebből 46,3 millió EUR-t kötöttek le (92,5%-os végrehajtási arány). A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 45,9 millió EUR volt, ami a teljes kötelezettségvállalás 99,2%-os végrehajtási arányának felel meg.

A kiadások fő területe az ESZT aktívan foglalkoztatott személyzetéhez kapcsolódott. 42,4 millió EUR-t fordítottak bérekre (alapilletmény, családi juttatások, külföldi munkavégzési, berendezkedési és tartózkodási támogatások, biztosítás, nyugdíjjogosultságok stb.). 0,9 millió EUR-t ideiglenes szolgáltatásokra fordítottak, további 0,9 millió EUR-t pedig csecsemőotthonokra és iskolázásra.

2. CÍM: INFRASTRUKTURÁLIS KIADÁSOK

A 2. cím végleges költségvetése (átvitelek után) 2020-ban 13,3 millió EUR-t tett ki. Az év során összesen 12,5 millió EUR összeget kötöttek le, ami 93,5%-os végrehajtási arálynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 10,4 millió EUR volt, ami a teljes kötelezettségvállalás 83,7%-os végrehajtási arányának felel meg.

A kiadások fő területe az IKT-infrastruktúra (3,8 millió EUR), az ESZT épületének bérleti díja (3,1 millió EUR), valamint az ESZT épületének biztonsága és karbantartása (1,6 millió EUR) volt.

3. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A 3. cím kizárólag az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet végrehajtásával összefüggő működési kiadásokat tartalmazza. A végleges

³⁰ A Bizottság 2017. szeptember 14-i (EU) 2017/2361 felhatalmazáson alapuló rendelete az Egységes Szanálási Testület igazgatási kiadásaihoz nyújtott hozzájárulások végleges rendszeréről (HL L 337., 2017.12.19., 6. o.). Ez az összeg figyelembe veszi a legutolsó pénzügyi év költségvetésének eredményét, amelyre vonatkozóan a végleges beszámolót közzétették (Y-2).

³¹ Ez az összeg figyelembe veszi a legutolsó pénzügyi év költségvetésének eredményét, amelyre vonatkozóan a végleges beszámolót közzétették (Y-2).

költségvetés (átvitelek után) 2020-ban 54,4 millió EUR-t tett ki.

2020 során 22,9 millió EUR összeget kötöttek le, ami 42,05%-os végrehajtási arálynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 14,1 millió EUR volt, ami a teljes kötelezettségvállalás 61,8%-os végrehajtási arányának felel meg.

A 31. fejezet (Az ESZT tevékenységei) költségvetésének végrehajtása összességében több tényezőnek köszönhetően elmarad a tervezettől. Egyrészt a Covid19-világjárvány következtében több esetben lemondták vagy elhalasztották a tervezett tevékenységeket – például nagyszabású rendezvények, amelyeket le kellett mondani és néhány informatikai projekt, amelyeket 2021-re kellett halasztani –, mivel nehézségek adódtak a szükséges erőforrások beszerzésében. Másrészt az informatikai alkalmazások fejlesztésének területén több tekintetben javult a költséghatékonyság a meglévő informatikai műszaki infrastruktúra és képességek kihasználásának köszönhetően, így ezen a területen a költségvetésben eredetileg tervezettnél kevesebb beszerzésre volt szükség.

Minthogy a 32. fejezet (Függőségek)³² alá tartozó tevékenységek természetéből adódóan nehezebb előre jelezni a végrehajtást, mint más kiadási tételeknél, a költségvetés végrehajtása összességében ebben a fejezetben is elmaradt a tervezettől. A költségvetés alacsony szintű végrehajtása a szakmai konzultációs és szakértői tanácsadási szolgáltatásokra fordított alacsony kiadásoknak tudható be, mivel az ESZT-nek a becsülnél kevesebb potenciális szanálási esetet és peres eljárást kellett kezelnie.

Az ehhez a címhez tartozó fő kiadási területek az ESZT munkaprogramjának

végrehajtása érdekében készülő tanulmányokkal és tanácsadással, a jogi szolgáltatásokkal és peres ügyekkel (azaz az ESZT függőségeivel), a működő IKT-megoldások fejlesztésével és karbantartásával – amelynek célja különösen a szanálástervezés és a döntéshozatali tevékenységek támogatása – és végül a befektetés kiszervezési költségeivel függték össze.

3. KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNY

A 2020-as költségvetési eredményt³³ 45,4 millió EUR-ra becsülik (2019-re 59,3 millió EUR volt), azt a Testület 2021. szeptemberi plenáris ülése általi jóváhagyást követően mutatják ki a 2021-es költségvetésben. A költségvetési eredményt le fogják vonni az N+2. évben beszédendő igazgatási hozzájárulásokból.

A 2020-AS ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYEI

- ▶ A Covid19-világjárvány következtében előálló rendkívüli körülmények kezelésében bizonyított agilitás.
- ▶ Sikeres átállás a pénzügyi tranzakciók papírmentes feldolgozására.
- ▶ A költségvetés végrehajtási aránya a végleges költségvetés ellenében végrehajtott kifizetések tekintetében 10,8% volt 2020-ban, ami meghaladja a 10%-os célt (19. KPI: a költségvetés végrehajtási arányának éves javulása a 32. fejezet [Az ESZT függőségei] nélkül).
- ▶ A kifizetések 97,4%-át időben teljesítették (2019-ben 99%), ami meghaladta „a számlák határidő szerinti fizetésére” vonatkozó 97%-os cél 2020-es fő teljesítménymutatóját (17. KPI).
- ▶ Szükség esetén a 2020-ban a 3. címben működési okokból és többéves tevékenységekre bevezetett differenciált előirányzatok sikeres végrehajtása.

³² Az ESZT küldetését nagyfokú bizonytalanság jellemzi. Ennek kezelésére hozták létre a 32. fejezetet (Az ESZT függőségei). Ez a fejezet fedezi a potenciális szanálási esetek és peres eljárások kezelésével kapcsolatos kiadásokat. A szóban forgó kiadások nem ismétlődők, és nem is jelezhetők előre, és nagyban függnak az egy adott évben előforduló potenciális esetek számától. Az ESZT-nek azonban mindig készen kell állnia a (potenciális) válsághelyzetek kezelésére, így gondoskodnia kell az eredményes és gyors szanálási intézkedésekhez szükséges források rendelkezésre állásáról.

³³ A költségvetési eredmény részletei a 2020-ra vonatkozó végleges beszámolóban találhatóak meg (lásd a 6. mellékletet). Ezt 2021 harmadik negyedévében teszik közzé az ESZT honlapján.

- ▶ 2020-ban az ESZT igazgatási kiadásainak 66,11%-a (2019-ben 64,72%-a) a személyzettel függött össze, 20,77%-át (2019-ben 21,19%-a) egyéb jelentős igazgatási költségekre (bérleti díj, IKT-támogatás) fordították.
- ▶ Ezenkívül a teljes működési költség a teljes költségeknek csupán 4,21%-át tette ki, ami további csökkenés 2019-hez képest, amikor a működési költségek a teljes költségek 12,92%-át tették ki.

5.3.3. 2020. évi végleges beszámoló

A 2020. évi végleges beszámoló az ESZT pénzügyi szabályzatának, valamint a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott uniós számviteli szabályoknak megfelelően tükrözi az ESZT 2020. december 31-i pénzügyi helyzetét, a tárgyévi gazdasági események eredményét, a tárgyévi pénzforgalmat és a nettó eszközállomány tárgyévi változásait.

2020 végén az előzetes hozzájárulások, az igazgatási hozzájárulások és a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalások beszédese után a teljes eszközállomány/kötelezettségállomány jelentősen, 32,93 milliárd EUR-ról 42,27 milliárd EUR-ra nőtt. A teljes eszközállomány növekedése a bankban tartott készpénzállomány (6,89 milliárd EUR) növekedésével, valamint az értékesíthető pénzügyi eszközökbe fektetett összeg (2,43 milliárd EUR) nettó növekedésével magyarázható.

A 2020-ban beszédett, ESZA-hoz kapcsolódó előzetes hozzájárulások 8,41 milliárd EUR bevételt eredményeztek. Az e források nemzeti banki számlákon való tartásával járó elszámolható költségek levonása után az év pénzügyi eredménye 8,32 milliárd EUR volt, amely az ESZT számára a nettó eszközök 37,63 milliárd EUR-ra történő növelését eredményezte.

Ami a 2020. évi végleges beszámoló igazgatási oldalát illeti, az ESZT

68,85 millió EUR-t számlázott ki és szedett be a bankintézetektől, az alapból el nem költött, az elmúlt pénzügyi időszakokban felhalmozódott 45,29 millió EUR-t pedig felhasználta. Az év teljes igazgatási és működési költségeinek kiegyenlítése érdekében a 2020-ban elszámolt igazgatási hozzájárulásokból származó bevétel 82,27 millió EUR volt. Az ESZT igazgatási tevékenységeiből ezért nem keletkeztek nettó eszközök.

2020-ban az ESZT igazgatási kiadásainak 66,11%-a (2019-ben 64,72%-a) a személyzettel függött össze, 20,77%-át (2019-ben 21,19%-a) egyéb jelentős igazgatási költségekre (bérleti díj, IKT-támogatás) fordították. Ezenkívül 2020-ban a teljes működési költség a teljes költségeknek csupán 4,21%-át tette ki, ami további csökkenés 2019-hez képest, amikor a működési költségek a teljes költségek 12,92%-át tették ki.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó, 2020. december 31-i fordulónappal készült kimutatást és a 2020-as pénzügyi teljesítményről szóló kimutatást a 6. melléklet tartalmazza.

Az ESZT 2020-as pénzügyi kimutatásai 2021 harmadik negyedévében lesznek elérhetők az ESZT honlapján.

5.3.4. Közbeszerzés

Az ESZT 2020-ra vonatkozó éves beszerzési terve az EU költségvetési rendeletében szereplő általános közbeszerzési rendelkezésekkel összhangban készült. Az eredeti beszerzési tervhez képest egy eljárást töröltek, mivel más megközelítést alkalmaztak, egy másik tervezett eljárást pedig 2021-re halasztottak.

Az ESZT által 2020-ban szervezett közbeszerzési eljárások részletei a 7. mellékletben található a szerződés odaítélésével végződő eljárások, valamint a 2020. január 1. és december 31. között folyamatban lévő eljárások bemutatásával.

A Covid19-világjárvány által okozott nehézségek ellenére az ESZT az év során a különböző szervezeti egységek által kért minden szükséges szolgáltatást

és árut sikeresen be tudott szerezni, a legfontosabb fejlemények alább olvashatók:

- ▶ Egy 2019-ben indított nyílt eljárást követően nyolc keretszerződést ítétek oda sikeresen pénzügyi kimutatások elemzése és számviteli szaktanácsadás nyújtása céljából.
- ▶ Az euróban, elsősorban a SEPA-térségben történő kifizetéseket végrehajtó bankok kiválasztására meghirdetett tárgyalásos versenyeljárást követően négy szolgáltatási szerződést ítétek oda sikeresen.
- ▶ Negyvenkilenc tárgyalásos eljárást indítottak, míg az ESZT keretszerződesei, illetve intézményközi keretszerződések keretében hét versenyeljárást újraindítottak.
- ▶ Az ESZT, valamint a Bizottság és más közigazgatási szervek között létrejött különböző egyetértési megállapodások és szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások folyamatos támogatást biztosítottak.
- ▶ Folytatódtak az ESZT eljárásainak további digitalizációjára irányuló erőfeszítések, pl. a minősített digitális aláírások alkalmazásának tesztelésével, amelyek szélesebb körű használatát 2021-re tervezik.

5.4. Irányítás

5.4.1. Belső jogi szaktanácsadás és peres eljárások

Az ESZT jogi szolgálata az ESZT egyik belső horizontális részlege, amely közvetlenül az ESZT alelnökének tartozik beszámolóval. Az ESZT jogi szolgálatának kettős szerepe van: i. belső jogi szaktanácsadást nyújt az ESZT valamennyi egységének és ii. kezeli az európai bíróságok előtt folyó peres eljárásokat. A jogi szolgálat belső horizontális részlegként támogatja az ESZT-t, valamint annak összes belső szanálási egységét és egyéb részlegét, jogi szaktanácsadást nyújtva az ESZT valamennyi fő tevékenységével és felelősségi területével kapcsolatban.

2020-ban az ESZT jogi szolgálata folytatta a belső jogi szaktanácsadást például a szanálástervezés fő területein, a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény meghatározásában, a politikákkal és kézikönyvekkel, a szanálási intézkedésekkel kapcsolatban, az ESZA-val kapcsolatos ügyekben, valamint a nemzetközi és intézményközi együttműködés és az erőforrás-gazdálkodás területén. A ESZT jogi

szolgálata a jogszabályi keret különböző módosításainak végrehajtásával kapcsolatban is tanácsadást nyújtott.

Ami az Európai Unió Bírósága előtt folyó peres eljárások kezelését illeti, a jogi szolgálat feladata az ESZT képviselése a Törvényszék és Bíróság előtt. Az ESZT képviselést ellátó személyeket általában a jogi szolgálat munkatársai közül jelölik ki. Az ESZT a peres ügyekben segítségként külső jogtanácsosokat is alkalmaz. Az ESZT bíróság előtti képviselést ellátó szolgálatként a jogi szolgálat megszövegezi és elkészíti a Bíróság által bekért írásbeli nyilatkozatokat vagy felügyeli e dokumentumok külső jogtanácsos általi elkészítését, valamint felkészül a kapcsolódó tárgyalásokra. A Bíróság előtt 2020-ban folyó peres eljárások közé a következők tartoztak:

1. Száztizenhét kereset van folyamatban a Törvényszék és a Bíróság előtt, amelyeket a Banco Popular szanálásával kapcsolatban a bank korábbi részvényesei és hitelezői indítottak többek között az ESZT ellen.

- ▶ Százegy ügy az ESZT szanálási határozatait érinti. A 101 ügyből a Törvényszék hat próbaügyet határozott meg és választott ki, ezek közül öt ügyben az ESZT

alperes (a hatodik ügyben az ESZT beavatkozó fél); ezek az ügyek kerülnek az írásbeli eljárás második fordulójába és tárgyalásra. A fennmaradó ügyeket az említett hat próbaügyben hozott végleges megállapításig felfüggesztették. A hat próbaügy egyikét a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánította, a határozat elleni fellebbezést jelenleg tárgyalja a Bíróság.

- ▶ Három ügy az ESZT azon határozatát érinti, miszerint nem végzi el a 2. végleges értékelést. Az egyik ilyen ügyet jelenleg tárgyalja a Törvényszék. A másik két ügyet a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánította, a határozat elleni fellebbezést jelenleg tárgyalja a Bíróság.
- ▶ Hét ügy az ESZT azon határozatát érinti, amelyben megállapítja, hogy az érintett részvényesek és hitelezők jogosultak-e kártérítésre. Egy ügyet a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánított. A fennmaradó ügyeket jelenleg tárgyalja a Törvényszék.
- ▶ Öt ügy az ESZT által a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés és/vagy az aktákhoz való hozzáférés alapján, a 806/2014/EU rendelet és az 1049/2001/EK rendelet szerint hozott határozatokkal kapcsolatos. Ezeket az ügyeket jelenleg tárgyalja a Törvényszék.
- ▶ Egy keresetet az ESZT indított az európai adatvédelmi biztos azon határozata ellen, amely megállapította, hogy az ESZT megsértette az adatvédelmi szabályokat a meghallgatáshoz való jogot biztosító eljárással összefüggésben, amelyre az azt megállapító határozat előkészítése során került sor, hogy az érintett részvényesek és hitelezők jogosultak-e kártérítésre. Ezt az ügyet jelenleg tárgyalja a Törvényszék.

2. A bankok ötvenhat keresetet nyújtottak be az ESZT ellen az ESZT-nek fizetendő előzetes hozzájárulások kiszámítása miatt. A Bizottság egy fellebbezést, míg az ESZT három fellebbezést nyújtott be a Törvényszék előzetes hozzájárulásokkal

kapcsolatos határozatai ellen. Konkrétabban:

- ▶ 12 keresetet nyújtottak be a 2016-os előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen. Ezek egyikét visszavonták, nyolc ügyet pedig elutasítottak, ezek közül kettőt megtámadta a Bíróságon. A Bíróság az egyik fellebbezést elutasította, a másik fellebbezést jelenleg tárgyalja. Három ügyben a Törvényszék a felperesek tekintetében megsemmisítette a határozatot. Az ESZT ezt követően e három felperes tekintetében új határozatot fogadott el a 2016-os előzetes hozzájárulásokról. Ugyanez a három felperes a 2016-os előzetes hozzájárulásokról szóló új határozatot is megtámadta a Törvényszék előtt. Ezt a három keresetet jelenleg tárgyalják.
- ▶ Három keresetet nyújtottak be a 2017-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen. 2020 szeptemberében a Törvényszék eljárási hibák és az indokolási kötelezettség megszegése miatt a felperesek tekintetében megsemmisítette a határozatot. A T-411/17. sz. ügyben³⁴ a Törvényszék mellékesen megállapította, hogy az (EU) 2015/63 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendelet részben jogellenes, mivel a meglévő jogi keretben meghatározott módszertan egyrészt megköveteli az ESZT-től, hogy az intézmények bizalmas adataira hagyatkozzon, ugyanakkor ezen adatok közzétételét nem teszi lehetővé az ESZT számára. A Bizottság és az ESZT fellebbezést nyújtott be a Bírósághoz az ítélet ellen. Az ESZT fellebbezést nyújtott be a 2017-es előzetes hozzájárulásokkal kapcsolatos másik két ítélet ellen is. A négy fellebbezést jelenleg tárgyalja a Bíróság.
- ▶ Öt keresetet nyújtottak be a 2018-as előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék jelenleg tárgyal.
- ▶ Egy keresetet nyújtottak be a 2018-ban befizetett és a 2015-ben befizetett hozzájárulások egy részének visszafizetésével kapcsolatban.

³⁴ A Törvényszéknek a T-411/17. sz. Landesbank Baden-Württemberg kontra Egységes Szanálási Testület ügyben 2020. szeptember 23-án hozott ítélete (ECLI:EU:T:2020:435).

Ezt a keresetet a Törvényszék 2021. januárban elutasította.

- ▶ Tizenegy keresetet nyújtottak be a 2019-es előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék jelenleg tárgyal.
- ▶ Tizenkilenc keresetet nyújtottak be a 2020-as előzetes hozzájárulásról szóló határozat ellen, amelyeket a Törvényszék jelenleg tárgyal.

3. Az ABLV Bank, AS és a bank egy korábbi részvényese által indított két kereset, amelyek az ESZT azon határozatával kapcsolatosak, miszerint a bank tekintetében nem fogad el szanási programot. Az egyik keresetet a Törvényszék elfogadhatatlannak nyilvánította, a határozat elleni fellebbezést jelenleg tárgyalja a Bíróság. A másik keresetet jelenleg tárgyalja a Törvényszék.

4. A Törvényszék jelenleg tárgyal egy a PNB Banka és bizonyos részvényesei által indított keresetet, amely az ESZT azon határozatával kapcsolatos, miszerint a bank tekintetében nem fogad el szanási programot.

5.4.2. ESZT Titkárság

Az ESZT Titkárság továbbra is útmutatást nyújtott az ESZT döntéshozatali eljárásával kapcsolatban, valamint irányítási ügyekben. Támogatta a szanástervezési ciklust és az ezzel összefüggő döntéshozatali eljárást, így többek között szoros kapcsolatban állt a nemzeti szanási hatóságokkal és az ESZT döntéshozatalában részt vevő más uniós intézményekkel és szervekkel. Az ESZT elfogadta továbbá a plenáris testület és az ügyviteli testület felülvizsgált eljárási szabályzatát, egy felülvizsgált magatartási kódexszel együtt. Összességében a titkárság a különböző összetételekben ülésező Testület 41 személyes találkozóját és 285 írásbeli eljárását szervezte meg. Megszervezett továbbá a Covid19-világjárvány kitörésével kapcsolatos kérdéseknek szentelt 12 plenáris ülést.

5.4.3. Megfelelés

2020 folyamán az ESZT befejezte megfelelési részlegének átszervezését, és az Elnöki Igazgatóságon belül létrehozott egy új, önálló csoportot. Az új csoportot az újonnan kinevezett etikai és megfelelési tisztviselő, és az őt támogató két teljes munkaidős alkalmazott alkotja.

2020-ban a csoport az ESZT etikai és megfelelési keretének felülvizsgálatára összpontosított, ennek keretében új etikai kódexet dolgozott ki, amelyet úgy korszerűsített, hogy az megfeleljen az EU intézményi gyakorlatainak és figyelemmel legyen az ESZT mint kiforrott szervezet előtt esetlegesen álló fő kihívásokra. A keret megerősíti az etikai és megfelelési tisztviselő szerepét, kiterjedtebb eszköztárat biztosítva számára a kockázatértékelések elvégzéséhez és az alkalmazandó szabályok betartásának nyomon követéséhez. Az új szabályok tudatosítása érdekében a csoport innovatív, online kampánysorozatot és anyagokat készített és indított, illetve tett közzé a Covid19-világjárvány következtében szükségessé váló távmunka feltételeihez igazodva, többek között online képzéseket tartott, címkével (hashtag) ellátott és (online) poszter- és szalaghirdetés-kampányokat folytatott, gyakran ismételt kérdéseket, hírleveleket és villámkártyákat tett közzé, frissítette az anyagokat a megfelelésnek szentelt intranetes oldalon és online kvízeket készített.

Az ESZT megfelelési csoportja az ESZT más politikáinak felülvizsgálatában is részt vett, és feladatul kapta egy új tematizálási eszköz kialakítását az ESZT számára.

E munkafolyamatok mellett az ESZT új megfelelési csoportja mindennapi feladatokkal is foglalkozott, például az alábbiakkal: tanácsadás az alkalmazottaknak, a vezetésnek és az üzleti területeknek; állásfoglalás az engedélyezési kérelmekről a megfelelési szempontjából; tényfeltárás végzése; személyzeti jelentések figyelemmel kísérése; a megfelelésséggel kapcsolatos kockázatok kezelése. Az etikai hálózattal összefüggésben rendszeresen egyeztetett az érdekelt felekkel is.

5.4.4. Adatvédelmi iroda

Az ESZT adatvédelmi tisztviselőjének és csapatának 2020-as portfólióját részben még mindig a szabályozásban bekövetkezett változások és az általános adatvédelmi rendelettel (GDPR), valamint az Unió intézményeire, szerveire és hivatalaira alkalmazandó (EU) 2018/1725 rendelettel bevezetett szigorúbb normák határozták meg. Az alkalmazandó rendeletek értelmében bizonyos óvintézkedésekre és biztosítékokra van szükség abban az esetben, ha személyes adatokat olyan harmadik országokba továbbítanak, amelyekre az európai rendelet hatálya nem terjed ki, és amelyekben nincs a személyes adatok kezelésének érintettjeit megillető jogokra és szabadságokra vonatkozó, azzal egyenértékű szabályozási norma.

E célból az európai adatvédelmi biztosnak az uniós intézményekhez, szervekhez és hivatalokhoz intézett kérésére az ESZT adatvédelmi tisztviselőjének koordinálásával feltérképezték az ESZT harmadik országokba irányuló és nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbításait. Az adatvédelmi tisztviselő általános útmutatást nyújtott és igény szerint konkrét kérdésekben tanácsot adott arra vonatkozóan, hogy hogyan kell értelmezni, illetve betartani az európai adatvédelmi biztos utasítását, miszerint részletes tájékoztatást kell adni az ESZT személyes adatok kezelésére irányuló azon tevékenységeiről, amelyek során személyes adatokat harmadik országokba és nemzetközi szervezetekhez továbbítanak. A jövőben az ESZT adatvédelmi hivatala mint adatkezelő segíteni fogja az ESZT-t az európai adatvédelmi biztos 2021-ben várható, ezzel kapcsolatos ajánlásainak végrehajtásában.

2020-ban az adatvédelmi tisztviselőnek az európai adatvédelmi biztoshoz külső személyek által benyújtott egyes panaszok elemzésének, illetve az európai adatvédelmi biztosnak az ezekkel az

ügyekkel kapcsolatosan megküldött válaszok koordinálása is feladata volt.

5.4.5. Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési részleg kockázatalapú és tárgyilagos bizonyosság, tanácsadás és információk biztosításával növeli és védi a szervezeti értéket. Jelentései és ajánlásai révén a belső ellenőrzés segíti az ESZT-t célkitűzéseinek elérésében a kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási folyamatok értékelésének és javításának szisztematikus, fegyelmezett megközelítésével.

Az ESZT belső ellenőrzési funkciójának megbízatása az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendeleten, az ESZT pénzügyi szabályzatán és a belső ellenőrzési szabályzaton alapul, amely többek között meghatározza a függetlenség és objektivitás, a felelősség és a hatáskör alapelveit. A szabályzattal összhangban a belső ellenőrzés az ügyvezetői testületi ülésen beszámol munkája eredményeiről. Emellett a belső ellenőrzés a Testület ügyvezetői és plenáris ülésén legalább évente beszámol a teljesítményéről, ellenőrzéseinek fő következtetéseiről és az ellenőrzés megállapításainak helyzetéről.

2020-ban a belső ellenőrzés négy megbízhatósági ellenőrzésre összpontosított:

- ▶ Befejeződtek az Alap³⁵ (ESZA) működőképessé tételére irányuló folyamatoknak, aszerződéskezelésnek és szanáláspolitikai elkészítési folyamatának ellenőrzései; valamint
- ▶ Az IKT-műveletek ellenőrzése: az év végén a változáskezelés az utolsó, jelentéstételi szakaszba lépett.

A belső ellenőrzés ezen túlmenően tanácsadás keretében tanácsokkal látta el az ESZT vezetését irányítási és szervezeti kérdésekben.

A belső ellenőrzés nyomonkövetési ellenőrzésekkel kíséri figyelemmel a

³⁵ Az Alap különböző tevékenységeiből adódó folyamatok, a befektetési, hozzájárulási és finanszírozási, valamint a pénzügyi és a számviteli csoportokra kiterjedően.

megbízhatósági ellenőrzések ajánlásainak végrehajtását. 2020-ban a belső ellenőrzés nyomon követte a beszerzésekkel, az R4Crisis projektirányításával, az Alap befektetéseinek kiszervezésével, a kiszervezésekkel és a tanácsadók alkalmazásával, valamint a szanálástervezéssel kapcsolatos korábbi ellenőrzéseket.

A BELSŐ ELLENŐRZÉS AJÁNLÁSAINAK HELYZETE

A belső ellenőrzés 2020-ban húsz ajánlást adott ki, amelyekre vonatkozóan a vezetés cselekvési terveket készített. A korábbi évek ajánlásaival együtt harminchárom ajánlás, amelyek közül nyolc kiemelt fontosságú volt, az év végén továbbra is lezáratlan maradt.

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

A nyomon követett tizenkilenc ajánlás közül ötöt 2020-ban teljesen lezártak.

5.4.6. Külső ellenőrzés

Az éves beszámolót minden évben független külső ellenőr ellenőrzi. 2020-ban a külső ellenőr közzétette az ESZT 2019. évi végleges éves beszámolójának megbízhatóságáról szóló, korlátozás nélküli ellenőrzési jelentését.

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

2020-ban a Számvevőszék közzétette ellenőrzési jelentését az ESZT éves beszámolójáról a 2019-es pénzügyi évre vonatkozóan³⁶. Az egyetlen terület, ahol a Számvevőszék szerint az ESZT-nek van mit javítania, a következő:

- ▶ Az Egységes Szanálási Testület plenáris ülésekre vonatkozó eljárási szabályzatának (SRB/PS/2015/9) 8. cikke értelmében a plenáris ülés egyes üléseinek összefoglalóját az elnök felelősségével kell elkészíteni, és a jóváhagyást követően az összefoglalót az elnöknek alá kell írnia. A Számvevőszék megállapította, hogy a Testület 2018. és 2019. évi plenáris üléséről készült összefoglalót nem írták alá. 2020 eleje óta azonban az ESZT már megváltoztatta azt a gyakorlatot, hogy a plenáris ülések jegyzőkönyveit alá kell írnia az elnöknek.

2020-ban a Számvevőszék különjelentést tett közzé a 2019-es függő kötelezettségekről³⁷, amely két ajánlást fogalmazott meg:

- ▶ A Bíróság és a Törvényszék legutóbbi ítéleteinek, valamint az azt követő fejlemények fényében az ESZT-nek újra kell értékelnie az ESZA-ba fizetendő előzetes hozzájárulásokról szóló határozataival szemben indított, folyamatban lévő peres eljárások kockázatát, és minden újabb bírósági eljárást értékelnie kell.
- ▶ Az ESZT-nek végleges beszámolója szempontjából minden jogi ügyet figyelembe kell vennie annak érdekében, hogy a beszámoló megbízható és valós képet adjon. Idetartozik minden olyan információ, amely a gazdasági erőforrások kiáramlásához vezethet, mint például a jóváhagyott szanálási programokra vonatkozó végrehajtási határozatok ellen nemzeti bíróságokon indított eljárások.

³⁶ A 2019. pénzügyi évre vonatkozó éves jelentés az Európai Unió ügynökségeiről (<https://www.eca.europa.eu/hu/Pages/DocItem.aspx?did=54031>).

³⁷ Jelentés az Egységes Szanálási Testület, a Tanács és a Bizottság rendelet szerinti feladatai teljesítésének következtében felmerülő függő kötelezettségeiről a 2019. pénzügyi évre vonatkozóan (<https://www.eca.europa.eu/hu/Pages/DocItem.aspx?did={28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04}>).

5.4.7. Belső ellenőrzési standardok

A belső ellenőrzési standardok (ICS) meghatározzák a belső kontrollok hatékony rendszerének kialakítására vonatkozó elvárásokat és követelményeket, amelyek észszerű bizonyosságot nyújtanának az ESZT célkitűzéseinek eléréséről. Ezeket az ellenőrzési standardokat a Bizottság belső ellenőrzési standardjainak megfelelően alakították ki, amelyek a támogató szervezetek nemzetközi bizottságának (Committee of Sponsoring Organizations) standardjain alapulnak. Ezek a standardok a küldetésre és értékekre, a műveletekre, erőforrásokra és ellenőrzési tevékenységekre, a tervezésre, jelentéstételre és kommunikációra, a kockázatkezelésre és az értékelési és ellenőrzési folyamatokra terjednek ki.

Minden standard több követelményből áll, amelyeket teljesíteni kell.

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

- ▶ 2020-ban az ESZT negyedéves felülvizsgálatokat végzett annak érdekében, hogy ellenőrizze az egyes belső ellenőrzési standardok ESZT-n belüli végrehajtásának helyzetét. A keret 16 belső ellenőrzési standardot foglal magában, amelyek elengedhetetlenek a belső ellenőrzési keret meghatározásához, a vezetőség világos elszámoltathatóságának elősegítéséhez és a testület belső ellenőrzési rendszerének felügyeletéhez.
- ▶ Az ESZT elvégezte a kockázatértékelést és kockázati nyilvántartást készített, az ezzel kapcsolatos cselekvési tervek elkészültek, azokat szigorúan ellenőrzik.



6 |

Fellebbviteli testület

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 85. cikkének (1) bekezdésével összhangban az ESZT létrehozott egy fellebbviteli testületet az ESZT által például a szavatólótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény meghatározásával, a szanálás akadályait, bizonyos intézmények egyszerűsített kötelezettségeivel, az iratokhoz való nyilvános hozzáférés iránti kérelmekkel, valamint a Testület igazgatási kiadásaihoz nyújtott intézményi hozzájárulásokkal kapcsolatban kiadott határozatokkal szembeni fellebbezések elbírálására. A fellebbviteli testületnek öt tagja és két pótagja van, akik a Testülettől teljesen függetlenül tesznek eleget megbízatásuknak.

A fellebbviteli testület 2016. január 1-jén kezdte meg működését az első ötéves ciklusban. 2020. szeptember 16-i ügyvezetői ülésén az ESZT úgy határozott, hogy meghosszabbítja a fellebbviteli testület öt tagjának megbízatását. 2020. november 9-én a fellebbviteli testület újráválasztotta jelenlegi elnökét és alelnökét. A jelenlegi két pótagot az ESZT csak 2019-ben nevezte ki nyilvános pályázati felhívást követően.

2020 folyamán a fellebbviteli testület az ESZT által kiadott, különböző témájú dokumentumok – a Banco Popular

szanálása, közbeszerzési dokumentumok és az Európában 2020. március elején kitört koronavírus-járványra tekintettel kiadott dokumentumok – részleges vagy teljes körű közzétételének elutasítását megerősítő határozatok ellen benyújtott fellebbezéseket bírálta el.

A fellebbezéseket követően a fellebbviteli testület határozatokat adott ki, amelyekben vagy elutasította az ügyeket, vagy felülvizsgálatra visszautalta a megtámadott határozatot az ESZT-nek. A fellebbviteli testület határozatait anonimizált formában teszik közzé az ESZT honlapján az érintett felek személyazonosságának és az érzékeny adatok bizalmas jellegének védelme érdekében.

A feladatai ellátásának 2016. januári kezdete óta szerzett gyakorlati tapasztalatok fényében a fellebbviteli testület úgy határozott továbbá, hogy 2020-ban felülvizsgálja eljárási szabályzatát, az új dokumentumot 2020. szeptember elején fogadták el.

A fellebbviteli testület tevékenységét titkárság segíti, amely az ESZT adatvédelmi irodájaként önálló feladatokat is ellát. A titkárság különböző feladatokat lát el az ügyek kezelésétől kezdve a tagoknak nyújtott operatív támogatásig.



7

Vezetői nyilatkozat

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

kijelentem, hogy a jelentésben foglalt információk megbízható és valós képet adnak³⁸.

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

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

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

Brüsszel, 2021. június 18.

Elke König



az Egységes Szanálási Testület elnöke

³⁸ A valós kép ebben az összefüggésben megbízható, teljes körű és pontos képet jelent arról, hogy milyen a szervezeti egységnél az ügyek állása.



Mellékletek

1. melléklet: Szervezeti ábra¹



¹ Zárónap: 2020. december 31. Megjegyzés: A felelősségi területek átcsoportosítását követően frissített szervezeti ábrát 2021. március 16-án tették közzé az ESZT honlapján: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

2. melléklet: Éves jelentés a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésről 2020-ban

Az ESZT 88 előzetes kérelmet és 14 megerősítő kérelmet kapott az ESZT-dokumentumokra vonatkozóan. A kérelmek többsége az ESZT által a Banco Popular Español, S.A. szanálására vonatkozóan kiadott határozattal volt kapcsolatos. Ezenkívül jelentős számú kérelem volt egyazon dokumentummal kapcsolatos.

Az esetek többsége olyan dokumentumokra vonatkozott, amelyek nem léteztek, vagy nem voltak az ESZT birtokában. Az ESZT erről tájékoztatta a kérelmezőket. Néhány esetben az ESZT részleges hozzáférést biztosított a kért iratokhoz, mivel a teljes körű közzététel ellentétes lenne az átláthatósági rendelet 4. cikkében védett érdekekkel.

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

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

3. melléklet: A 2020. évi költségvetés végrehajtása

I. CÍM: SZEMÉLYZETI KIADÁSOK

Költségvetési sor	Költségvetési sor megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezett-ségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL* (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-1100	Alapilletmények	28 890 500	28 069 126,40	97,16%	28 890 500	28 069 126,40	97,16%	0	821 373,60
A-1101	Családi támogatások	2 470 000	2 281 636,72	92,37%	2 470 000	2 281 636,72	92,37%	0	188 363,28
A-1102	Külföldi munkavégzési és tartózkodási támogatások	3 700 000	3 627 012,53	98,03%	3 700 000	3 627 012,53	98,03%	0	72 987,47
A-110	Összesen:	35 060 500	33 977 775,65	96,91%	35 060 500	33 977 775,65	96,91%	0	1 082 724,35
A-1111	Kirendelt nemzeti szakértők	1 640 000	1 090 822,71	66,51%	1 640 000	1 090 822,71	66,51%	0	549 177,29
A-1112	Gyakornokok	147 000	117 194,88	79,72%	147 000	117 194,88	79,72%	0	29 805,12
A-111	Összesen:	1 787 000	1 208 017,59	67,60%	1 787 000	1 208 017,59	67,60%	0	578 982,41
A-1130	Betegségbiztosítás	1 650 000	959 836,69	58,17%	1 650 000	959 836,69	58,17%	0	690 163,31
A-1131	Baleset- és foglalkozási megbetegedésekre vonatkozó biztosítás	208 000	107 708,20	51,78%	208 000	107 708,20	51,78%	0	100 291,80
A-1132	Munkanélküliségi biztosítás	340 000	334 666,08	98,43%	340 000	334 666,08	98,43%	0	5 333,92
A-1133	Nyugdíjogosultságok alapítása vagy fenntartása	5 430 000	5 250 971,24	96,70%	5 430 000	5 250 971,24	96,70%	0	179 028,76
A-113	Összesen:	7 628 000	6 653 182,21	87,22%	7 628 000	6 653 182,21	87,22%	0	974 817,79
A-1140	Szülési és haláleseti támogatások	37 000	36 565,42	98,83%	37 000	36 565,42	98,83%	0	434,58
A-1141	Utazási költségterítés az éves szabadság alkalmával	470 000	444 378,73	94,55%	470 000	444 378,73	94,55%	0	25 621,27
A-1142	Váltott műszakban végzett munka és készenléti szolgálat	40 000	39 132,56	97,83%	40 000	39 132,56	97,83%	0	867,44
A-1149	Egyéb juttatások és támogatások	60 000	56 298,51	93,83%	60 000	56 298,51	93,83%	0	3 701,49
A-114	Összesen:	607 000	576 375,22	94,95%	607 000	576 375,22	94,95%	0	30 624,78
A-1150	Túlóra	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-115	Összesen:	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1200	Munkaerő-felvétellel kapcsolatos kiadások	154 000	102 460,98	66,53%	154 000	92 720,98	60,21%	9 740	51 539,02

Költségvetési sor	Költségvetési sor megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL* (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-1201	Berendezkedési, újraberendezkedési költségek és ideiglenes napidíjak, költözési és útiköltségek	1 260 000	787 758,61	62,52%	1 260 000	787 758,61	62,52%	0	472 241,39
A-120	Összesen:	1 414 000	890 219,59	62,96%	1 414 000	880 479,59	62,27%	9 740	523 780,41
A-1300	Kiküldetési költségek, útiköltségek és járulékos kiadások	20 000	1 160,88	5,80%	20 000	1 160,88	5,80%	0	18 839,12
A-130	Összesen:	20 000	1 160,88	5,80%	20 000	1 160,88	5,80%	0	18 839,12
A-1400	Éttermek és munkahelyi étkezdék	10 000	10 000	100,00%	10 000	9 000	90,00%	1 000	0
A-140	Összesen:	10 000	10 000	100,00%	10 000	9 000	90,00%	1 000	0
A-1410	Orvosi ellátás	95 000	95 000	100,00%	95 000	48 128	50,66%	46 872	0
A-141	Összesen:	95 000	95 000	100,00%	95 000	48 128	50,66%	46 872	0
A-1420	A munkatársak közötti társadalmi érintkezés	45 000	8 875,20	19,72%	45 000	8 635,20	19,19%	240	36 124,80
A-1421	Különleges támogatások a fogyatékossgal élők számára és segélyek	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1422	Csecsemőotthonok és iskolázás	1 001 000	988 512,30	98,75%	1 001 000	913 339,80	91,24%	75 172,50	12 487,70
A-142	Összesen:	1 046 000	997 387,50	95,35%	1 046 000	921 975	88,14%	75 412,50	48 612,50
A-1500	Továbbképzés és nyelvtanfolyamok a munkatársak számára	483 000	233 808,71	48,41%	483 000	216 282,83	44,78%	17 525,88	249 191,29
A-150	Összesen:	483 000	233 808,71	48,41%	483 000	216 282,83	44,78%	17 525,88	249 191,29
A-1600	Közösségi intézmények által nyújtott adminisztratív támogatás	628 000	592 308	94,32%	628 000	493 013,60	78,51%	99 294,40	35 692
A-1601	Ideiglenes szolgáltatások	1 250 000	1 031 352	82,51%	1 250 000	914 757,94	73,18%	116 594,06	218 648
A-160	Összesen:	1 878 000	1 623 660	86,46%	1 878 000	1 407 771,54	74,96%	215 888,46	254 340
A-1700	Reprezentációs költségek	1 000	1 000	100,00%	1 000	0	0%	1 000	0
A-170	Összesen:	1 000	1 000	100,00%	1 000	0	0%	1 000	0
	I. CÍM ÖSSZESEN	50 029 500	46 267 587,35	92,48%	50 029 500	45 900 148,51	91,75%	367 438,84	3 761 912,65

II. CÍM: IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Költségvetési sor	Költségvetési sor megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL* (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-2000	Bérleti költségek	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	0	63 613,82
A-200	Összesen:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	0	63 613,82
A-2010	Biztosítás	7 000	5 500	78,57%	7 000	4 400	62,86%	1 100	1 500
A-201	Összesen:	7 000	5 500	78,57%	7 000	4 400	62,86%	1 100	1 500
A-2020	Karbantartás és takarítás	650 000	650 000	100,00%	650 000	590 200	90,80%	59 800	0
A-202	Összesen:	650 000	650 000	100,00%	650 000	590 200	90,80%	59 800	0
A-2030	Víz, gáz, villamos energia és fűtés	210 000	145 000	69,05%	210 000	116 000	55,24%	29 000	65 000
A-203	Összesen:	210 000	145 000	69,05%	210 000	116 000	55,24%	29 000	65 000
A-2040	Épületek berendezése	150 000	42 087,78	28,06%	150 000	39 087,78	26,06%	3 000	107 912,22
A-204	Összesen:	150 000	42 087,78	28,06%	150 000	39 087,78	26,06%	3 000	107 912,22
A-2050	Az épület biztonsága és őrzése	1 100 000	1 043 052,80	94,82%	1 100 000	1 026 733,63	93,34%	16 319,17	56 947,20
A-205	Összesen:	1 100 000	1 043 052,80	94,82%	1 100 000	1 026 733,63	93,34%	16 319,17	56 947,20
A-2100	IKT-berendezések – hardverek és szoftverek	2 180 000	2 115 405,49	97,04%	2 180 000	2 037 157,70	93,45%	78 247,79	64 594,51
A-2101	IKT-val kapcsolatos karbantartás	575 000	568 976,07	98,95%	575 000	518 982,91	90,26%	49 993,16	6 023,93
A-2103	Elemzés, programozás, műszaki segítségnyújtás és az ügynökség igazgatásához szükséges egyéb külső szolgáltatások	1 745 000	1 713 946,60	98,22%	1 745 000	1 087 726,38	62,33%	626 220,22	31 053,40
A-2104	Távközlési berendezések	250 000	241 697,08	96,68%	250 000	205 565,54	82,23%	36 131,54	8 302,92
A-210	Összesen:	4 750 000	4 640 025,24	97,68%	4 750 000	3 849 432,53	81,04%	790 592,71	109 974,76
A-2200	Technikai berendezések és felszerelések	40 000	14 949,44	37,37%	40 000	2 057,91	5,14%	12 891,53	25 050,56
A-220	Összesen:	40 000	14 949,44	37,37%	40 000	2 057,91	5,14%	12 891,53	25 050,56
A-2210	Bútor	100 000	48 140,35	48,14%	100 000	15 000	15,00%	33 140,35	51 859,65
A-221	Összesen:	100 000	48 140,35	48,14%	100 000	15 000	15,00%	33 140,35	51 859,65
A-2250	Dokumentációs és könyvtári kiadások	1 084 000	925 909,17	85,42%	1 084 000	552 988,42	51,01%	372 920,75	158 090,83

Költségvetési sor	Költségvetési sor megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL* (C8) (2)-(4)	Törölt összeg (1)-(2)
A-225	Összesen:	1 084 000	925 909,17	85,42%	1 084 000	552 988,42	51,01%	372 920,75	158 090,83
A-2300	Irodaszerek és irodai eszközök	80 000	44 000	55,00%	80 000	35 200	44,00%	8 800	36 000
A-230	Összesen:	80 000	44 000	55,00%	80 000	35 200	44,00%	8 800	36 000
A-2320	Banki és egyéb pénzügyi költségek	665 500	650 333,33	97,72%	665 500	400 815,91	60,23%	249 517,42	15 166,67
A-232	Összesen:	665 500	650 333,33	97,72%	665 500	400 815,91	60,23%	249 517,42	15 166,67
A-2330	Jogi költségek	25 000	0	0%	25 000	0	0%	0	25 000
A-233	Összesen:	25 000	0	0%	25 000	0	0%	0	25 000
A-2350	Vegyes biztosítások	1 000	12,97	1,30%	1 000	12,97	1,30%	0	987,03
A-2351	Az adminisztratív jellegű fordítások és tolmácsolás költsége	200 000	189 535	94,77%	200 000	189 535	94,77%	0	10 465
A-2352	Szállítmányozási és költözési költségek	73 000	27 431,39	37,58%	73 000	27 431,39	37,58%	0	45 568,61
A-2353	Üzleti tanácsadás	356 112,45	301 376,84	84,63%	356 112,45	59 523,84	16,71%	241 853	54 735,61
A-2354	Közgylési költségek	5 000	2 823,16	56,46%	5 000	823,16	16,46%	2 000	2 176,84
A-2355	Kiadványok	5 000	5 000	100,00%	5 000	3 191,01	63,82%	1 808,99	0
A-2356	Egyéb igazgatási költségek	10 000	3 217,64	32,18%	10 000	1 424,64	14,25%	1 793	6 782,36
A-235	Összesen:	650 112,45	529 397	81,43%	650 112,45	281 942,01	43,37%	247 454,99	120 715,45
A-2400	Postai és kézbesítési költségek	35 000	35 000	100,00%	35 000	32 000	91,43%	3 000	0
A-240	Összesen:	35 000	35 000	100,00%	35 000	32 000	91,43%	3 000	0
A-2410	Távközlési díjak	660 000	628 457,79	95,22%	660 000	417 743,45	63,29%	210 714,34	31 542,21
A-241	Összesen:	660 000	628 457,79	95,22%	660 000	417 743,45	63,29%	210 714,34	31 542,21
	II. CÍM ÖSSZESEN	13 349 610	12 481 236,63	93,50%	13 349 610	10 442 985,37	78,23%	2 038 251,26	868 373,37

III. CÍM: MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

Költségvetési sor	Költségvetési sor megnevezése	Kötelezettségvállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettségvállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL nem differenciált előirányzatokból (C8) (2)-(4)	Kötelezettségvállalási előirányzatok törölt összege (1)-(2)	Kifizetési előirányzatok törölt összege (3)-(4)*
B3-100	Irányítás	125 000	34 552,38	27,64%	125 000	26 052,38	20,84%	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Az Alap számára végzett támogató tevékenységek	5 265 000	3 082 493,29	58,55%	5 249 765	2 489 740,60	47,43%	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	A szanálásra való felkészültség	50 000	0	0%	65 235	65 235,00	100,00%	0	50 000	0
B3-103	Szanálási keretrendszer	300 000	209 800	69,93%	300 000	70 860,00	23,62%	0	90 200	229 140
B-310	Összesen:	5 740 000	3 326 845,67	57,96%	5 740 000	2 651 887,98	46,20%	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Kommunikáció	3 200 890	1 021 390,46	31,91%	3 200 890	992 652,13	31,01%	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Kiküldetések	850 000	193 938,05	22,82%	850 000	143 938,05	16,93%	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Szoftvercsomagok és információs rendszerek	4 174 200	2 731 507,10	65,44%	4 174 200	2 841 781,53	68,08%	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Számítástechnikai és távközlési gépek és berendezések	1 630 800	962 577,91	59,02%	1 630 800	634 800,78	38,93%	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	IT-szolgáltatások: szoftverfejlesztési és -támogatási tanácsadás	4 725 000	4 612 093,62	97,61%	4 725 000	4 608 069,43	97,53%	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Összesen:	14 580 890	9 521 507,14	65,30%	14 580 890	9 221 241,92	63,24%	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Fellebbviteli testület	1 000 000	213 333,63	21,33%	1 000 000	135 985,92	13,60%	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Válság közbeni kommunikáció	1 000 000	0	0%	1 000 000	0	0%	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Az Alap előre nem látott kiadásai	3 000 000	0	0%	3 000 000	0	0%	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Jogi és perköltségek	14 000 000	5 321 840,74	38,01%	14 000 000	1 644 015,75	11,74%	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Konzultáció és tanácsadás	15 000 000	4 500 000	30,00%	15 000 000	486 030,00	3,24%	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Vészhelyzeti intézkedés	100 000	1 000	1,00%	100 000	0	0%	1 000	99 000	99 000
B-320	Összesen:	34 100 000	10 036 174,37	29,43%	34 100 000	2 266 031,67	6,65%	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	III. CÍM ÖSSZESEN	54 420 890	22 884 527,18	42,05%	54 420 890	14 139 161,57	25,98%	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

AZ ESZT 2020. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ ÖSSZESEN

Költségvetési sor	Költségvetési sor megnevezése	Kötelezettség-vállalási előirányzat ügyleti összege (1)	Végrehajtott kötelezettségvállalás összege (2)	Kötelezettség-vállalás %-ban (2)/(1)	Kifizetési előirányzat ügyleti összege (3)	Végrehajtott kifizetés összege (4)	Kifizetés %-ban (4)/(3)	Áthozott RAL nem differenciált előirányzatokból (C8) (2)-(4)	Kötelezettség-vállalási előirányzatok törölt összege (1)-(2)	Kifizetési előirányzatok törölt összege (3)-(4)
	AZ ESZT 2020. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSÉNEK I. RÉSZÉ ÖSSZESEN	117 800 000	81 633 351,16	69,30%	117 800 000	70 482 295,45	59,83%	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA 2020-BAN – II. RÉSZ – EGYSÉGES SZANÁLÁSI ALAP

A KÖLTSÉGVETÉS VÉGREHAJTÁSA / R0 AZ ALAP FORRÁSA – CÍMZETT BEVÉTEL – 2020

Költségvetési sor	2020.01.01-jén rendelkezésre álló költségvetés	Végleges előirányzatok (1)	Kötelezettség-vállalás 2020 előtt	Teljes kötelezettségvállalás 2020-ban (2)	%-os kötelezettségvállalás az előirányzatra (2)/(1)	Teljes kifizetés (3)	%-os kifizetés az előirányzatra (3)/(1)	Áthozott kötelezettségvállalási előirányzatok (1)-(2)	Áthozott kifizetési előirányzatok (1)-(3)
B4-000 Az Alap felhasználása a szanálási programok keretén belül	0	0	1	0	0%	0	0%	0	1
B4-010 Befektetések	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0%	0	0%	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Befektetések megtérülése	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23%	96 380 254,69	26,16%	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Banki díjak és költségek	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79%	4 210,40	56,89%	2 013,90	3 191,10
B4-032 Kötelezettségvállalási díj áthidaló finanszírozási mechanizmusra	0	0	0	0	0%	0	0%	0	0
AZ ESZT KÖLTSÉGVETÉSÉNEK II. RÉSZÉ ÖSSZESEN	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39%	96 384 465,09	0,25%	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

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

Költségvetési tétel	Költségvetési tétel	Kötelezettség-vállalási előirányzatok	Megállapított kötelezettségvállalások	Kötelezettség-vállalás %-ban	Kifizetési előirányzatok	Végrehajtott kifizetések	Kifizetés %-ban	Áthozott kötelezettségvállalási előirányzatok	Áthozott kifizetési előirányzatok
B9-000	Kiegyenlítés a tartalékból	59 359 169,28	0	0%	59 359 169,28	0	0%	59 359 169,28	59 359 169,28

4. melléklet: 2020. évi létszámterv

Kategória és besorolási fokozat	2019		2020	
	Létszámterv az uniós költségvetésben	Tényleges létszám az év végén	Létszámterv a meg-szavazott 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	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
AD összesen	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
AST összesen	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC2	7	4	9	11
AST/SC1	5	19	3	13
AST/SC összesen	26	23	24	24
Mindösszesen	400	350	400	372
Kirendelt nemzeti szakértők	35	22	35	19

5. melléklet: Munkatársak száma állampolgárság és nem szerint

MUNKATÁRSOK SZÁMA ÁLLAMPOLGÁRSÁG SZERINT 2020 VÉGÉN

Állampolgárság	2020	
	Létszám	%
AT	5	1,3%
BE	42	11,3%
BG	12	3,2%
CY	3	0,8%
CZ	3	0,8%
DE	30	8,1%
DK	1	0,3%
EL	41	11,0%
EE	0	0,0%
ES	36	9,7%
FI	2	0,5%
FR	34	9,1%
HR	7	1,9%
HU	4	1,1%
IE	10	2,7%
IT	53	14,2%
LT	4	1,1%
LU	1	0,3%
LV	3	0,8%
MT	2	0,5%
NL	6	1,6%
PE	0	0,0%
PL	19	5,1%
PT	9	2,4%
RO	30	8,1%
SE	2	0,5%
SI	4	1,1%
SK	4	1,1%
UK	5	1,3%
Mindösszesen	372	100,0%

MUNKATÁRSOK SZÁMA ÁLLAMPOLGÁRSÁG SZERINT 2020 VÉGÉN

2020-ban az ESZT 166 női és 206 férfi ideiglenes alkalmazottat foglalkoztatott 2019. december 31-én.

Nemi dimenzió	2020	
	Létszám	%-ban
férfi	206	55,4%
nő	166	44,6%

6. melléklet: 2020. évi végleges beszámoló

PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS 2020. DECEMBER 31-I FORDULÓNAPPAL

(EUR)

Megnevezés	2020	2019	Változás
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Immateriális javak	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Befektetett tárgyi eszközök	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Értékesíthető pénzügyi eszközök (nem forgóeszközök)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	0	0	0
Hosszú lejáratú követelések	0	0	0
FORGÓESZKÖZÖK	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Értékesíthető pénzügyi eszközök (forgóeszközök)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Rövid lejáratú előfinanszírozás	0	35 000,00	-35 000
Rövid lejáratú követelések	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
NETTÓ ESZKÖZÁLLOMÁNY	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Felhalmozott tartalékok	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
A költségvetési év gazdasági eredménye (Alap)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
A költségvetési év gazdasági eredménye (igazgatási)	0	0	0
Valós érték újraértékelési tartaléka	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Aktuáriusi nyereségek és veszteségek nettó eszközállománya	-2 010 065	0	-2 010 065
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0	0	0
Munkavállalói juttatások	14 148 937	0	14 148 937
Hosszú lejáratú kötelezettségek ESZT-specifikus tevékenységekből (IPC)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok (rövid lejáratú)	651 600	686 400	-34 800
Kötelezettségek	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
TARTALÉKOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

7. melléklet: 2020-ban elindított közbeszerzési eljárások

A 2020-ban elindított közbeszerzési eljárások típusai	
Nagyon alacsony értékű tárgyalásos eljárások (1 000,01–15 000,00)	16
Kis- és közepes értékű tárgyalásos eljárások (15 000,01 < 139 000,00)	5
Nyílt eljárások (>=139 000,00)	
Meghívásos eljárások (>=139 000,00)	
Különleges tárgyalásos eljárások	26
Tárgyalásos versenyeljárások	1
Az ESZT keretszerződésai és intézményközi keretszerződések keretében újra-indított versenyeljárások	7
Eltérés a közbeszerzési eljárástól	1

KIS- ÉS KÖZEPES ÉRTÉKŰ TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK (15 000,01 < 139 000,00)

Szerződés száma	Tárgy	Jogállás	Odaítélt felső összeghatár
NEG/8/2020	Testületi arculat frissítése, kézikönyv és sablonok	Odaítélve	44 100
NEG/9/2020	Rendezvények és coaching	Odaítélve	24 500
NEG/14/2020	Fenntartható bútorzat beszállítása	Odaítélve	29 579,50
NEG/45/2020	Referenciaértékek biztosítása a portfóliókezeléshez	Folyamatban	
NEG/63/2019	Jogi szolgáltatások nyújtása a belga joggal kapcsolatos ügyekben	Odaítélve	130 000

KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS (11. CIKK)

Szerződés száma	Tárgy	Jogalap	Jogállás	Odaítélt felső összeghatár
NEG/2/2020	Bloomberg 2020–2023	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.b. pontja	Odaítélve	1 481 976,51
NEG/5/2020	Előfizetés a Financial Times magazinra 2020–2021-re	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.b. pontja	Odaítélve	58 176
NEG/13/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	5 200 000
NEG/16/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása a HR részére	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	48 000
NEG/17/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/18/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/21/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/22/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	90 000
NEG/23/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	80 000
NEG/24/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	73 000
NEG/25/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	80 000
NEG/26/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	80 000
NEG/27/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	80 000
NEG/28/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	80 000
NEG/29/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/31/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	90 000
NEG/32/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	80 000
NEG/33/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/34/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000

Szerződés száma	Tárgy	Jogalap	Jogállás	Odaítélt felső összeghatár
NEG/35/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/36/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	280 000
NEG/37/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	115 000
NEG/39/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	100 000
NEG/4/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	150 000
NEG/46/2020	Támogatás tényadatok szolgáltatásával peres eljárásokban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.b. pontja	Odaítélve	250 000
NEG/48/2020	Jogi szolgáltatások nyújtása peres eljárásokkal kapcsolatban	Az ESZT pénz. szab. 83. cikke; az EU költs. rend. I. mell. 11.1.h. pontja	Odaítélve	300 000

ELTÉRÉS A KÖZBESZERZÉSI ELJÁRÁSTÓL

Szerződés száma	Tárgy	Indokolás	Jogállás	Odaítélt felső összeghatár
SRB/Art84/1/2020	Befektetéskezelési szolgáltatások az Egységes Szanálási Testület számára	az Az ESZT pénz. szab. 84. cikke	Folyamatban	

AZ ESZT KERETSZERZŐDÉSEI KERETÉBEN ÚJRAINDÍTOTT VERSENYELJÁRÁSOK

Szerződés száma	Tárgy	Jogállás	Odaítélt felső összeghatár
OP/5/2017 - SC8	Jogi szaktanácsadás	Odaítélve	1 750 000
OP/5/2017 - SC9	Jogi szaktanácsadás	Odaítélve	50 000
OP/1/2018 - SC1	Stratégiai tanácsadás, befektetési banki szolgáltatásokkal kapcsolatos és vállalati pénzügyi tanácsadás	Odaítélve	1 750 000
OP/2/2018 - SC2	Szaktanácsadás és segítségnyújtás gazdasági és pénzügyi értékeléshez	Odaítélve	2 000 000
OP/2/2019 - SC1	Pénzügyi kimutatások elemzése és számviteli szaktanácsadás nyújtása	Odaítélve	500 000

TÁRGYALÁSOS VERSENYELJÁRÁSOK

Szerződés száma	Tárgy	Jogállás
SRB/CPN/1/2020	Bankok kiválasztása az euróban történő kifizetések végrehajtására elsősorban a SEPA-térségben	Odaítélve

8. melléklet: Az ESZT 2020. évi munkaprogramjában foglalt fő teljesítménymutatók összefoglalása

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2020-ban	Cél	Érték	Megjegyzések
SZANÁLHATÓSÁG MEGERŐSÍTÉSE VALAMENNYI BANK ESETÉBEN				
1	Szanálási tervek kidolgozása bankcsoportok számára az ESZT közvetlen felügyeletével a szanálási stratégia működőképessé tételére helyezve a hangsúlyt, kitérve a szavatoltókére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény kötelező külső és belső célértékeire a felülvizsgált jogi keretre figyelemmel.	100%	100%	Az ESZT a 2020-as szanálástervezési ciklusra tervezett összes szanálási tervet elkészítette.
2	Állandó 12 hónapos szanálástervezési ciklus bevezetése minden bankcsoport esetében az ESZT közvetlen felügyeletével a 2020 második negyedéve és 2021 első negyedéve közötti időszakban (22).	100%	100%	A Covid19-világjárvány ellenére az ESZT a terveknek megfelelően haladt a 2020-as ciklussal, és sikeresen elvégezte az előző év tervezési és előkészületi munkáit. A külső okok (pl. a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló II. irányelv tagállami átültetése) miatt a jóváhagyási szakaszban adódott késedelmeket nem vesszük figyelembe.
3	Hitelezői feltőkésítési forgatókönyvek kezdeményezése valamennyi bankcsoport esetében az ESZT közvetlen felügyeletével, amelyekben a hitelezői feltőkésítési eszköz képezi a fő szanálási stratégiát.	90%	<100%	Minden érintett bank benyújtott hitelezői feltőkésítési forgatókönyvet 2020-ban. Az ESZT benyújtotta a bankoknak a hitelezői feltőkésítési forgatókönyv kidolgozásának követelményeit. Ez a követelmény bekerült a 2020-ban közzétett, bankokkal szembeni elvárások közé. Az érintett belső technikai hálózat operatív útmutatást is készített, amelyet 2020-ban közzétettek.
4	Az éves szanálhatóságértékelés elindítása a szanálhatóság potenciális akadályainak azonosításával és az egyéni prioritások meghatározásával valamennyi bank esetében.	100%	100%	Az ESZT az egyes bankok szanálási tervének részeként kidolgozta a potenciális akadályok azonosítására, valamint a szanálástervezési ciklusra és a szanálhatóságértékelésre vonatkozó szabályokat.
5	A nemzeti szanálási hatóságok által a közvetlen hatáskörükbe tartozó kevésbé jelentős intézményekre vonatkozóan benyújtott szanálási határozattervezetek értékelése.	100%	100%	Az ESZT a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó, a nemzeti szanálási hatóságok által benyújtott minden szanálási határozattervezetet értékelt az együttműködési keretmegállapodásnak megfelelően.

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2020-ban	Cél	Érték	Megjegyzések
STABIL SZANÁLÁSI KERETRENDSZER ELŐMOZDÍTÁSA				
6	Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló II. rendeletben, a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló II. irányelvben és a tőkekövetelményekről szóló II. irányelvben, illetve rendeletben megállapított új szabályok végrehajtása az ESZT belső szabályzatai és operatív útmutatása révén, a munkaprogrammal összhangban.	>5 szabályzat / útmutatás	13 szabályzat / útmutatás	Az ESZT 2020-ban kidolgozta a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény szabályzatát, amellyel végrehajtotta az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló II. rendelet, a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló II. irányelv és a tőkekövetelményekről szóló II. irányelv, illetve rendelet egyes rendelkezéseit. Emellett operatív útmutatást dolgoztak ki és tettek közzé a pénzügyi infrastruktúrára és a működés szanálás alatti folytonosságára vonatkozóan. A szanálástervezési kézikönyvet frissítették, az ESZT pedig a bankokkal szembeni elvárásokról szóló dokumentumát is közzétette. Végül az ESZT operatív útmutatást készített a likviditásról, kidolgozta az irányítási információs rendszer értékelésre szolgáló adatkészletét és operatív útmutatást készített a hitelezői feltőkésítésre vonatkozóan.
7	Azon rendszerszempontról jelentős bankokra vonatkozó együttműködési megállapodások egyeztetése, illetve csatlakozás ezekhez a megállapodásokhoz, amelyek esetében az ESZT fogadó hatóságként jár el.	90%	90%	Folyamatban van az ESZT csatlakozása azon rendszerszempontról jelentős bankokra vonatkozó együttműködési megállapodásokhoz, amelyek esetében az ESZT fogadó hatóságként jár el. 2020-ban sor került a csatlakozásra egy együttműködési megállapodáshoz (amelynél az ESZT fogadó hatóság), és technikai megállapodás született öt együttműködési megállapodáshoz való csatlakozásról (ennek hivatalos formába öntésére 2021-ben kerül sor).
	Egyetértési megállapodások egyeztetése az EKB-EFM-mel, valamint a részt nem vevő tagállamok felügyeleti és szanálási hatóságaival.	75%	75%	2020-ban technikai megállapodás jött létre az EKB-val egy egységes egyetértési megállapodási mintáról, amely alapjául szolgál majd a részt nem vevő tagállamok hatóságaival folytatott országspecifikus tárgyalásoknak.
8	Aktív részvétel a megfelelő európai és nemzetközi fórumokon az ESZT szakpolitikai munkájának gazdagítása és az ESZT szakpolitikai irányvonalának megosztása céljából.	100%-os részvétel	100%	Az ESZT képviselői 100%-ban részt vettek a megfelelő európai és nemzetközi fórumokon az ESZT szakpolitikai munkájának gazdagítása és az ESZT szakpolitikai irányvonalának megosztása céljából. Az ESZT aktívan részt vett minden olyan európai és nemzetközi ülésen, amelyre meghívták, és ismertette az ESZT szakpolitikai irányvonalát ezeken az üléseken. Ezek közé tartoztak a Tanács különböző összetételben megtartott ülései, a Pénzügyi Stabilitási Tanács szanálási irányítócsoportjának és érintett alcsoportjainak, valamint munkafolyamatainak ülései, továbbá a harmadik országbeli joghatóságokkal folytatott kétoldalú és többoldalú megbeszélések.
9	Szanálással kapcsolatban nyújtott képzések az ESZT személyzete számára.	>15 képzés	94 képzés	Az ESZT 94 külön képzést szervezett különféle szanálással kapcsolatos témákban különböző résztvevői csoportok (az ESZT személyzete, nemzeti szanálási hatóságok, közös felügyeleti csoport/EKB) számára.

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2020-ban	Cél	Érték	Megjegyzések
HATÉKONY VÁLSÁGKEZELÉS LEFOLYTATÁSA				
10	A nemzeti szanálási hatóságok válságkezeléssel kapcsolatos nemzeti kézikönyvei elkészítésének irányítása koordinációs ülések révén.	100%	100%	2020-ban a nemzeti szanálási hatóságok az ESZT szanálási taktikai csoportjának irányításával további fontos, a nemzeti fizetéseképtelenségi eljárásokra vonatkozó információkkal bővítették nemzeti kézikönyveiket. A nemzeti kézikönyvekkel a továbbiakban is akad teendő (pl. a szanálási eszközök működőképessé tétele).
11	A válságokra való felkészültséget tesztelő próbagyakorlatok végzése a bankunió belüli, bankunió kívüli szanálási hatóságokkal és külső érdekelt felekkel, az ennek során levont tanulságok beépítése az ESZT válságkezelési kézikönyvébe. Az ESZA működőképessé tétele.	2 gyakorlat	100%	2020-ban az ESZT két próbagyakorlatot hajtott végre a bankunió belüli és kívüli szanálási hatóságokkal, valamint külső érdekelt felekkel a válságokra való felkészültség tesztelésére, az alábbiak szerint: - Háromoldalú elméleti gyakorlat (2020. október és november): a bankunió hatóságainak (EKB és a Bizottság), az Egyesült Királyság és az Amerikai Egyesült Államok hatóságainak részvételével. - Technikai próbagyakorlat az R4Crisis válságkezelési rendszerrel kapcsolatban: Ciprus és Írország nemzeti szanálási hatóságainak, valamint a Bizottság, az EKB és az EBH részvételével. 2020-ban az ESZT elvégezte vilámkártyáinak és válságirányítási kézikönyvének teljes körű felülvizsgálatát a szimulációs gyakorlatokból levont minden releváns tanulságra kiterjedően. Az ESZA tesztelésére egy szanálási eset éves próbagyakorlatának keretében került sor. Az ESZT folytatja a tőke- és/vagy likviditástámogatás céljára alkalmazandó optimális finanszírozási eszközök elemzését, amelynek során a szanálási eszközök minden lehetséges kombinációjára kitér.
12	A 2020-as befektetési terv végrehajtása és a 2021-es terv elkészítése.	100%	100%	Az ESZT 2020-ban folytatta az értékpapír-befektetéseket és több részletben végrehajtotta a 2020-as befektetési tervet. A 2021-es befektetési terv 2020 harmadik negyedévének végére elkészült, és 2020 negyedik negyedévének végéig jóváhagyták, ahogy minden évben.
13	Informatikai fejlesztések végrehajtása az adatgyűjtéssel és az előzetes hozzájárulások kiszámításával kapcsolatban.	100%	100%	Az ESZT jelentős digitális átalakítást hajtott végre az előzetes adatgyűjtési, ellenőrzési és számítási folyamatok tekintetében, aminek köszönhetően nagymértékben javult erőforrásainak termelékenységére és jelentősen visszaszorult az adatok kézi kezelése, így kevesebb a működési kockázat.

Sorszám	Az ESZT fő teljesítménymutatói 2020-ban	Cél	Érték	Megjegyzések
14	A közös védőhálóra vonatkozó megállapodások gyakorlatba ültetése és az ESZT visszafizetési kapacításra vonatkozó módszertanának kidolgozása.	100%	100%	2020-ban létrejöttek a megállapodások, így az ESZT kidolgozhatta a visszafizetési kapacításra vonatkozó módszertant, továbbá 2020-ban dönthetett a módszertani megközelítésről és elvekről.
KARCSÚSÍTOTT ÉS HATÉKONY SZERVEZET LÉTREHOZÁSA				
15	Az IKT-program végrehajtása az IKT-irányítóbizottsággal együtt.	100%	100%	Az IKT-irányítóbizottság és az ESZT elnöke jóváhagyta az IKT-munkaprogram módosításait és elfogadta a különböző projektszabályzatokat. A jóváhagyott IKT-programot a projektek alapelemei szerint végrehajtották.
16	A megfeleléssel kapcsolatos megkeresések és a jogi tanácsadásra irányuló megkeresések időben történő kezelése. ²	90%	100% 96,09%	Minden megkeresés esetében a megkeresés benyújtásának napjától a válaszadás napjáig számolják a válaszadásig eltelt munkanapokat. Ez az időszak az összes benyújtott megkeresésre vonatkoztatva átlagosan 6-12 nap volt 2020-ban. A jogi szolgálathoz jelentős számú megkeresés érkezett 2020-ban, a célkitűzés szerint a jogi tanácsadás iránti megkeresések legalább 90%-ára első ízben két héten belül választ kellett adni. A megkeresések esetében rögzítik a benyújtás napját és azt a napot, amikor a jogi szolgálat első ízben választ ad. A megkeresés kézhezvételének napja és az első tanácsadás napja alapján a megkeresések 96,09%-ára két héten belül válaszoltak, így sikerült túlteljesíteni a 90%-os célértéket.
17	A számlák határidő szerinti kifizetése	97%	97,40%	Az ESZT pénzügyi szabályzatának 73. cikke 30/60/90 (naptári) napos határidőket ad meg a kifizetésekre, a szerződés bonyolultságától függően. Ez az időszak azzal a nappal indul, amikor az ESZT megkapja a számlát, és azon a napon zárul, amikor az ESZT számláját megterhelik. A számla jóváhagyásához és kifizetéséhez szükséges összes lépést ezen időszakon belül kell megtenni.
18	A 2020-as létszámterv teljesítése kiválasztási eljárással	1. negyedévig	Teljesült	2020. december 31-én 372 álláshelyet töltöttek be, 12 további új munkatárs felvétele volt folyamatban és a fennmaradó 16 üres álláshely betöltésére kiválasztási eljárás volt folyamatban.
19	A költségvetés végrehajtási arányának éves javulása (az ESZT függőségei nélkül)	10%	10,80%	A Covid19-világjárvány által előidézett rendkívüli körülmények ellenére a költségvetés végrehajtási aránya javult 2020-ban a végleges költségvetés ellenében végrehajtott kifizetések tekintetében.
20	ESZT ágazati párbeszéd megszervezése	1. negyedévig	100%	2020-ban két ESZT ágazati párbeszédet tartottak – egyet 2020. június 15-én, egyet pedig 2020. december 14-én.

² Az ESZT jogi és az ESZT megfelelési részlegét 2020-ban szétválasztották, ezért helyénvalóbbnak tűnt két külön érték alkalmazása e korábbi KPI esetében.

9. melléklet: A plenáris testület tagjai

A PLENÁRIS TESTÜLET TAGJAI 2020. DECEMBER 31-ÉN

SZEREPKÖR	NÉV	HATÓSÁG
Elnök	Elke König	ESZT
Alelnök	Jan Reinder DE CARPENTIER	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Sebastiano LAVIOLA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Jesús SAURINA SALAS	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Boštjan JAZBEC	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Pedro MACHADO	ESZT
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Thorsten PÖTZSCH	Németország – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugália – Banco de Portugal
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jožef BRADEŠKO	Szlovénia – Banka Slovenije
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Frédéric VISNOVSKY	Franciaország – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Paula CONTHE	Spanyolország – FROB (spanyol szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Steven VANACKERE	Belgium – Belga Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Michalis STYLIANOU	Ciprus – Ciprusi Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Vasileios MADOUROS	Írország – Ír Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Gediminas ŠIMKUS	Litvánia – a litván nemzeti bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Maria MAVRIDOU	Görögország – a görög nemzeti bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Enzo SERATA	Olaszország – Banca d'Italia – szanálási egység
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jelena LEBEDEVA	Lettország – Pénzügyi és Tőkepiaci Felügyelet
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Nicole STOLK-LUYTEN	Hollandia – De Nederlandsche Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Luboš JANČÍK	Szlovákia – Szlovák Szanálási Tanács
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Aldo GIORDANO	Málta – Máltai Pénzügyi Felügyeleti Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Riin HEINASTE	Észtország – Finantsinspeksioon (észt pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Kalin HRISTOV	Bulgária – Bolgár Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Eduard MÜLLER	Ausztria – Osztrák Pénzügyi Piaci Hatóság

SZEREPKÖR	NÉV	HATÓSÁG
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Tuija TAOS	Finnország – Finn Pénzügyi Stabilitási Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Roman ŠUBIĆ	Horvátország – Horvát Nemzeti Bank
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Petar DZELEPOV	Bulgária – Pénzügyi Felügyeleti Bizottság
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Marija HREBAC	Horvátország – Állami Betétbiztosítási és Bankszanálási Hivatal
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.6. cikke szerinti megfigyelő	Angel ESTRADA	Spanyolország – Banco de España – (spanyol szanálási hatóság)
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.4. cikke szerinti megfigyelő	Linette FIELD	Európai Központi Bank
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.4. cikke szerinti megfigyelő	John BERRIGAN	Európai Bizottság – a Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága
A plenáris testület eljárási szabályzatának 1.7. cikke szerinti megfigyelő	Francesco MAURO	Európai Bankhatóság

10. melléklet: Glosszárium

„A hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv	A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv szanálásra vonatkozó általános elvekkel foglalkozó 34. cikke (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott elv, amely előírja, hogy egyetlen hitelező sem viselhet nagyobb veszteséget, mint amelyet rendes fizetési képtelenségi eljárás esetén viselt volna. Hasonlóképpen, a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 34. cikke (1) bekezdésének i) pontja előírja, hogy a szanálási intézkedéseket az említett irányelvben foglalt biztosítékokkal összhangban kell meghozni (a biztosítékok egyike pedig „a hitelezők nem járhatnak rosszabbul” elv).
A bankokra vonatkozó intézkedéscsomag	Az Európai Bizottság által 2016 novemberében elfogadott átfogó reformcsomag, amelynek célja a nemzetközi szabályozási keret, például a teljes veszteségviselő képesség különböző elemeinek átvittetése az európai jogalkotási kontextusba a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv, az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet, valamint a tőkekövetelményekről szóló rendelet és a tőkekövetelményekről szóló IV. irányelv módosításával. A társjogalkotók 2019 elején jutottak végleges megállapodásra a bankokra vonatkozó intézkedéscsomagról.
A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény	A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, amelyet a szanálási hatóság szab meg, hogy biztosítsa a szanálási eszközök, köztük a hitelezői feltőkésítési eszköz – azaz a saját és az idegen tőke leírásának vagy átalakításának – eredményes alkalmazását.
Belső szanálási csoport	Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 83. cikkének megfelelően a szanálási tervek elkészítésének jobb koordinálása és a nemzeti szanálási hatóságok közötti zökkenőmentes információcsere biztosítása céljából létrehozott csoport. Valamennyi olyan bankcsoport számára létrehozott belső szanálási csoportot, amelybe a bankunió legalább két országában bejegyzett jogi személyek tartoznak.
Közös védőháló	Az ESZA átmeneti időszaka alatt kidolgozandó mechanizmus, amely lehetővé fogja tenni és meg fogja könnyíteni, hogy az ESZA hitelt vegyen fel, ha a bank-szektor nem biztosít elegendő forrást az ESZA számára. A rendszer végső eszközként állna rendelkezésre, és teljes mértékben megfelelne az állami támogatásokra vonatkozó szabályoknak. A visszafizetésért végső soron a bank-szektor felelne a valamennyi részt vevő tagállamban kivetett adók, ezen belül az utólagos hozzájárulások révén.
Szanálási kollégiumok	A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 88. cikkével összhangban létrehozott kollégiumok, amelyek célja a munka csoportszintű szanálási hatóságok és a részt nem vevő tagállamok közötti koordinálása.
Szanálhatóságértékelési folyamat	Valamennyi rendszerszempontból jelentős bank tekintetében évente lebonyolított folyamat, amelynek célja a szanálhatóságra vonatkozó megfelelő és következetes jelentéstétel globális szinten való előmozdítása és annak eldöntése, hogy mit kellene tenni a szanálhatósággal kapcsolatos lényeges visszatérő problémák megoldása érdekében. A szanálhatóságértékelési folyamatot válságkezelési csoportokban bonyolítják le.

Kapcsolatba szeretne lépni az EU-val?

Személyesen

Az Európai Unió területén több Europe Direct információs központ is működik.

Keresse meg az Önhöz legközelebb eső központot:

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

Telefonon vagy e-mailben

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

– az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért),

– a rendes díjszabású telefonszámon: (+32 2) 29-99-696, vagy

– e-mail-en: https://europa.eu/european-union/contact_hu

Információkat keres az EU-ról?

Online

Az EUROPA honlap tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos

nyelven: https://europa.eu/european-union/index_hu

Uniós kiadványok

A következő oldalról uniós kiadványok tölthetők le/rendelhetők meg díjmentesen/

fizetés ellenében: <https://op.europa.eu/hu/publications> Ha bizonyos ingyenes

kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól

vagy hazájának helyi információs központjától

(lásd: https://europa.eu/european-union/contact_hu).

Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálról bármelyik hivatalos nyelven letölthetők az EU jogi tartalmi és az

1951-től megjelenő jogszabályai: <https://eur-lex.europa.eu/homepage.html>

Az EU által gondozott nyílt hozzáférésű adatok

A nyílt hozzáférésű adatok európai uniós portálja

(<http://data.europa.eu/euodp/hu>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az

adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthetők és felhasználhatók.



EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET

Treurenberg 22, 1049 Brüsszel

<https://srb.europa.eu>



Az Európai Unió
Kiadóhivatala