

ÉVES JELENTÉS 2015



**A Europe Direct szolgáltatás az Európai Unióval kapcsolatos kérdéseire
segít Önnek választ találni.**

Ingyenesen hívható telefonszám (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

(*) A legtöbb hívás és a megadott információk ingyenesek (noha egyes mobiltelefon-szolgáltatókon keresztül, telefonfülkékből és hotelekből a számot csak díjfizetés ellenében lehet hívni).

Photo credits:

front cover: iStock.com/bkindler; Getty Image; iStock.com /Alextype; SRB; Tom Grill/Corbis;

back cover: iStock.com/timstarkey; Tom Grill/Corbis;

Morgane Delfosse, page 4; iStock.com/mediaphotos, page 11; Sami Sarkis/Getty Image, page 15;

iStock.com/MarianVejcik page 19; iStock.com/benjaminec, page 20; EU, page 23; iStock.com/alengo, page 33

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

print	ISBN 978-92-95206-07-6		doi:10.2877/767080	FP-AA-16-001-HU-C
PDF	ISBN 978-92-95206-16-8	ISSN 2467-3315	doi:10.2877/101299	FP-AA-16-001-HU-N

Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2016

© Single Resolution Board, 2016

A sokszorosítás a forrás megjelölésével megengedett.

Printed in Belgium

TELJESEN KLÓRMENTES PÁPIRRA NYOMTATVA (TCF)

SINGLE RESOLUTION BOARD

ÉVES JELENTÉS 2015

TARTALOMJEGYZÉK

I. ELŐSZÓ	4
II. A SZÖVEGBEN ELŐFORDULÓ RÖVIDÍTÉSEK	6
III. BEVEZETÉS	7
IV. ÖSSZEFOGLALÓ	10
V. A 2015. ÉVI TEVÉKENYSÉGEK	12
Szanálással összefüggő tevékenységek	12
A szanálástervezés kerete	13
Szanálástervezési tevékenységek	13
Együttműködés a nemzeti szanálási hatóságokkal	14
Együttműködés más érdekelt felekkel	15
Szanálási eszközök és politikák bevezetése	18
Szabályozási tevékenység	20
Külső kommunikáció	21
Egységes Szanálási Alap	22
Hozzájárulások	22
Beruházási stratégia	22
Finanszírozás	24
VI. IRÁNYÍTÁS	25
Szervezeti titkárság és jogi csoport	25
Megfelelés	26
VII. FELLEBBVITELI TESTÜLET	27
VIII. ERŐFORRÁS-GAZDÁLKODÁS	28
Költségvetési és pénzgazdálkodás	28
Humánerőforrás-gazdálkodás	32
Információs technológia	33
Létesítmények	34
Az ellenőrzési eredmények Európai Számvevőszék általi értékelése a tárgyév során	34
IX. MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT	35

X. MELLÉKLETEK	36
I. MELLÉKLET – Szervezeti ábra, 2015. december 31-i állapot	36
II. MELLÉKLET – A költségvetés végrehajtása 2015-ben	37
II. MELLÉKLET – Létszámterv 2015-ben	42
IV. melléklet – A személyzet (ideiglenes alkalmazottak) létszáma állampolgárság és nemek szerinti bontásban, 2015. december 31-i állapot	43
V. melléklet – 2015. évi éves beszámoló	44
Gazdasági eredménykimutatás	44
Mérleg	45
VI. melléklet – 2015-ben elindított közbeszerzési eljárások	46
VII. melléklet – A plenáris testület tagjai	47

I. ELŐSZÓ



A bankuniót a tartós pénzügyi válságra és az euróövezet bankrendszerének tényleges és érzékelt hiányosságaira reagálva hozták létre. A következő három pilléren nyugszik: az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM), az Egységes Szanálási Mechanizmus (SRM) és egy harmonizált betétbiztosítási rendszer, amely egy közös európai betétbiztosítási rendszerré (EDIS) fejlődhet tovább. Ezek a bankfelügyelet és szanálás euróövezeti új rendszerének sarokkövei.

Az Egységes Szanálási Testületet (ESZT) abból a célból hozták létre, hogy a bankunióban a szanálási hatóság funkcióját lássa el. Az ESZT elsősorban szanálástervezéssel, valamint a bankcsődök lehetséges nemkívánatos következményeinek az előrejelzésével és megelőzésével foglalkozik. A részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival együtt az ESZT alkotja Egységes Szanálási Mechanizmust, a bankunió második pillérét.

Megbízatása abban áll, hogy biztosítsa a fizetésekre való hozzáférést a rendezett módon történő szanálását, minimális hatást gyakorolva a reálgazdaságra, a pénzügyi rendszerre, valamint a részt vevő tagállamok és a bankunió

kívüli tagállamok államháztartására.

Az ESZT-t 2014-ben és 2015 első hónapjaiban az Európai Bizottság tisztviselőiből álló munkacsoport alkotta és igazgatta. Nagyon hálásak vagyunk az előkészítő munkáért, amelyet az ESZT érdekében elvégeztek. A munkacsoport gondoskodott arról, hogy az ESZT igazgatási szempontból működőképes legyen, mire a testület tagjai átvették feladataikat. Az ESZT 2015 januárjában kezdte meg működését az euróövezet több mint 120 bankcsoportja és 15 másik, határokon átnyúló tevékenységet folytató bankcsoport⁽¹⁾ szanálástervezése terén. Ténylegesen 2015 márciusában kezdte meg működését.

A 2015-ös év leginkább az ESZT induló szakaszaként jellemezhető. Az ESZT kiépítése figyelemreméltó léptékű vállalkozás. Szükségessé teszi a gyakorlati infrastruktúra létrehozását, így például az állandó irodahelyiségek megtalálását, a nagy hozzáértéssel rendelkező munkatársak felvételét, továbbá a megfelelő irányítási struktúrák létrehozását a gyors és eredményes döntéshozatal, valamint a harmonizált és átfogó szanálástervezés érdekében. Az ESZT új szervként való létrehozásán túlmenően 2015 volt az Egységes Szanálási Mechanizmus mint olyan csoport kialakításának az éve is, amelyben a nemzeti szanálási hatóságok a közös egyetértés és a bevált módszerek alapján együtt dolgoznak. A nemzeti szanálási hatóságokkal való együttműködés 2015-ben különösen eredményes volt, és biztosak vagyunk abban, hogy ez a későbbiekben is nélkülözhetetlen lesz.

⁽¹⁾ A 2016. január 8-i jegyzék.

Az ESZT prioritásai között 2015-ben a kapacitásépítés, az irányítási struktúra, a szanálási funkció és szakértelem kialakítása, valamint a kulcsfontosságú európai szervezetekkel való megállapodások és egyetértési megállapodások formalizálása szerepelt. Az ESZT felel az Egységes Szanálási Alapért (SRF) is, és ezért 2015-ben bevezette az SRF kezelésére szolgáló, vonatkozó eljárásokat. Véglegesítette a hozzájárulások beszedésére szolgáló mechanizmust, az áthidaló finanszírozási megoldásra irányuló tárgyalások támogatása és egy köztes befektetési stratégia kidolgozása mellett. E jelentés mindezeket a tevékenységeket taglalja.

Az ESZT – összhangban az SRM-rendelettel és az Európai Parlamenttel kötött megállapodással – elkötelezett az elszámoltathatóságra vonatkozó legszigorúbb követelmények mellett. Ennek része az éves jelentések közzététele is, amelyek közül az elsőt itt örömmel tesszük közzé.

Az ESZT első éves jelentése a 2015. január 1-jétől 2015. december 31-ig tartó időszakot öleli fel. Az ESZT kiépítése különösen nagy kihívást jelentett, mivel az ESZT az egész euróövezetre kiterjedő megbízatással rendelkező hatóság, de egy olyan új kereten alapul, amelyet csak nemrégiben harmonizált a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv (BRRD), és sok tagállam még nem rendelkezett az irányelv értelmében vett egyenértékű hatósággal. Sok részlet vár még megvitatásra, és az elkövetkező hónapokban több felhatalmazáson alapuló jogi aktus elfogadására kerül majd sor. Az ESZT aktívan közreműködött és közreműködik a bankok szanálhatóvá tétele érdekében.

Annak biztosítása érdekében, hogy a bankok szanálhatóak legyenek, az ESZT megfelelő és arányos módon fogja gyakorolni hatáskörét (ideértve a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények – a MREL – meghatározását). A MREL-ről szóló, nemrégiben elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktus egyértelműséget biztosít az ágazat számára. A teljes veszteségelnyelő képesség (TLAC) uniós jogban való végrehajtása, amelyet szintén el kell végezni, minden bizonnyal elegendő beavatkozási és nyomon követési eszközt biztosít majd az ESZT számára ahhoz, hogy gondoskodni tudjon a szabályozási követelményeknek való kellő idejű és eredményes megfelelésről. Az ESZT a vitához e terén is tapasztalataival járul majd hozzá. Ugyancsak folytatódni fog a nemzeti jogszabályok további harmonizálására, különösen a hitelezői feltőkésítési eszköz gördülékenyebb alkalmazása érdekében a hitelezői hierarchia javítására, valamint az eredményes fizetéseképtelenségi programok kidolgozására irányuló munka.

A szanálási rendszer kiegészítéséhez végül – de nem utolsósorban – egy hiteles, eredményes és hatékony betétbiztosítási rendszerre és eredményes és hatékony tagállami fizetéseképtelenségi rendszerekre van szükség. Az ESZT ebben a vitában is részt vesz.

A Testület tagjai és az ESZT munkatársai elkötelezettek küldetésünk iránt. Rendkívül büszkék vagyunk az ESZT és az SRM-hálózat szakembereire, akik elkötelezettek a közszolgálat iránt, és magas színvonalon látják el fontos feladataikat.

Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

II. A SZÖVEGBEN ELŐFORDULÓ RÖVIDÍTÉSEK

BCBS	Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság	HR	Humán erőforrások
BRRD	A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv	lkt	Információs és kommunikációs technológiák
BU	Bankunió	IGA	Kormányközi megállapodás
CCP	Központi szerződő fél	IPC	Visszavonhatatlan fizetési kötelezettség
COFRA	Együttműködési keret	IRT	Belső szanálási csoport
DGS	Betétbiztosítási rendszer	IT	Információs technológia
EBH	Európai Bankhatóság	KPI	Fő teljesítménymutató
EB	Európai Bizottság	LFA	Hitelkeret-megállapodás
EKB	Európai Központi Bank	MoU	Egyetértési megállapodás
ECOFIN	Gazdasági és Pénzügyi Tanács	MREL	A szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények
EDIS	Európai betétbiztosítási rendszer	MS	Tagállam
EIOPA	Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság	NCA	Nemzeti illetékes hatóság
EP	Európai Parlament	NRA	Nemzeti szanálási hatóság
ESMA	Európai Értékpapír-piaci Hatóság	RAP	Szanálhatóságértékelési folyamat
ERKT	Európai Rendszerkockázati Testület	SII	Rendszerszinten jelentős biztosítási csoport
EU	Európai Unió	ESZT	Egységes Szanálási Testület
FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation (az USA szövetségi betétbiztosítója)	SRF	Egységes Szanálási Alap
FINMA	A svájci pénzügyi piaci felügyeleti hatóság	SRM	Egységes Szanálási Mechanizmus
FMI	Pénzpiaci infrastruktúrák	EFM	Egységes felügyeleti mechanizmus
FSB	Pénzügyi Stabilitási Tanács	TA	Ideiglenes alkalmazott
G-SIB	Globálisan rendszerszinten jelentős bank	TLAC	Teljes veszteségelnyelő képesség
		TRP	Ideiglenes szanálási terv

III. BEVEZETÉS

AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET JÖVŐKÉPE

Az egységes szanálási mechanizmusról szóló 806/2014/EU rendelettel (SRM-rendelet) létrehozott Egységes Szanálási Testület (ESZT) 2015 januárja óta működik független európai uniós ügynökségként. Az ESZT igyekszik bizalommal és tisztelettel övezett, erőteljes szanálási kapacitással rendelkező szanálási hatósággá válni, amely képes gyorsan, megfelelő, következetes és arányos módon fellépni az Egységes Szanálási Mechanizmus (SRM) joghatóságai alá tartozó bankok eredményes szanálási rendszerének létrehozása és végrehajtása során, elkerülve ezzel a jövőben a közpénzből történő megmentéseket. Az ESZT szerepe proaktív: ahelyett, hogy a kezelést igénylő szanálási ügyekre várna, az ESZT előretekintő szemlélettel a szanálástervezésre és a felkészülésre összpontosít, hogy elkerülje a bankcsődöknek a gazdaságra és a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges negatív hatásait. Az ESZT a bankszanálás területén a szakértelem központjává kíván válni.

AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET KÜLDETÉSE

Az ESZT a bankunió szanálási hatósága. A nemzeti szanálási hatóságokkal együtt az ESZT alkotja az Egységes Szanálási Mechanizmust. Az ESZT szorosan együttműködik különösen a részt vevő tagállamok nemzeti szanálási hatóságaival, az Európai Bizottsággal (EB), az Európai Központi Bankkal (EKB), az Európai Parlamenttel (EP) és az nemzeti illetékes hatóságokkal. A nemzeti szanálási hatóságok kulcsszerepet töltenek be a bankunióban. Az ESZT küldetése a csődközeli helyzetbe kerülő bankok rendezett szanálásának biztosítása, minimális hatást gyakorolva a reál-gazdaságra és a bankunióban részt vevő tagállamok államháztartására.

AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET MEGBÍZATÁSA

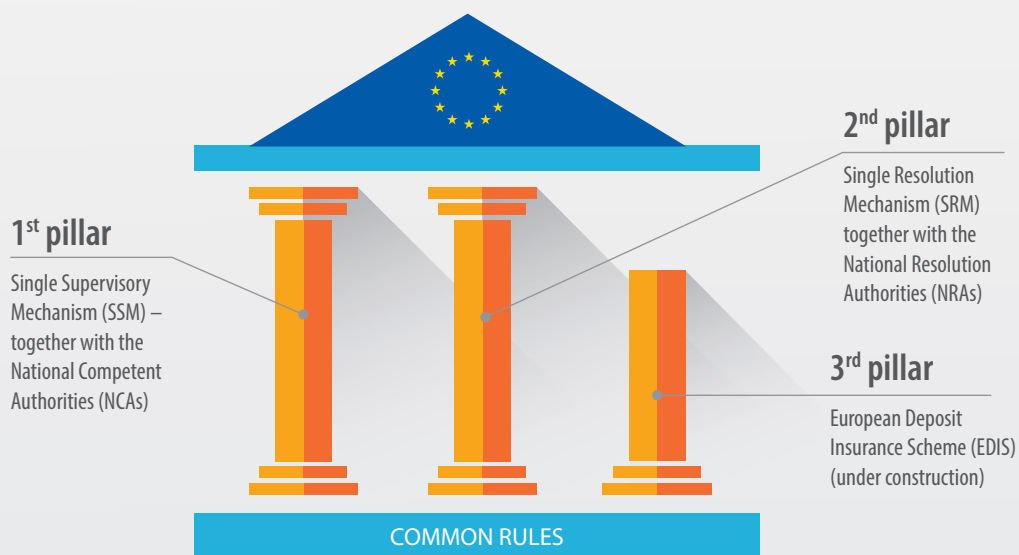
Az ESZT a pénzügyi stabilitás fokozása érdekében a nemzeti szanálási hatóságokkal közösen előretekintő tevékenységként szanálási terveket készít. Ha az ESZT hatáskörébe tartozó valamely bank csődközeli helyzetbe kerül vagy valószínűsíthetően fizetéseképtelenné válik, az ESZT dönt a szanálásáról és irányítja azt, az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendeletben meghatározott eljárásokkal összhangban, az EB és az Európai Unió Tanácsának (a Tanács) bevonásával, az érintett nemzeti szanálási hatóság(ok) pedig végrehajtja (végrehajtják) a programot. Az ESZT felel az Egységes Szanálási Alapért (SRF) is, amelyet a bankszektor finanszíroz. Az SRF-et annak biztosítása céljából hozzák létre, hogy meghatározott feltételek mellett támogatás álljon rendelkezésre, ha egy hitelintézet szanálásra kerül.

ELSZÁMOLTATHATÓSÁG

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet érdemi és megbízható elszámoltathatósági keretet határoz meg az ESZT tevékenységeinek tekintetében az Európai Parlament (EP), a Tanács és a Bizottság viszonylatában.

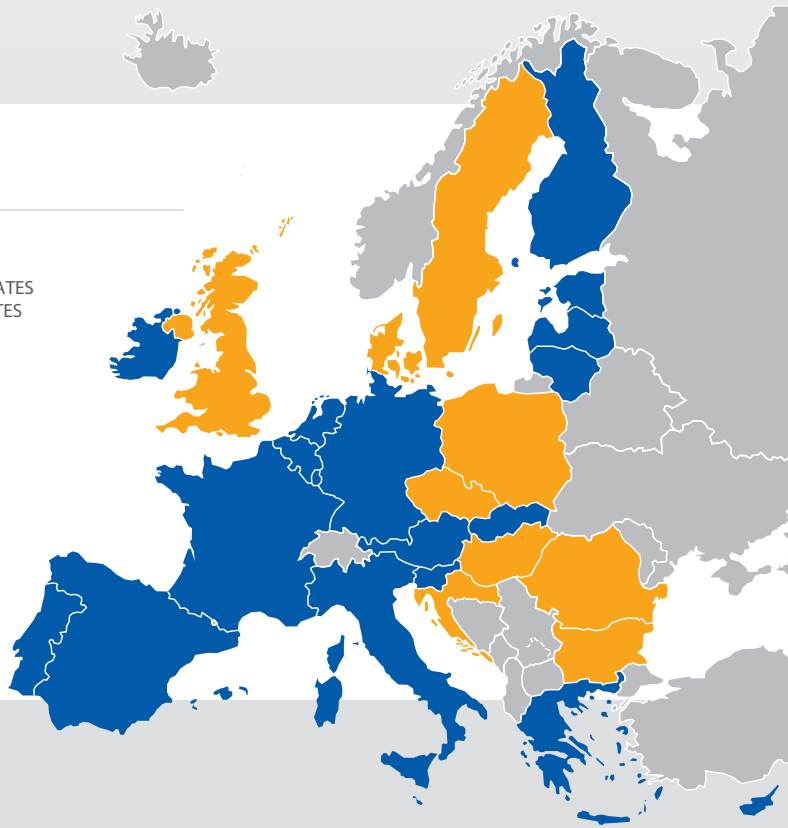
Az elszámoltathatóság egyik fő csatornája az éves jelentés, amelyet az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelettel összhangban (50. cikk (1) bekezdés g) pont) az ESZT plenáris testületének kell elfogadnia. Az ESZT-nek ezt követően továbbítania kell a jelentést az EP-nek, a

Banking union



European Union

- EURO AREA MEMBER STATES
- OTHER EU MEMBER STATES
- NON-EU COUNTRIES



részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjeinek, a Tanácsnak, a Bizottságnak és az Európai Számvevőszéknek.

Az éves jelentést az elnöknek kell nyilvánosan az EP és a Tanács elé terjesztenie (az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 45. cikkének (3) bekezdése). A részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjei szintén benyújthatnak indokolással ellátott észrevételeket az éves jelentéssel kapcsolatban, az ESZT-nek pedig válaszolnia kell.

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet végrehajtása tekintetében az ESZT-t az európai polgárok EP-ben ülő képviselői számoltatják el az EP Gazdasági és Monetáris Bizottságának (ECON) ülésein tartott rendszeres nyilvános meghallgatásokon és az elnökkel folytatott eseti eszmecseréken keresztül. Az elnököt a Tanács kérésére a Tanács is meghallgathatja.

Az ESZT-nek szóban vagy írásban kell választ adnia az EP vagy a Tanács által hozzá intézett kérdésekre. Emellett valamely részt vevő tagállam nemzeti parlamentje felkérheti az elnököt, hogy vegyen részt a szóban forgó tagállam szervezeteinek szanálásával kapcsolatos eszmecserén.

Ami az EP-t illeti, az elnök 2015-ben részt vett az ECON-bizottság által június 16-án tartott nyilvános meghallgatáson. Az elnök részt vett az ESZT és az EP között november 18-án tartott megbeszélésen is, hogy megvitassa az ESZT tevékenységeit az EP képviselőivel.

Ami a Tanácsot illeti, az elnök 2015. november 9-én ismertette az ESZT tevékenységeit az euró-csoporttal. Az alelnök 2015-ben négy alkalommal vett részt a Gazdasági és Pénzügyi Tanács (Ecofin Tanács) és az eurócsoporthoz tartozó ülésein.

A nemzeti parlamenteknek történő jelentéstétel keretében az elnök részt vett a német Bundestag pénzügyi bizottsága előtt 2015. július 1-jén tartott meghallgatáson.

IV. ÖSSZEFOGLALÓ

AZ EGYSÉGES SZANÁLÁSI TESTÜLET FŐ EREDMÉNYEI 2015-BEN

A 2015-ös év sok tekintetben átmeneti időszak volt az ESZT számára, amelyet többek között szanalási keretének létrehozása, az ideiglenes szanalási tervek elkészítése és a kapacitásépítés jellemezett. Az ESZT ezért a következő fő működési területekre összpontosított:

- (i) szanalással kapcsolatos tevékenységek;
- (ii) az SRF létrehozása; és
- (iii) kapacitásépítés (a csoportok kiépítése, intézményi arculat, finanszírozás, IT és létesítmények).

Az ESZT 2015. évi munkavégzési prioritásaiban azonosított fő célkitűzéseket minden területen sikerült elérni, és az ESZT fő eredményei 2015-ben a következők voltak:

- ▶ Ami a szanalással összefüggő tevékenységeket illeti, az ESZT a nemzeti szanalási hatóságokkal együtt elkészítette i. a szanalástervezési kézikönyv tervezetét; ii. a válságkezelési kézikönyv tervezetét; iii. a nemzeti szanalási hatóságokkal való együttműködés keretének (COFRA) tervezetét; és iv. az ideiglenes szanalási terveket.
- ▶ Ami a más uniós intézményekkel való munkamegállapodásokat illeti, az ESZT 2015 decemberében az EP-vel megállapodást, az EKB-val pedig egyetértési megállapodást írt alá.
- ▶ 2015 első felében az ESZT a nemzeti szanalási hatóságokkal közösen négy bizottságot hozott létre, amelyek a következő területekkel foglalkoznak: i. szanalástervezés; ii. válságkezelés; iii. az ESZT és a nemzeti szanalási hatóságok közötti együttműködés és iv. hozzájárulások. Az első három bizottság közreműködött a szanalástervezési kézikönyv tervezetének, a válságkezelési kézikönyv tervezetének, illetve a COFRA tervezetének elkészítésében.

A 2015. ÉVI ÉVES JELENTÉS VÁZLATA

Ez az éves jelentés az ESZT 2015. január 1-jétől 2015. december 31-ig elért, az ESZT 2015-ös munkavégzési prioritásainak keretében született fő eredményeit ismerteti.

A 2015. évi éves jelentés I. fejezete az elnök előszavát, II. fejezete a szövegben használt rövidítések felsorolását, a III. fejezet a bevezetést, a IV. fejezet pedig az összefoglalót tartalmazza.

Az V. fejezet a 2015 során elvégzett szanalással összefüggő alapvető tevékenységeket öleli fel. A következőket ismerteti: i. szanalással összefüggő tevékenységek, ezen belül a) egy szanalástervezési keret kidolgozása, b) a tényleges szanalástervezési tevékenységek, c) együttműködés a nemzeti szanalási hatóságokkal, d) együttműködés más érdekelt felekkel, e) szanalási eszközök és politikák kidolgozása, f) szabályozási kérdések és g) külső kommunikáció; valamint ii. az SRF, ezen belül a hozzájárulási mechanizmussal kapcsolatos tevékenységek, befektetési stratégia és finanszírozás.

Az ESZT irányítását a VI. fejezet, a fellebbviteli testület irányítását pedig a VII. fejezet ismerteti.



Az ESZT-nek 2015 során ki kellett építenie kapacitásait (ezt a VIII. fejezet írja le). A munkatársak felvétele, a pénzügyek, a beszerzés és az IT mind fontos szerepet kaptak, mivel ez volt az ESZT első éve.

A 2015. évi éves jelentés tartalmazza még i. a 2015. évi létszámtervet, ii. a szervezeti ábrát és a személyzetre vonatkozó, állampolgárság és nemek szerint bontott, a 2015. december 31-i állapotot tükröző információkat, valamint iii. a 2015. évi éves beszámolót.

V. A 2015. ÉVI TEVÉKENYSÉGEK

Szanálással összefüggő tevékenységek

Az ESZT 2015. január 1-jén vált hivatalosan felelőssé a hatáskörébe tartozó szervezetek szanálásának megtervezéséért. 2015-ben ezért az ESZT számára az egyik legfontosabb prioritást a szanálástervezés jelentette.

SRB main activities



A szanálástervezés kerete

Az ESZT egy **szanálástervezési keret** bevezetésén dolgozik, amely lehetővé fogja tenni a szanálástervezésnek – az eredményes szanálás alapvető összetevőjének – mindenre kiterjedő, átlátható és következetes megközelítését. Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt átfogó standardokat, politikákat és iránymutatásokat dolgoz ki annak érdekében, hogy a hatályos jogi és koncepciókereteket a bankunióba tartozó valamennyi szervezet tekintetében végrehajtsák.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal, valamint a Bizottsággal és az EKB-val együttműködve kidolgozta a **szanálástervezési kézikönyv tervezetét**. Ez egy információs követelményekre vonatkozó részt (amely a bankok által szolgáltatandó információkat részletezi) és egy (a szanálási hatóságoknak szóló) értékelési részt tartalmaz. A szanálástervezési kézikönyvet a belső szanálási csoportok (IRT-k) (lásd még alább, az „Együttműködés a nemzeti szanálási hatóságokkal” című részben) használják. Az ESZT gondoskodott arról, hogy a szanálástervezési kézikönyv megfeleljen a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelvben, az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendeletben és az Európai Bankhatóság (EBH) vonatkozó szabályozástechnikai standardjaiban és iránymutatásaiban foglalt követelményeknek, valamint figyelembe vegye a valós tapasztalatokat.
- ▶ Az ESZT 2015 őszi megrendezte az első ágazati párbeszédet. Ennek homlokterében a bankunió keretében folyó szanálástervezés állt. A találkozón több érdekelt fél gyűlt egybe, főként az európai és nemzeti bankszövetségek bankunió tagállamaiból származó képviselői, a nemzeti szanálási hatóságok képviselői, valamint a Bizottság, az EKB és az EBH képviselői.

Szanálástervezési tevékenységek

Az ESZT plenáris testülete 2015 júniusában megállapodott abban, hogy a kiemelt bankcsoportok számára ideiglenes szanálási terveket (TRP-k) dolgoznak ki. A TRP-k kidolgozásának célja a további szanálástervezés alapjainak lefektetése volt a következő évekre.

Egy kísérleti projekt is elindult, amely a bankunióban működő hat bankcsoport tekintetében belső szanálási csoport létrehozását vonta maga után. A hat kísérleti belső szanálási csoport sikerén felbuzdulva a bővítés mellett döntöttünk, és elhatároztuk, hogy az ESZT hatáskörébe tartozó valamennyi bankcsoport tekintetében belső szanálási csoportot hozunk létre.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ **Az ideiglenes szanálási tervek sablonja:** Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt készített egy sablont az első ideiglenes szanálási tervekhez, amely a további szanálástervezésig lefedi az alapvető lépéseket és információkat (ideértve a stratégiai üzleti elemzésre vonatkozó információkat, az előnyben részesített szanálási stratégiát, a szavatoló tőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó induló minimumkövetelmény (MREL) értékelését, a működés folytonosságát, az információk és a kommunikáció kezelését, valamint a szanálhatóság értékelésére vonatkozó első következtetéseket).
- ▶ **Az ideiglenes szanálási tervek elkészítése:** A nemzeti szanálási hatóságok a fent körvonalazott előkészítő munka alapján az ESZT-vel együttműködve 2015 decemberére befejezték az ideiglenes szanálási tervek elkészítésének első fordulóját. Ezeket 2016-ban tovább fogják fejleszteni. A részt vevő tagállamok érintett nemzeti szanálási hatóságai szorosan együttműködtek az ESZT-vel az ideiglenes szanálási tervek elkészítése során.

- ▶ **Az ideiglenes szanálási tervek felülvizsgálata és értékelése:** Az ESZT azonosította azokat a területeket, amelyekre kiemelten kíván összpontosítani; ilyen például a mérlegben szereplő kötelezettségek struktúrája és a kritikus funkciók.
- ▶ A szanálással összefüggő 2015-ös vita **tanulságainak levonása:** 2015-ben tagállami szinten foglalkoztak a bankok szanálásával kapcsolatos ügyekkel, mivel az ESZT még nem viselt teljes felelősséget a bankunió belüli szanálási ügyekért. Az ESZT mindazonáltal – kérésre – technikai támogatást és tanácsadást biztosított a nemzeti szanálási hatóságok számára, személyes találkozók és konferenciahívások formájában. Ez lehetővé tette az ESZT számára, hogy megkezdje a tanulságok levonását a lehetséges jövőbeli szanálási ügyekre nézve.

Együttműködés a nemzeti szanálási hatóságokkal

Az ESZT 2015 során a szanálási ügyekben való zökkenőmentes együttműködés biztosítása érdekében megvitatta a **nemzeti szanálási hatóságokkal** egy **együttműködési keret** tervezetét, amely több operatív szempontot meghatároz. A nemzeti szanálási hatóságoknak az ESZM-keret operatív szempontjainak a létrehozásába való bevonását célzó megbeszélések a legjobb úton haladnak.

Az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok közötti együttműködés fő eszközei a belső szanálási csoportok. Ezek lehetővé teszik, hogy a hatóságok az ESZT közvetlen felelőssége mellett végezzenek szanálási tevékenységeket a bankok számára. A belső szanálási csoportok működését az együttműködési keret, valamint a szanálástervezési kézikönyv és a válságkezelési kézikönyv határozza meg.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ Az együttműködési keretet az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok munkatársaiból álló együttműködési bizottságon belül létrehozott szövegező csoport készítette el.
- ▶ 2015-ben az együttműködési keret csaknem valamennyi lényeges eleméről előzetes megállapodás született.
- ▶ Az ESZT kísérleti belső szanálási csoportokat hozott létre egy hat bankból álló mintával, hogy tesztelje az együttműködési keretet, és felkészüljön a belső szanálási csoportok valamennyi ESZT-bank számára történő létrehozására.
- ▶ 2015 negyedik negyedéve alatt az ESZT kidolgozta a kiemelt bankokkal foglalkozó belső szanálási csoportok és a több bankkal foglalkozó közös belső szanálási csoportok létrehozásának tervét. Az ESZT 2016 elején fogja jóváhagyni 24 kiemelt belső szanálási csoport és 51 közös⁽²⁾ belső szanálási csoport létrehozásának tervét. Ez a 75 belső szanálási csoport a 2015. december végén az ESZT hatáskörébe tartozó bankokat 100%-ban lefedi. E belső szanálási csoportok kulcsfontosságúak az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok közötti együttműködés és kommunikáció szempontjából. A közös belső szanálási csoportok szükségessé tették különösen további előkészítő döntéseket és a nemzeti szanálási hatóságokkal folytatott hivatalos egyeztetéseket. Elvben minden egyes ESZT-bank tekintetében létre lehetne hozni egy külön belső szanálási csoportot. A szanálási tevékenységek jellegére, az ezekben rejlő sinergiára, valamint az ESZT erőforrásainak korlátaira tekintettel azonban mind az ESZT, mind a nemzeti szanálási hatóságok elismerték, hogy a több bank egyetlen közös belső szanálási csoportba való egybevonása hatékony és megvalósítható lehetőséget jelent.

⁽²⁾ A bankok egybevonása az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok azzal kapcsolatos kétoldalú egyeztetésének az eredménye, hogy mely bankokat lehetne a legjobban egybevonni, különféle érvek figyelembevételével (pl. földrajzi lefedettség, üzleti modell, tulajdonosi szerkezet, méret).

Együttműködés más érdekelt felekkel

Az ESZT a bankunió egészének szanálási hatóságaként a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt megfelelő helyzetben van ahhoz, hogy feltárja a kockázatokat, és prioritásokat határozzon meg a bankrendszer számára. Következésképpen szakpolitikai problémákat vethet fel az uniós és nemzetközi fórumokon más érdekelt felekkel folytatott viták során, rávilágítva a lehetséges szabályozási változások szükségességére.

EURÓPAI UNIÓS INTÉZMÉNYEK

- ▶ **Európai Parlament:** Az ESZT 2015 során nyitott és átlátható párbeszédet folytatott az EP választott képviselőivel. Az ESZT elnökét 2015. június 16-án az ECON-bizottság előtt nyilvánosan meghallgatták. Az ESZT 2015 decemberében megállapodást írt alá az EP-vel az ESZT-re bízott feladatok gyakorlása feletti demokratikus elszámoltathatóság gyakorlati módjairól. A megállapodás az ESZT honlapján elérhető.
- ▶ **Az Európai Unió Tanácsa:** Az ESZT 2015 folyamán különböző szinteken sikeresen együttműködött a Tanáccsal. Az elnök 2015. november 9-én ismertette az ESZT tevékenységeit az eurócsoporttal. Az alelnök 2015-ben négy alkalommal vett részt az Ecofin Tanács és az eurócsoport ülésein, főként az állami áthidaló finanszírozási mechanizmus létrehozása kapcsán.
- ▶ **Európai Központi Bank:** Az ESZT egységes felügyeleti mechanizmussal (EFM), a bankunió első pillérével való együttműködése 2015-ben eredményes volt. 2015 végén egyetértési megállapodás született az EKB és az ESZT között; az egyetértési megállapodás meghatározta a két szervezet szanálási és helyreállítási ügyekben való együttműködésének legfontosabb szempontjait (pl. információk és adatok megosztása, munkavégzési szabályok és titoktartás). Az egyetértési megállapodás az ESZT honlapján elérhető.
- ▶ **Európai Bizottság:** 2015 során az ESZT szoros kapcsolatot tartott a Bizottsággal, hogy meghatározza az ESZT és a Bizottság által a szanálással összefüggő mindennapi tevékenységek tekintetében követendő eljárásokat, valamint hogy az ESZT által gyakorlati munkája során szerzett tapasztalatokra figyelemmel, valamint a terület szakértőjeként mérlegelje a hatályos jogi és szabályozási keret lehetséges továbbfejlesztését. Az ESZT különösen a Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatóságával (DG FISMA) és a Versenypolitikai Főigazgatósággal (DG COMP) érintkezett különböző szinteken, szakpolitikai és eljárási kérdésekkel kapcsolatban.



MÁS UNIÓS SZERVEK

- ▶ Az ESZT együttműködésre és egymás kölcsönös támogatására törekszik az EBH-val, tekintettel annak a bankszanálási ügyekkel kapcsolatos tevékenységeire és szerepére. Az ESZT 2015-ben közreműködött az EBH egységes szabálykönyvre irányuló munkájában. Ezen túlmenően az ESZT egyik teljes munkaidős testületi tagja az EBH szanálási bizottságának az elnöke, és megfigyelőként részt vesz az EBH felügyelőtanácsában és a szabályozással és szakpolitikával foglalkozó állandó bizottságban. 2015-ben az ESZT kapcsolatban volt a többi uniós felügyeleti hatósággal is, mégpedig az Európai Értékpapírpiazi Hatósággal (ESMA) és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatósággal (EIOPA), valamint az Európai Rendszertörzsi Testülettel (ERKT) és az Európai Stabilitási Mechanizmussal (ESM).

A BANKUNIÓ KÍVÜLI UNIÓS HATÓSÁGOK

Az ESZT 2015-ben aktív kapcsolatot tartott a bankunióban részt nem vevő tagállamok hatóságaival. Az ESZT a bankunió kívüli érintett uniós partnerekkel való szoros kapcsolatot alapvetőnek tartja szanálási feladatainak hatékony és eredményes végrehajtásához, és úgy véli, hogy e kapcsolat segíthet a BRRD egységes alkalmazásának elérésében is.

Ami az ESZT hatáskörébe tartozó olyan bankokat illeti, amelyek a bankunió kívüli tagállamokban is rendelkeznek telephellyel, szanálási kollégiumokat (RC-k) kell majd létrehozni az ESZT és az érintett hatóságok közötti vita és megállapodás fő fórumaként (a BRRD 88. cikke). Az ESZT csoportszintű szanálási hatósággént 2015-ben előkészítő lépéseket tett a szanálási kollégiumok elnöki tisztjének betöltése érdekében. Az ESZT ezzel összefüggésben írásbeli szabályokat fog megszövegezni, fel fogja térképezni a szanálási hatóságokat, és gondoskodni fog arról, hogy harmadik országokkal titoktartási megállapodások jöjjenek létre. Az ESZT 2016-ban valamennyi bankcsoport számára szanálási kollégiumot hoz létre, amelynek esetében az ESZT a csoportszintű szanálási hatóság.

Az ESZT egyetértési megállapodást kíván aláírni a bankunióban részt nem vevő tagállamok hatóságaival, hogy keretet határozzon meg a kölcsönös együttműködés számára.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ Az ESZT azonosította a létrehozandó szanálási kollégiumok listáját és a létrehozásukhoz szükséges intézkedéseket, ideértve a tagok és megfigyelők feltérképezését. Az ESZT 2016-ban 29 bank (26 jelentős intézmény és 3 kisebb jelentőségű intézmény⁽³⁾) szanálási kollégiumának lesz az elnöke.
- ▶ Az ESZT 2015-ben befogadó hatósággént több, a bankunió kívüli európai hatóságokkal – köztük egyesült királysági szanálási kollégiumokkal – tartott találkozón vett részt.
- ▶ Az ESZT eredményes, de rugalmas együttműködési keretet hozott létre azzal a céllal, hogy egyetértési megállapodást kössön többek között az Egyesült Királyság, Svédország és a Cseh Köztársaság szanálási hatóságaival.

NEM EURÓPAI UNIÓS HATÓSÁGOK ÉS NEMZETKÖZI FÓRUMOK

Az ESZT különösen fontosnak tartja a vonatkozó információk és a bevált módszerek szanálási hatóságok közötti cseréjét, az Unió kívüli országokkal is.

- ▶ Az ESZT 2015-ben megkezdte a **harmadik országbeli hatóságokkal** való együttműködésének fejlesztését. Az ESZT együttműködést folytatott többek között az Egyesült Államok

⁽³⁾ Az egységes felügyeleti mechanizmus fogalommeghatározásainak megfelelően.

Szövetségi Betétbiztosítójával (Federal Deposit Insurance Corporation – FDIC), pl. a kölcsönösen előnyös személyzeti csereprogramok révén. Az ESZT 2015 októberében találkozott a svájci pénzügyi piaci felügyeleti hatóság (FINMA) képviselőivel, hogy eszmét cseréljen a szanalástervezéssel és a szanalási intézkedésekkel kapcsolatos folyamataikról. A FINMA-val is sor került személyzeti csereprogramra. 2015 decemberében az ESZT első alkalommal volt tagja az uniós küldöttségnek egy harmadik országgal folytatott pénzügyi párbeszéd, mégpedig a Kína–EU gazdasági és pénzügyi párbeszéd kapcsán, amelyet a kínai pénzügyminisztérium, a kínai nemzeti bank és a kínai bankfelügyelet képviselőivel folytattak.

- ▶ 2015-ben az ESZT megvizsgálta a szanalási kollégiumok és a válságkezelési csoportok közötti kölcsönhatást a globálisan rendszerszinten jelentős bankok tekintetében. Az ESZT részt vett több, az érintett nemzeti szanalási hatóságok által szervezett válságkezelési csoportban, leendő csoportszintű szanalási hatósággént vagy leendő befogadó hatósággént.
 - ▶ Ami a **nemzetközi fórumokat** illeti, az ESZT részt vett a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) minden lényeges csoportjában, különösen az ESZT elnökének az elnökléssel működő szanalási irányítócsoporthoz (ReSG) és annak munkafolyamataiban. 2015-ben négy fő területet érdemes megemlíteni: i. a központi szerződő felek ellenálló képességének, helyreállításának és szanalásának megerősítésére irányuló munka elindítása; ii. a szanalhatóság, ezen belül az eredményes határokon átnyúló szanalás előmozdítását célzó konkrét intézkedések; iii. a teljes veszteségelnyelő képességre (TLAC) vonatkozó végleges standard kiadása a rendszerszinten jelentős globális bankok számára; és iv. a szanalhatóságértékelési folyamat első fordulója a rendszerszinten jelentős globális bankok tekintetében.
- (i) 2015 elején a G20-ak pénzügyminiszterei és a központi bankok kormányzói arra kérték az FSB-t, hogy működjön együtt a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsággal (BCBS), a Fizetési és Piaci Infrastruktúra Bizottsággal (CPMI) és az Értékpapír-felügyelet Nemzetközi Szervezetével (IOSCO) a központi szerződő felekkel kapcsolatos munkaterv kidolgozásában, és számoljon be nekik erről. Az ESZT képviselői azóta proaktívan részt vesznek az e munkatervvel foglalkozó egyes csoportokban és munkafolyamatokban. A központi szerződő felek szanalása fontos lesz a későbbiekben az ESZT számára, mivel az ESZT hatáskörébe tartozó bankok közül sokan központi szerződő felek klíringtagjai, és ki lesznek téve a központi szerződő felek „tail kockázatának” (nagyon alacsony valószínűségű, de pusztító erejű esemény kockázata).
 - (ii) Az FSB 2015 novemberében két konzultációs anyagot tett közzé a globálisan rendszerszinten jelentős bankok rendezett szanalásának támogatásához szükséges átmeneti finanszírozásról, valamint a szanalás közben a működés folytonosságát támogató mechanizmusokról. Az ESZT részt vett e konzultációk előkészítésében. 2016-ban az ESZT közre fog működni az e két témára vonatkozó útmutatás elkészítésében, és koordinációs szerepet fog vállalni az euróövezet tekintetében.
 - (iii) Az ESZT a teljes veszteségelnyelő képességre vonatkozó standard 2015. novemberi közzétételét megelőző hónapok során folyamatos visszajelzéseket adott. 2016-ban az ESZT kezdi beágyazni a teljes veszteségelnyelő képesség fő elemeit a BRRD keretébe tartozó MREL-követelményekbe, a globálisan rendszerszinten jelentős bankok és más szervezetek szanalhatóságának javítása érdekében.
 - (iv) A globálisan rendszerszinten jelentős bankokkal foglalkozó szanalási hatóságok kötelezettséget vállaltak arra, hogy az FSB szanalhatóságértékelési folyamatainak keretében értékelik a globálisan rendszerszinten jelentős bankok szanalhatóságát. A szanalhatóságértékelési folyamat célja az egyes globálisan rendszerszinten jelentős bankok szanalhatóságáról való megfelelő és következetes jelentéstétel és az azonosított fennmaradó akadályok megoldására irányuló, összehangolt fellépés előmozdítása. A jelentéstétel levelek formájában valósul meg, amelyek összefoglalják a globálisan rendszerszinten jelentős bankok válságkezelési csoportjaiban a globálisan rendszerszinten jelentős bankok szanalhatósága tekintetében felmerülő bármely lényeges, visszatérő problémákról folytatott megbeszéléseket. A globálisan rendszerszinten jelentős bankok székhely szerinti hatóságának e leveleket meg

kell küldenie az FSB elnökének. 2015-ben kilenc globálisan rendszerszinten jelentős bank működött az ESZM keretében. A kilenc globálisan rendszerszinten jelentős bank nemzeti szanálási hatóságai lefolytatták a szanálhatóságértékelési eljárásokat, és az eredményekről beszámoltak az FSB-nek. A nemzeti szanálási hatóságok 2015-ben benyújtották a levelek tervezetét az ESZT-nek. Az ESZT 2016 elején kezdi el a szanálhatóságértékelési eljárásokról szóló levelek megfogalmazását, hogy azokat 2016 közepén megossza az FSB-vel.⁽⁴⁾

Szanálási eszközök és politikák bevezetése

Az ESZT 2015-ben a nemzeti szanálási hatóságokkal együtt arra összpontosított, hogy működőképessé tegye szanálási kapacitását, és reális és működőképes folyamatokat hozzon létre. A cél az volt, hogy 2016. január 1-jétől készen álljon szanálási programok végrehajtására.

FŐBB EREDMÉNYEK

2015-ben e területen a következő tevékenységeket végezték (az alábbiakban mindhárom tevékenységet részletesebben is bemutatjuk):

- ▶ a válságkezelési kézikönyv kidolgozása;
- ▶ az MREL meghatározásának folyamata.

VÁLSÁGKEZELÉSI KÉZIKÖNYV

2015-ben az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok a válságkezelési bizottság révén a Bizottsággal és az EKB-val együttműködve dolgoztak a válságkezelési kézikönyvön. A szanálás új és összetett folyamat, amelyet számos jogi, működési és szervezési kihívás jellemez. A válságkezelési kézikönyv fő célja, hogy egyértelműen meghatározza e kihívásokat, és operatív útmutatást nyújtson arra vonatkozóan, hogy miként lehet ezekkel megbirkózni, figyelembe véve az annak meghatározására szolgáló fő tényezőket, hogy meghatározott forgatókönyv esetén mi a megfelelő intézkedési sorrend.

Az első tervezetet 2015 decemberében fejezték be, de a válságkezelési kézikönyv egy organikus dokumentum, és azt a jövőbeli szanálási tapasztalatok alapján, illetve a Bizottsággal és a Tanáccsal 2016 legelejére tervezett első válságszimulációs gyakorlatból levont tanulságok beépítése érdekében tovább fogják fejleszteni. A válságkezelési kézikönyv az azon szanálási intézkedések tekintetében – a nemzeti szanálási hatóságokkal szoros együttműködésben – követendő folyamatra összpontosít, amelyek az ESZT közvetlen hatáskörébe tartoznának.

A válságkezelési kézikönyv felöleli az **előkészítési szakaszt**, és olyan kérdésekkel foglalkozik, mint például az annak értékelése során alkalmazandó kritériumok és információforrások, hogy egy bank csődközelében van-e vagy valószínűsíthetően fizetéképtelenné válik-e, valamint hogy miként kell elvégezni az értékeléseket és a közérdek fennállásának elemzését. Ezt a **szanálási eszközök kiválasztása és meghatározása** követi, annak leírásával, hogy miként kell ezeket az eszközöket kiválasztani és a gyakorlatban felhasználni. Végezetül a **döntéshozatali és végrehajtási szakasz** leírja az ESZT, a Bizottság és a Tanács által a határozat elfogadásakor teendő lépéseket.

2015-ben prioritásként azonosították a szanálási eszközök, különösen a hitelezői feltőkésítési eszköz és a vagyonértékesítési eszköz alkalmazására, valamint a szanálási rendszer elfogadásának

⁽⁴⁾ Az FSB 2015. november 3-án jelezte, hogy a BBVA 2017. január 1-jétől már nem minősül majd globálisan rendszerszinten jelentős banknak. Az ESZT 2016-ban nem készít a szanálhatóságértékelési eljárásra vonatkozó levelet a BBVA tekintetében, tekintve hogy ez csak egyszeri feladat lenne.

teljes folyamatára vonatkozó standard minták elkészítését. A kézikönyv ezen elemeit 2016-ban tovább fogják fejleszteni. Úgyszintén prioritást jelent a szanalási intézkedés során hozott döntések ellenőrzési nyomvonalának létrehozása.

A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ VAGY ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEK MEGHATÁROZÁSÁNAK FOLYAMATA

Az ESZT 2015-ben szorosan figyelemmel kísérte az EBH szavatoló tőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetének elkészítését, és szakértelmével közre is működött abban; a standardtervezetet 2015. július 3-án tették közzé. Ezzel párhuzamosan az ESZT elkészítette a kötelezettségekre vonatkozó adatok bekérésére szolgáló első sablont, amelyet 2015. július végén osztottak ki azoknak a bankcsoportoknak, amelyeket 2015-ben szanalástervezés céljából azonosítottak.

A kitöltött adatsablonok 2015. szeptember végén/október elején érkeztek be, és információkkal szolgáltak az ESZT első szakpolitikai irányvonalának kialakítására irányuló munkához.

A plenáris testület megbízta az ESZT-t, hogy a nemzeti szanalási hatóságok, az EKB és az EBH bevonásával hozzon létre egy technikai munkacsoportot a kötelezettségekre vonatkozó adatoknak a bankunióba tartozó valamennyi intézmény általi bejelentésére szolgáló egységesített sablon kidolgozása céljából. Ezt a sablont 2016 elején kiküldték a bankoknak, és közzétették az ESZT honlapján.

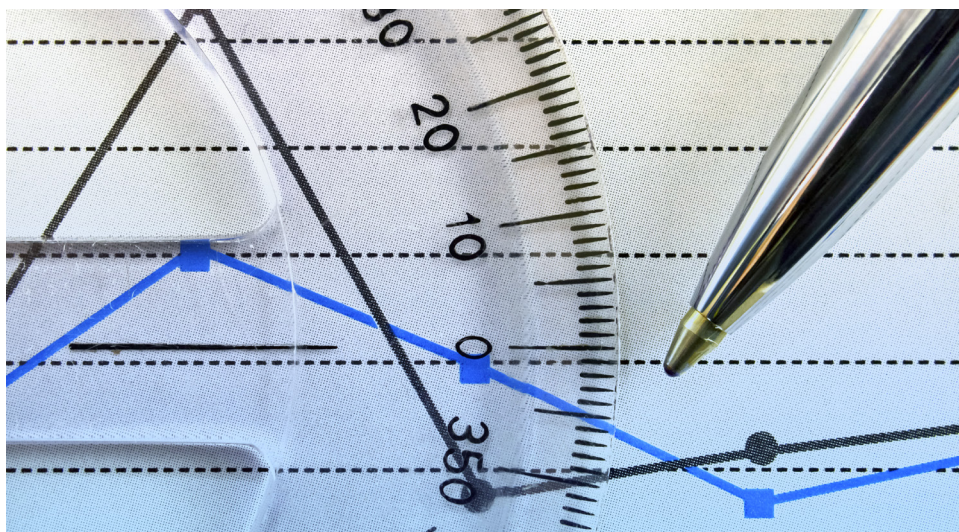
Ezen túlmenően az ESZT kidolgozta azt az előzetes szakpolitikai irányvonalát, amelyet 2016-ban a MREL megállapítására vonatkozó megközelítésével kapcsolatban követni fog. Az első általános politikát az ESZT ágazati párbeszéd keretében tartott második találkozásán hozták nyilvánosságra, amelyre 2016 elején került sor.



Szabályozási tevékenység

Az ESZT olyan szabályozási kérdésekkel is foglalkozott, amelyek hatást gyakorolhatnak a szanálásra. Az ESZT 2015-ben különösen a következő kérdésekre összpontosított:

- ▶ **A BRRD végrehajtása:** a tagállamok többsége 2015. december 31-ig átültette a BRRD-t. Az ESZT több alkalommal kérte, hogy a többi tagállam is végezze el az átültetést. Az ESZT beszédekben is hangsúlyozta a BRRD végrehajtásának fontosságát, és felhívta a figyelmet annak biztosítása szükségességére, hogy a BRRD átültetése tekintetében a tagállamokban követett különböző megközelítések ne vezessenek lényeges eltérésekhez.
- ▶ **A bankok szerkezetének reformja:** az ESZT felhívta a figyelmet arra, hogy milyen fontosak lehetnek a strukturális reformok a vállalkozások szanálhatósága szempontjából. Az ESZT a szanálhatósági értékelés részeként foglalkozott az egyes bankcsoportok felépítésével, és 2016-ban ezt folytatni fogja.
- ▶ **Betétbiztosítási rendszerek:** a Bizottság 2015 végén javaslatot készített a bankbetétek egész euróövezetre kiterjedő biztosítási rendszerére vonatkozóan. Az európai betétbiztosítási rendszer erősíteni fogja a bankuniót, és tovább fogja csökkenteni a bankok és az államok közötti összefonódásokat. Az ESZT 2015 végén kezdett el foglalkozni a Bizottsággal és a társjogalkotókkal együtt az európai betétbiztosítási rendszer tervével, és ezt 2016-ban is folytatni fogja. Az ESZT ezenkívül ismételten felhívta a tagállamokat, hogy ültessék át a betétbiztosítási rendszerről szóló irányelvet.
- ▶ **Pénzpiaci infrastruktúrák (FMI) szanálása, rendszerszinten jelentős biztosítási (SII) csoportok szanálása és a szanálással összefüggő egyéb kérdések:** az FSB-nél és más fórumokon folytatódik az FMI- és SII-szanálással kapcsolatos munka, és az ESZT 2015-ben végig együttműködött az FSB-vel e területeken. Ami azt illeti, a központi szerződő felek szanálhatósága szorosan összefügg a bankok szanálhatóságával, és ezért elengedhetetlen, hogy az ESZT foglalkozzon ezzel a kérdéssel.
- ▶ **Az Egységes Szanálási Alapról szóló kormányközi megállapodás:** 2015 folyamán az ESZT kérte, hogy a részt vevő tagállamok időben ratifikálják a kormányközi megállapodást. A kormányközi megállapodást kellő időben ratifikálták ahhoz, hogy az ESZT 2016 januárjától teljes körben működőképesse váljon. A 2015. november 30-ig a ratifikációs okiratot ratifikáló és letétbe helyező részt vevő tagállamok a súlyozott szavazatok több mint 90%-át adják.



Külső kommunikáció

A világos és hatásos kommunikáció rendkívül fontos az ESZT számára, tekintettel alapvető tevékenységeinek kényes jellegére. Ha a lakosság és a pénzügyi piacok megértik, hogy az ESZT egy adott helyzetben várhatóan miként fog reagálni, ésszerű várakozásokat alakíthatnak ki a lehetséges szanalási ügyek kezelésével kapcsolatban.

FŐBB EREDMÉNYEK

A 2015-ös kommunikációs prioritások között szerepelt egy kommunikációs stratégia meghatározása és az ESZT honlapjának elindítása, valamint egy média és érdekelt felek kezelésére szolgáló rendszer kiépítése és fenntartása – mindezt sikerült is elérni. Az ESZT az érdekelt felek elérése érdekében a közösségi médiát is igénybe vette (Twitter és LinkedIn).

Ezen túlmenően az ESZT a következő intézkedéseket hozta a válsághelyzetben való kommunikáció tekintetében:

- ▶ **Válságkommunikáció kezelése:** A válságkezelési bizottság a fő érdekelt felekkel együttműködve válságkommunikációs stratégiát dolgozott ki.
- ▶ **Kommunikációs eszközök és csatornák válsághelyzetben:** az ESZT a válsághelyzeti protokollra építve megkezdte azoknak az eszközöknek és csatornáknak az azonosítását, amelyeket válsághelyzetben használhatna, ideértve a közösségi médiának és honlapjának a rendszeres használatát, valamint a médiával és az érdekelt felekkel való célzott kapcsolattartást.

FŐ NEMZETKÖZI SZEREPVÁLLALÁSOK

Az ESZT 2015-ben fontos lépéseket tett a bankunióba tartozó és azon kívüli fő jogrendszerekkel ápolott kapcsolatainak megerősítésére, azzal a céllal, hogy tájékoztatást nyújtson a pénzügyi intézmények új euróövezeti szanalási mechanizmusáról. Az igazgatóság teljes munkaidős tagjai és vezető beosztású munkatársak uniós és nemzetközi rendezvényeken vettek részt, és az általuk tartott nyilvános beszédek nagy többsége szanalási kérdésekkel és az ESZT 2015-ben történő kiépítésével foglalkozott.

E tevékenységek hozzájárultak az ESZT következő általános céljainak eléréséhez: i. az ESZT mint megbízható hatóság stabil jó hírneve; ii. az ESZT nézeteinek és politikáinak terjesztése; és iii. az ESZT témaköreinek egyértelmű felfogás.

Egységes Szanálási Alap

Az Egységes Szanálási Alapot hivatalosan 2016 januárjában hozták létre.

Az SRF-et egy nyolcéves átmeneti időszak alatt fogják kiépíteni, 2016-tól kezdődően. Az SRF célként kitűzött teljes nagysága az átmeneti időszak végén a bankunióhoz tartozó tagállamokban engedélyezett valamennyi hitelintézet fedezett betétjei összegének legalább 1%-a lesz.

Hozzájárulások

Annak biztosítása érdekében, hogy az SRF rendelkezzen a szükséges pénzügyi forrásokkal, az ESZT egy hozzájárulási mechanizmus létrehozását célzó projektet hajtott végre.

2015-ben a nemzeti szanálási hatóságok feladata volt az SRF számára 2016 januárjában átutalandó hozzájárulások kiszámítása és beszedése. 2016-tól az ESZT feladata lesz a hozzájárulások kiszámítása, e hozzájárulások beszedése pedig a nemzeti szanálási hatóságoké.

FŐ EREDMÉNY

- ▶ Az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal, a Bizottsággal, az EBH-val és az EKB-val együtt létrehozott egy hozzájárulásokkal foglalkozó bizottságot, hogy fokozza a gyakorlati együttműködést a hozzájárulások hitelintézetektől való beszedése során, és hogy következetességet érjen el. Az ESZT 2015 végére kialakította a szükséges adatdefiníciókat, mechanizmusokat (köztük IT-eszközöket), infrastruktúrát és a nemzeti szanálási hatóságokkal való együttműködést azt biztosítandó, hogy 2016. január 1-jétől gyorsan össze lehessen gyűjteni a szükséges adatokat és be lehessen szedni a hozzájárulásokat.

Beruházási stratégia

2015-ben az SRF befektetéseinek kezelésére szolgáló kezdeti keret, különösen egy köztes befektetési stratégia kialakítása állt az előtérben. A Bizottság 2015 decemberében felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadott el a befektetési stratégiára vonatkozó általános elvekről és kritériumokról.

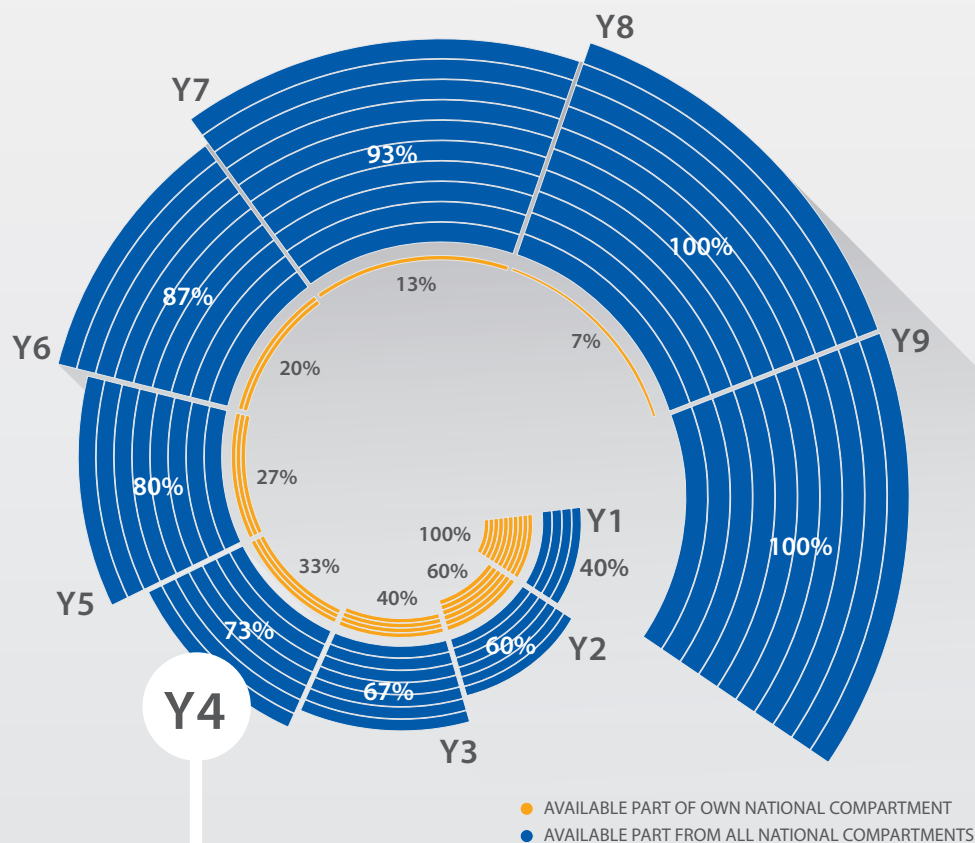
FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ **A befektetési stratégia megfogalmazása:** Az ESZT plenáris testülete a felhatalmazáson alapuló jogi aktus hiányában 2015. november 27-én egy köztes befektetési stratégiát fogadott el a 2015 novemberétől 2016 júniusáig tartó időszakra. A köztes befektetési stratégia lehetővé teszi az SRF számára, hogy készpénzszámlán vagy lekötött betétként pénzt helyezzen el a részt vevő tagállamok központi bankjaiban.
- ▶ **Készpénzszámlák nyitása:** Az ESZT készpénzszámlákat nyitott az eurórendszer központi bankjainál. Kiegészítő készpénzszámlák nyitására is sor került, kifejezetten a visszavonhatatlan kifizetési kötelezettségvállalások céljából.

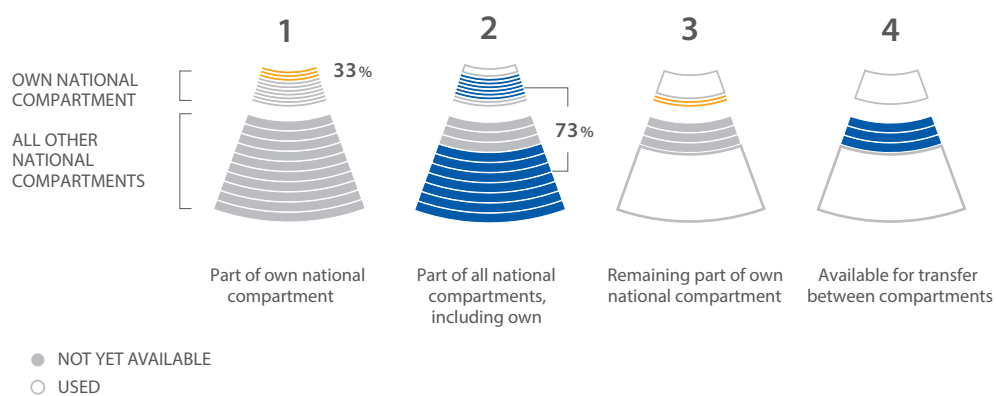
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund - 4 steps



Finanszírozás

Az ESZT 2015-ben megbeszéléseket kezdett különböző érdekelt felekkel az alternatív finanszírozási forrásokról és a magán- és közforrásokból származó pénzügyi eszközökhöz való hozzáférésről.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ **Állami áthidaló finanszírozási mechanizmus:** Az ESZT 2015-ben jelentősen hozzájárult a részt vevő tagállamok annak érdekében folytatott tárgyalásaihoz, hogy megállapodás szülessen egy állami áthidaló finanszírozási mechanizmusról. Ez a megállapodás végső lehetőségként fedezi az átmeneti finanszírozási hiányokat az SRF-be teljesített utólagos hozzájárulások beszedésének előfinanszírozása tekintetében, különösen az átmeneti időszak első éveiben. Az ESZT szanálási műveleteinek és az SRM egészének hitelessége érdekében alapvető volt, hogy ezt a mechanizmus bevezessék, mire az ESZT 2016. január 1-jén teljes körűen megkezdte működését. A Gazdasági és Pénzügyi Tanács (Ecofin Tanács) 2015. december 8-i ülésén megerősítette az SRF állami áthidaló finanszírozási mechanizmusát.
- ▶ A részt vevő tagállamokkal kötött hitelkeret-megállapodásokkal (LFA-k) kapcsolatos eljárások 2016 elején indultak el, összhangban az állami áthidaló finanszírozási mechanizmussal.
- ▶ Következő lépésként egy **közös védőhálót** fognak kidolgozni a 2016 januárjában kezdődő átmeneti időszak alatt, amelynek célja az SRF általi hitelfelvétel megkönnyítése, és amelyet a bankszektor fog finanszírozni. Az ügynevezett öt elnök jelentése⁽⁶⁾ jelezte, hogy az Egységes Szanálási Alap létrehozását megelőző átmeneti időszak során prioritásnak kell tekinteni az alap hiteles közös védőhálójának kialakítását. Erre például az Európai Stabilitási Mechanizmusból (ESM) az Egységes Szanálási Alapnak nyújtott hitelkeret útján lenne lehetőség.

⁽⁶⁾ Az európai gazdasági és monetáris unió megvalósítása, Jean-Claud Junker, Donald Tusk, Jeroen Dijsselbloem, Mario Draghi és Martin Schulz (http://ec.europa.eu/priorities/sites/beta-political/files/5-presidents-report_hu.pdf).

VI. IRÁNYÍTÁS

Szervezeti titkárság és jogi csoport

Az ESZT szervezeti titkárságát, amely a vezető jogtanácsosnak tartozik elszámolással, 2015 végén hozták létre. Ez a felelős az ESZT plenáris és ügyvezetői testületi üléseinek előkészítéséért és koordinálásáért, és biztosítja a szabályszerű döntéshozatali folyamatot. Az SRM-rendelet 50. és 54. cikkével összhangban az ESZT ügyvezetői testületi és plenáris testületi üléseket tart. Az SRM-rendelet meghatározott esetekben előírja az érintett tagállam nemzeti szanálási hatóságának a részvételét is a kibővített ügyvezetői testület ülésén, ha az adott tagállamban letelepedett szervezetről vagy határokon átnyúló tevékenységű csoportról folytatnak tárgyalást.

A jogi csoport a vezető jogtanácsosnak számol be, és felelős a jogi tanácsadás biztosításáért a szervezeten belül minden olyan ügygel kapcsolatban, amellyel az ESZT foglalkozik.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ Elfogadásra került az ESZT plenáris testületének eljárási szabályzata. 2015-ben a plenáris testület öt ülésének előkészítésére, megtartására és nyomon követésére került sor. 2015 elején a vonatkozó igazgatási eljárások (pénzügyek, HR stb.) bevezetésén volt a hangsúly.
- ▶ Elfogadásra került az ESZT ügyvezetői testületének eljárási szabályzata. 2015-ben az ügyvezetői testület tíz ülését készítették elő, tartották meg és követték nyomon.
- ▶ Több írásbeli eljárást előkészítettek, megtartottak és nyomon követtek.
- ▶ Továbbá, a szervezeti titkárság támogatást nyújtott a fellebbviteli testület létrehozásához.

Megfelelés

2015-ben létrehozták egy átfogó megfelelési keret elemeit: a plenáris testület 2015. november 25-i, ötödik ülésén elfogadták a magatartási kódexet és az etikai kódexet, és 2015. december 22-én az ESZT vezető jogtanácsosát kinevezték az ESZT etikai és megfelelési vezetőjévé. Megvalósultak azok az alapvető követelmények, mint például hogy legyen egy e-mail cím, amelyen kapcsolatba lehet lépni az ESZT megfelelési egységével, és legyen egy bejelentési rendszer, amelyen keresztül a személyzet információkat és jelentéseket nyújthat be. A megfelelési vezető felvételét célzó eljárás folyamatban van.

Előre tekintve a megfelelési csoportnak a hatályos megfelelési kerettel összhangban kell megkezdenie működését. A megfelelési keret egyik prioritása a magatartási kódex és az etikai kódex rendelkezései szerinti különböző jelentési követelményeknek való megfelelés. Például a magatartási kódex 6. cikkének végrehajtása kapcsán az ESZT megfelelési csoportja vagyonyilatkozatot készített az ügyvezetői testület tagjai és az ESZT plenáris testületének tagjai számára. 2016 folyamán valamennyi munkatárs képzésben fog részt venni az etikai kódex szerinti jelentéstételi követelmények és a jelentéstételi eljárás tárgyában.

VII. FELLEBBVITELI TESTÜLET

Az ESZT 2015-ben az SRM-rendelet 85. cikkével összhangban fellebbviteli testületet hozott létre azzal a céllal, hogy döntsön az ESZT által hozott bizonyos határozatok ellen az SRM-rendelet 85. cikkének (3) bekezdésében meghatározott módon benyújtott fellebbezésekről. A fellebbviteli testület öt tagból és két póttagból áll.

A fellebbviteli testület tagjává vagy póttagjává való kinevezéssel kapcsolatban a részvételi szándék kifejezésére való felhívást 2015 júniusában tették közzé. A kiválasztási folyamat lebonyolítása után az ESZT ügyvezetői testülete 2015 novemberében kinevezte az öt tagot⁽⁶⁾ és a két póttagot⁽⁷⁾. A fellebbviteli testület tagjai 2015 végén találkoztak az ESZT teljes munkaidős testületi tagjaival. A fellebbviteli testület tagjai saját soraikból elnököt és alelnököt választottak, és megkezdték saját eljárási szabályzatuk kidolgozását és a szervezési ügyek megoldását.

A szervezeti titkárság technikai és szervezési támogatást nyújt a fellebbviteli testületnek az induló szakaszban – az ESZT felelősségeitől való szigorú funkcionális elkülönítésre figyelemmel.

⁽⁶⁾ Hélène Vletter Van Dort (elnök), Yves Herinckx (alelnök), Kaarlo Jännäri, Marco Lamandini és, Dr Christopher Pleister.

⁽⁷⁾ Eleni Dendrinou-Louri és Luis Silva Morais.

VIII. ERŐFORRÁS- GAZDÁLKODÁS

Költségvetési és pénzgazdálkodás

Az ESZT pénzgazdálkodásának általános célja a rendelkezésre álló pénzügyi források legjobb felhasználásának biztosítása, összhangban az eredményesség, a hatékonyság és a gazdaságosság elvével. A működés első évében a forrásokat az új szervezet kialakítására és kapacitásépítésre használták fel.

A 2015. évi végleges beszámoló szerint a bevételi oldalon a bankok adminisztratív hozzájárulását (mintegy 12 millió euró) mutatták ki bevételként a 2015. évi költségek mértékéig. A kiadási oldalon több mint 6 millió euró a személyzettel függött össze, mintegy 4 millió eurót pedig egyéb igazgatási költségekre fordítottak (bérleti díj, IT-támogatás stb.). Az V. melléklet (A 2015. évi végleges beszámoló) tartalmazza a gazdasági eredménykimutatást és a mérleget. A 2015. évi végleges beszámolót a plenáris testület 2016. júniusi ülésén fogják elfogadni. Az ESZT 2015. évi pénzügyi kimutatásait ezt követően közzé fogják tenni az ESZT honlapján.

Az ESZT 2015 márciusa óta önálló pénzügyileg, és már megtette a szükséges lépéseket költségvetése jogilag megbízható és hatékony kezelésének biztosítása érdekében.

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

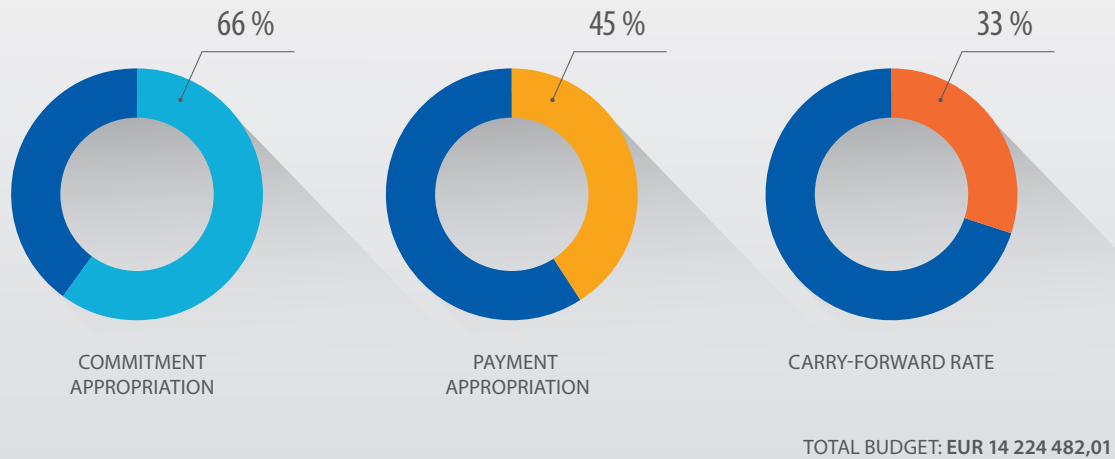
Az ESZT 2015. évi igazgatási költségvetéséhez való hozzájárulásokat a hozzájárulások ideiglenes rendszeréről szóló 1310/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szabályozta.

2015 elején a hozzájárulások számlázásának feladatát az ESZT nevében a Bizottság végezte. Az ESZT sikeresen beszedett 21 829 111,21 euró összegű igazgatási hozzájárulást, és biztosította a Bizottság által nyújtott előfinanszírozás visszafizetését.

Kiadások: A költségvetési kiadások az év során teljesített kifizetéseket, valamint a költségvetési előirányzatok áthozatalát foglalják magukban. A következő bekezdések címenként összegzik a folyó év előirányzatainak végrehajtását. A II. melléklet (A költségvetés 2015. évi végrehajtása) részletesebb felbontást tartalmaz, és egyértelműen elkülöníti a Bizottság által átutalt összegeket a fennmaradó összegektől.

Az ESZT 153 költségvetési kötelezettségvállalást hozott létre összesen 14 224 482,01 euró összegben, és 734 kifizetést dolgozott fel összesen 9 538 612,69 euró összegben. A költségvetés végrehajtása a kötelezettségvállalási előirányzatokat illetően 67%-os, a kifizetési előirányzatokat illetően pedig 45%-os. A 2016-ra áthozott összeg 4 685 869,32 euró, az áthozatali arány pedig a lekötött előirányzatok 33%-a. Ez a százalékos arány különösen azzal magyarázható, hogy az ESZT induló szervezetként 2015-ben bizonyos közbeszerzéseket első évének a legvégén szervezett meg. Az áthozott teljes összegből 58% az ikt területére tartozik, és az új épület infrastruktúrájának felel meg, amelybe az ESZT 2016 első negyedévében be fog költözni.

SRB budget expenditure



A fentiekén túlmenően, mielőtt az ESZT önállóvá vált volna, a nevében a Bizottság munkacsoportja hajtott végre tranzakciókat. E tranzakciókat azt követően vezették át az ESZT elszámolásaiba, hogy az ESZT elnyerte pénzügyi függetlenségét. Ha e tranzakciókat is figyelembe vesszük, a plenáris testület 2015. március 25-i ülésén elfogadott 2015. évi költségvetés felhasználásával lekötött teljes összeg 14 791 840,22 euró (67%), amelyből 9 983 527,14 eurót (45%) kifizettek, 4 685 869,32 eurót (32%) áthoztak 2016-ra, 122 443,76 eurót (0,6%) pedig töröltek. Mivel az ESZT teljes mértékben önfinanszírozó, a törölt előirányzatokat – miután a plenáris testület 2016 júniusában jóváhagyta a 2015. évi éves beszámolót – egy módosítás útján vissza fogják vezetni a 2016. évi költségvetésbe.

1. CÍM – SZEMÉLYI KIADÁSOK

A 1. cím elfogadott költségvetése 2015-ben 11 979 000,00 euró volt, amelyből 276 438,88 eurót a Bizottságtól csoportosítottak át, miután az ESZT pénzügyi autonómiát kapott. Ez utóbbi összegből 42 131,37 eurót nem használtak fel kifizetésre és töröltek. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 7 308 549,97 eurót tesz ki, és 61%-os végrehajtási aránynak felel meg.

2. CÍM – INFRASTRUKTÚRÁVAL KAPCSOLATOS KIADÁSOK

A 2. cím elfogadott költségvetése 2015-ben 6 421 000,00 euró volt, amelyből 273 149,33 eurót a Bizottságtól csoportosítottak át, miután az ESZT pénzügyi autonómiát kapott. Ez utóbbi összegből 80 312,39 eurót nem használtak fel kifizetésre és töröltek.

Az év során 5 395 020,10 euró összeget kötöttek le, és ez 84%-os végrehajtási aránynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 1 708 664,52 eurót tesz ki, ami 27%-os végrehajtási aránynak felel meg.

A legnagyobb kiadási területek az IT-infrastruktúrák és a kapcsolódó szolgáltatások, az épület bérleti díja és az ESZT új központjába szánt bútorok beszerzése voltak.

3. CÍM – MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A 3. cím kizárólag az SRM-rendelet végrehajtásával összefüggő működési kiadásokat tartalmazza. Az elfogadott költségvetés 2015-ben 3 600 000,00 euró volt, amelyből 17 770,00 eurót a Bizottságtól csoportosítottak át, amikor az ESZT pénzügyi autonómiát kapott.

Az év során 1 607 481,66 euró összeget kötöttek le, ami 45%-os végrehajtási aránynak felel meg. A felhasznált kifizetési előirányzatok végleges összege 966 312,65 eurót tesz ki, ami 27%-os végrehajtási aránynak felel meg.

A fő kiadási területek a tanácsadói szolgáltatások voltak, különösen az előzetes hozzájárulások kiszámítására és beszedésére vonatkozó projekttel kapcsolatban; ezt az utazásra és a dokumentumok fordítására fordított kiadások, valamint a 2015 decemberében elért állami áthidaló finanszírozási megállapodással kapcsolatban beszerzett külső jogi szaktanács követte.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ **Az ESZT 2015 márciusában pénzügyileg függetlenedett Bizottságtól.** Az ESZT sikeresen létrehozta a költségvetésének végrehajtásához szükséges belső szervezetet és pénzügyi irányítást. Mind a bevételek, mind a kiadások területén elindította kezdeti pénzügyi tranzakcióit.
- ▶ **Átvétel a Bizottságtól:** 2015 tavaszán az ESZT pénzügyi szervezeti egységei és a Bizottság együttműködtek a pénzügyi akták ESZT-nek való átadásában. Az átadás magában foglalja az ESZT nevében a Bizottság által beszedett igazgatási hozzájárulásokból származó bevételekből, a Bizottság által vállalt költségek ESZT általi visszafizetéséből és végezetül a Bizottság által az ESZT nevében aláírt folyamatban lévő szerződések átadásából származó egyenleget.
- ▶ 2015-ben az ESZT elkészítette és benyújtotta plenáris testületének a 2016. évi eredeti költségvetést, majd később az első módosítást, az SRF növekményeivel. A 2016. évi eredeti költségvetést kivételesen 2015 harmadik negyedévének végén, 2015. szeptember 30-án fogadták el. Erről főként azért döntöttek, hogy lehetővé tegyék az igazgatási hozzájárulások számlázásának és a beszedési eljárásnak az elindítását, és biztosítsák a 2016-os működéshez szükséges likviditást. Már a 2016. évi költségvetés elfogadásakor bejelentették, hogy 2015-ben később módosítást fognak előterjeszteni, hogy felvegyék az SRF tekintetében költségvetésbe állított összegeket. Az első költségvetés-módosítást a plenáris testület 2015. november 25-én fogadta el.

A pénzügyi irányítási rendszerek kiteljesítése: Az induló szakasz tekintetében az ESZT központosított rendszert vezetett be, amelyben az elnök volt az engedélyezésre jogosult tisztviselő, aki pénzügyi hatásköröket ruházott át az alelnökre. A pénzügyi folyamatokat egységesítették, a szerepeket kinevezések útján konkrét munkatársakhoz rendelték hozzá, egy ideiglenes számviteli tisztviselőt neveztek ki, és az állandó számviteli tisztviselő kiválasztására irányuló eljárás a végéhez közeledik.

- ▶ **Késedelmi kamat:** Az ESZT a pénzügyi szabályzatának a határidőkre vonatkozó 73. cikkével összhangban, valamint az Unió költségvetési rendeletének 92. cikkével összhangban beszámol a kifizetésekre vonatkozó határidők betartásáról. Az ESZT-nek 2015-ben nem számítottak fel késedelmi kamatot.
- ▶ **Költségvetési eredmény:** A költségvetési eredmény 7 733 557,88 euró, és azt módosítás útján fogják felvenni a költségvetésbe, amelyet azt követően fognak elkészíteni, hogy a plenáris testület 2016 júniusában jóváhagyja az éves beszámolót.
- ▶ **Közbeszerzés:** Az ESZT 2015-ben sikeresen beszerzett minden szükséges szolgáltatást és árut.

A művelet kezdeményezését és az előzetes ellenőrzést valamennyi jogi kötelezettségvállalás tekintetében elvégezték. A közbeszerzési osztály összesen 167 aktát hozott létre és ellenőrzött, és 14 közbeszerzési eljárást készítettek elő és indítottak el. A közbeszerzési csoport által előkészített számos egyetértési megállapodás, szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás és együttműködési megállapodás aláírására került sor a Bizottsággal és más közületi szervekkel.

2015-ben az első közbeszerzési mérföldkövet egy szanálási szaktanácsadás beszerzésére irányuló jelentős operatív kiírás elindítása jelentette. Ez a kiírás három részből állt, amelyek számviteli tanácsadásra, gazdasági és pénzügyi értékelési szolgáltatások nyújtására és jogi szaktanácsadásra vonatkoztak. A részek odaítélésére várhatóan 2016 első negyedévében kerül sor. További jelentős beszerzések is elindultak, az ESZT új irodáinak kiválasztásával és berendezésével kapcsolatban. Végezetül, széles körben igénybe vettük a Bizottság keretszerződéseit.

Az alábbi táblázat a 2015-ben elindított eljárások számát mutatja be. A törölt eljárásokat nem vettük figyelembe.

Eljárás típusa	2015
Nyílt	1
Meghívásos	0
Alacsony értékű tárgyalásos eljárás 1 000 EUR felett	9
Különleges tárgyalásos eljárás	4
ÖSSZESEN	14

A közbeszerzési eljárásokat részletesen a VII. melléklet ismerteti.

Humánerőforrás-gazdálkodás

Az ESZT induló szakaszában a prioritások egyikeként azonosították az eredményes humánerőforrás-gazdálkodási (HR) funkciót. A szervezet sikere az első években nagyrészt a hozzáértő munkatársak felvételén fog múlni, és megköveteli a HR-funkciók rendszeresítését. 2014-ben az ESZT egy bizottsági tisztviselőkből álló munkacsoportból állt, akik az ESZT-t irányították; az ESZT első tényleges munkatársai 2015 januárjában csatlakoztak a szervezethez. A munkatársak felvételének és beilleszkedésének folyamata egész 2015-ben jól haladt, és a szükséges HR-politikákat és -szolgáltatásokat az ESZT első éve alatt megfelelően kidolgozták és végrehajtották. Az SRM-nek (mind az ESZT-nek, mind a nemzeti szanálási hatóságoknak) az elkövetkező években megfelelő erőforrásokra lesz szükségük ahhoz, hogy ellássák nagy kihívást jelentő feladataikat, tekintettel arra, hogy kevés a korábbi szanálási tapasztalat, és hogy sok tevékenység elvégzését előre kell hozni.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ **Személyzeti állomány:** az ESZT megkezdte a HR-politikák és -rendszerek kidolgozását, elfogadását és végrehajtását, és egy közép- és hosszú távú személyzeti igények fedezésére vonatkozó terven dolgozott, amelynek célja, hogy lehetővé tegye ambiciózus megbízatásának teljesítését.
- ▶ **Intenzív munkaerő-felvétel:** az ESZT 2015-ben folytatta a meglévő tartaléklistákról történő munkaerő-felvételt, és nagyszámú álláshirdetést tett közzé (18 ideiglenes alkalmazotti álláshely; 3 kirendelt nemzeti szakértői álláshely), hogy bővítse meglévő eredeti személyzeti állományát, és 2015 végére elérje a körülbelül 120 ideiglenes alkalmazottra vonatkozó célt. A létszámcélt nagyjából sikerült elérni.
- ▶ **A növekedés kezelése:** a 2015-ös intenzív munkaerő-felvételi tevékenység egész évben nagy adminisztratív és irányítási munkaterhelést generált, mégpedig az új kollégák beilleszkedésével és annak biztosításával kapcsolatban, hogy mielőbb el tudják kezdeni feladataik ellátását. A szervezet növekedési szakaszának kezeléséhez kulcsfontosságúnak tartottuk egy közös megállapodás szerinti jövőképen és értékeken alapuló szervezeti kultúra kialakítását és előmozdítását az ESZT-nél. A HR e célból megszervezte „Az ESZT kiépítése” rendezvényt. Erre szeptemberben került sor, amikor az ESZT személyzeti állománya körülbelül 90 főre nőtt.
- ▶ **Jogi keret és HR-politikák bevezetése:** Az ESZT mint uniós ügynökség a személyzet munkafeltételeivel kapcsolatban fő hivatkozási dokumentumként az Európai Közösségek tisztviselőinek személyzeti szabályzatát, valamint az Európai Közösségek egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételeit (CEOS) használja. E terület főbb jogi szövegeit nem sokkal később elfogadták. Az ESZT a személyzeti szabályzat végrehajtási szabályaival folytatta a személyzetre alkalmazandó jogi keret elkészítésére irányuló munkát. 2015-ben sor került az ESZT szükségleteit tükröző külön HR-politikák kidolgozására is (pl. a válsághelyzetekkel kapcsolatos munkavégzési szabályok és a készenlét kapcsán).
- ▶ **A kezdeti tanulási és fejlesztési keret kidolgozása:** Az ESZT egy organikus dokumentumot fogadott el, hogy meghatározza és lefedje az ESZT 2015-ös speciális kezdeti személyzeti képzési és fejlesztési szükségleteit.

Információs technológia

Az ESZT egyik alapvető feladata, hogy érzékeny információkat kezel és dolgoz fel, ami azt jelenti, hogy az IT nagyon fontos a szervezet számára. 2015-ben leraktuk az ESZT IT-csoportjának, IT-infrastruktúrájának és IT biztonsági politikáinak alapjait.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ **A megfelelő IT-infrastruktúra és alkalmazások kialakítása:** 2015-ben elkészült az adatközpont terve, azt jóváhagyták és arról szerződést kötöttek. Figyelembe véve a nyújtandó szolgáltatások összetettségét, a partnerekkel (a nemzeti szanálási hatóságokkal, a Bizottsággal, az EP-vel, a Tanáccsal és az EKB-val) való közvetlen kapcsolat összetettségét és az e kapcsolatok megszabta biztonsági szabályokat, az ESZT IT-csoportja főként egy korszerű adatközpont kiépítésére összpontosított. Az ESZT és a nemzeti szanálási hatóságok közötti IT-koordináció rendkívül fontos lesz. Az adatközpont képes lesz kezelni valamennyi szükséges alkalmazást, valamint 300 belső munkatársat, 100 külső felhasználót és 4 000 ügyfelet. Az adatközponton a munka jó ütemben folyik ahhoz, hogy elkészüljön, mielőtt a szervezet új helyére költözne (2016 első negyedévében). Végezetül, megkezdődött az előkészítő munka két jelentős alkalmazás beszerzésén, amelyet 2016 folyamán meg kell valósítani; egy elektronikus dokumentumkezelő és archiválási rendszerről (EDRMS) és egy hozzájárulások beszedésére szolgáló rendszerről (CCS) van szó. Az ESZT új adatközpontja alkalmas lesz arra, hogy megkönnyítse a kommunikáció biztonságos kezelését.
- ▶ **Az ESZT IT-szervezetének kialakítása:** Az ESZT több kihívással szembesült az IT-munkatársak felvétele és IT-csoportjának létrehozása során. 2015 vége felé újból elindítottuk az IT-munkatársak felvételét, és az újonnan felvettek 2016-ban, fokozatosan csatlakoznak majd a szervezethez.
- ▶ **Az ESZT az SRM-rendelettel összhangban 2015-ben meghatározta adatminősítési rendszerét** és az érzékeny és bizalmas információk védelmére és kezelésére vonatkozó kapcsolódó szabályokat.



Létesítmények

Az ESZT 2015-ben az operatív szükségletek, a biztonsági megfontolások és az ésszerű költségek figyelembevételével meghozta a fő székhelyének helyére vonatkozó döntést, amely 2016 első negyedévéől a Brüsszel, Treurenberg 22 cím alatti új épületben lesz.

FŐBB EREDMÉNYEK

- ▶ Az ESZT 2015 végére jó úton haladt a felé, hogy **2016 áprilisának közepéig** teljes személyzetét átköltöztesse az új irodákba.
- ▶ **Átalakítási munkálatok az állandó székhelyen:** Az ESZT 2015-ben szorosan együttműködött a bérbeadóval, hogy az épület terveit saját konkrét szükségleteihez igazítsa, amelyekbe beletartozott egy válságkezelési terem, egy konferenciaterem és egy adatközpont. A Bizottság különböző szervezeti egységeivel szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodásokat tárgyalta meg, amelyek biztosítani fogják, hogy az épületet – miután az ESZT beköltözött – műszakilag karbantartsák, takarítsák és annak biztonságáról is gondoskodjanak. Egyes munkatársakkal való egyeztetést követően sor került a bútorok és a műszaki berendezések beszerzésére, és ezeket 2016 első negyedévében leszállították.
- ▶ **Az ideiglenes irodák megszervezése:** A saját irodahelyiségekbe való beköltözést megelőző időszakban lehetetlennek bizonyult az ESZT növekvő személyzetének az egyetlen helyen való elhelyezése. Az ESZT kénytelen volt 2015 végén négy átmeneti helyen elhelyezni a munkatársakat.

Az ellenőrzési eredmények Európai Számvevőszék általi értékelése a tárgyév során

Az Európai Számvevőszék 2015. évi éves beszámolóra vonatkozó véleményét 2016 folyamán, legkésőbb 2016. november 15-ig adják ki. Azt ezt követően közzéteszik, és a 2016. évi éves jelentés része lesz.

IX. MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT

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

kijelentem, hogy az a jelentésben foglalt információk megbízható és valós képet adnak.⁽⁸⁾

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 rendelkezésére álló adatokon, így az év során elvégzett önértékelés és utólagos ellenőrzések eredményein alapul.

Brüsszel, 2016. június 28.

Elke König

az Egységes Szanálási Testület elnöke

⁽⁸⁾ A valós kép ebben az összefüggésben megbízható, teljes körű és pontos képet jelent arról, hogy milyen a szervezeti egységnél az ügyek állása.

X. MELLÉKLETEK

I. MELLÉKLET – Szervezeti ábra, 2015. december 31-i állapot



II. MELLÉKLET – A költségvetés végrehajtása 2015-ben

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (c8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-1	A-11	A-110	A01100	Basic salaries	6 106 000,00	4 704 775,73	77,05%	6 106 000,00	4 704 775,73	77,05%	0,00	1 401 224,27
A-1	A-11	A-110	A01101	Family allowances	361 000,00	346 268,67	95,92%	361 000,00	346 268,67	95,92%	0,00	14 731,33
A-1	A-11	A-110	A01102	Expatriation and foreign residence allowances	991 000,00	381 108,29	38,46%	991 000,00	381 108,29	38,46%	0,00	609 891,71
			A-110	total A-110	7 458 000,00	5 432 152,69	72,84%	7 458 000,00	5 432 152,69	72,84%	0,00	2 025 847,31
A-1	A-11	A-111	A01111	Seconded national experts	377 000,00	365 909,56	97,06%	377 000,00	365 909,56	97,06%	0,00	11 090,44
A-1	A-11	A-111	A01112	Trainees	12 000,00	0,00	0,00%	12 000,00	0,00	0,00%	0,00	12 000,00
			A-111	total A-111	389 000,00	365 909,56	94,06%	389 000,00	365 909,56	94,06%	0,00	23 090,44
A-1	A-11	A-113	A01130	Insurance against sickness	211 000,00	124 546,76	59,03%	211 000,00	124 546,76	59,03%	0,00	86 453,24
A-1	A-11	A-113	A01131	Insurance against accidents and occupational disease	33 000,00	18 447,40	55,90%	33 000,00	18 447,40	55,90%	0,00	14 552,60
A-1	A-11	A-113	A01132	Unemployment insurance	51 000,00	33 286,75	65,27%	51 000,00	33 286,75	65,27%	0,00	17 713,25
A-1	A-11	A-113	A01133	Constitution or maintenance of pension rights	1 100 000,00	543 493,28	49,41%	1 100 000,00	543 493,28	49,41%	0,00	556 506,72
			A-113	total A-113	1 395 000,00	719 774,19	51,60%	1 395 000,00	719 774,19	51,60%	0,00	675 225,81
A-1	A-11	A-114	A01140	Childbirth grants and death allowances	3 000,00	821,10	27,37%	3 000,00	821,10	27,37%	0,00	2 178,90
A-1	A-11	A-114	A01141	Travel expenses for annual leave	32 000,00	18 405,18	57,52%	32 000,00	18 405,18	57,52%	0,00	13 594,82
			A-114	total A-114	35 000,00	19 226,28	54,93%	35 000,00	19 226,28	54,93%	0,00	15 773,72
			A-11	total A-11	9 277 000,00	6 537 062,72	70,47%	9 277 000,00	6 537 062,72	70,47%	0,00	2 739 937,28
A-1	A-12	A-120	A01200	Recruitment expenses	371 545,06	350 105,13	94,23%	371 545,06	219 391,93	59,05%	130 713,20	21 439,93
A-1	A-12	A-120	A01201	Installation, resettlement, and daily subsistence	860 000,00	170 352,56	19,81%	860 000,00	164 762,98	19,16%	5 589,58	689 647,44
			A-120	total A-120	1 231 545,06	520 457,69	42,26%	1 231 545,06	384 154,91	31,19%	136 302,78	711 087,37
			A-12	total A-12	1 231 545,06	520 457,69	42,26%	1 231 545,06	384 154,91	31,19%	136 302,78	711 087,37
A-1	A-13	A-130	A01300	Missions expenses, duty travel expenses and ancill	45 000,00	1 481,58	3,29%	45 000,00	0,00	0,00%	1 481,58	43 518,42
			A-130	total A-130	45 000,00	1 481,58	3,29%	45 000,00	0,00	0,00%	1 481,58	43 518,42
			A-13	total A-13	45 000,00	1 481,58	3,29%	45 000,00	0,00	0,00%	1 481,58	43 518,42
A-1	A-14	A-140	A01400	Restaurants and canteens	1 000,00	240,00	24,00%	1 000,00	240,00	24,00%	0,00	760,00
			A-140	total A-140	1 000,00	240,00	24,00%	1 000,00	240,00	24,00%	0,00	760,00

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (c8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-1	A-14	A-141	A01410	Medical service	17 596,00	4 694,40	26,68%	17 596,00	0,00	0,00%	4 694,40	12 901,60
		A-141		total A-141	17 596,00	4 694,40	26,68%	17 596,00	0,00	0,00%	4 694,40	12 901,60
A-1	A-14	A-142	A01420	Social contacts between staff	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	1 000,00	100,00%	0,00	0,00
A-1	A-14	A-142	A01421	Special allowances for disabled and assistance gra	3 000,00	0,00	0,00%	3 000,00	0,00	0,00%	0,00	3 000,00
A-1	A-14	A-142	A01422	Early childhood centres and schooling	615 000,00	152 000,00	24,72%	615 000,00	10 599,32	1,72%	141 400,68	463 000,00
		A-142		total A-142	619 000,00	153 000,00	24,72%	619 000,00	11 599,32	1,87%	141 400,68	466 000,00
		A-14		total A-14	637 596,00	157 934,40	24,77%	637 596,00	11 839,32	1,86%	146 095,08	479 661,60
A-1	A-15	A-150	A01500	Training and language courses	206 000,00	107 142,60	52,01%	206 000,00	30 363,71	14,74%	76 778,89	98 857,40
		A-150		total A-150	206 000,00	107 142,60	52,01%	206 000,00	30 363,71	14,74%	76 778,89	98 857,40
		A-15		total A-15	206 000,00	107 142,60	52,01%	206 000,00	30 363,71	14,74%	76 778,89	98 857,40
A-1	A-16	A-160	A01600	Administrative assistance	90 000,00	55 750,00	61,94%	90 000,00	22 365,44	24,85%	33 384,56	34 250,00
A-1	A-16	A-160	A01601	Interim services	203 420,06	132 756,63	65,26%	203 420,06	88 142,40	43,33%	44 614,23	70 663,43
		A-160		total A-160	293 420,06	188 506,63	64,24%	293 420,06	110 507,84	37,66%	77 998,79	104 913,43
		A-16		total A-16	293 420,06	188 506,63	64,24%	293 420,06	110 507,84	37,66%	77 998,79	104 913,43
A-1	A-17	A-170	A01700	Entertainment and representation expenses	12 000,00	313,96	2,62%	12 000,00	313,96	2,62%	0,00	11 686,04
		A-170		total A-170	12 000,00	313,96	2,62%	12 000,00	313,96	2,62%	0,00	11 686,04
		A-17		total A-17	12 000,00	313,96	2,62%	12 000,00	313,96	2,62%	0,00	11 686,04
		A-1		total A-1	11 702 561,12	7 512 899,58	64,20%	11 702 561,12	7 074 242,46	60,45%	438 657,12	4 189 661,54
A-2	A-20	A-200	A02000	Rental costs	891 699,20	812 371,62	91,10%	891 699,20	735 279,49	82,46%	77 092,13	79 327,58
		A-200		total A-200	891 699,20	812 371,62	91,10%	891 699,20	735 279,49	82,46%	77 092,13	79 327,58
A-2	A-20	A-201	A02010	Insurance	10 000,00	1 000,00	10,00%	10 000,00	1 000,00	10,00%	0,00	9 000,00
		A-201		total A-201	10 000,00	1 000,00	10,00%	10 000,00	1 000,00	10,00%	0,00	9 000,00
A-2	A-20	A-202	A02020	Maintenance and cleaning	22 500,00	0,00	0,00%	22 500,00	0,00	0,00%	0,00	22 500,00
		A-202		total A-202	22 500,00	0,00	0,00%	22 500,00	0,00	0,00%	0,00	22 500,00
A-2	A-20	A-203	A02030	Water, gas, electricity, heating	6 000,00	0,00	0,00%	6 000,00	0,00	0,00%	0,00	6 000,00
		A-203		total A-203	6 000,00	0,00	0,00%	6 000,00	0,00	0,00%	0,00	6 000,00
A-2	A-20	A-204	A02040	Fitting out premises	4 000,00	0,00	0,00%	4 000,00	0,00	0,00%	0,00	4 000,00
		A-204		total A-204	4 000,00	0,00	0,00%	4 000,00	0,00	0,00%	0,00	4 000,00

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (c8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-2	A-20	A-205	A02050	Security and surveillance of the building	51 000,00	13 047,26	25,58%	51 000,00	10 000,00	19,61%	3 047,26	37 952,74
		A-205		total A-205	51 000,00	13 047,26	25,58%	51 000,00	10 000,00	19,61%	3 047,26	37 952,74
		A-20		total A-20	985 199,20	826 418,88	83,88%	985 199,20	746 279,49	75,75%	80 139,39	158 780,32
A-2	A-21	A-210	A02100	ICT equipment - Hardware and software	1 002 513,67	987 075,54	98,46%	1 002 513,67	459 692,83	45,85%	527 382,71	15 438,13
A-2	A-21	A-210	A02101	ICT maintenance	616 398,64	582 462,04	94,49%	616 398,64	318 24,94	5,16%	550 637,10	33 936,60
A-2	A-21	A-210	A02103	Analysis, programming, technical assistance and ot	1 825 300,72	1 825 300,72	100,00%	1 825 300,72	215 226,98	11,79%	1 610 073,74	0,00
A-2	A-21	A-210	A02104	Telecommunication equipment	47 434,81	27 434,81	57,84%	47 434,81	16 477,23	34,74%	10 957,58	20 000,00
		A-210		total A-210	3 491 647,84	3 422 273,11	98,01%	3 491 647,84	723 221,98	20,71%	2 699 051,13	69 374,73
		A-21		total A-21	3 491 647,84	3 422 273,11	98,01%	3 491 647,84	723 221,98	20,71%	2 699 051,13	69 374,73
A-2	A-22	A-220	A02200	Purchase / lease / maintenance of technical equipm	355 000,00	180 925,76	50,97%	355 000,00	89,99	0,03%	180 835,77	174 074,24
		A-220		total A-220	355 000,00	180 925,76	50,97%	355 000,00	89,99	0,03%	180 835,77	174 074,24
A-2	A-22	A-221	A02210	Purchase / lease / maintenance of furniture	500 000,00	470 166,40	94,03%	500 000,00	7 997,00	1,60%	462 169,40	29 833,60
		A-221		total A-221	500 000,00	470 166,40	94,03%	500 000,00	7 997,00	1,60%	462 169,40	29 833,60
A-2	A-22	A-225	A02250	Documentation and library expenditure	110 875,36	23 334,86	21,05%	110 875,36	23 334,86	21,05%	0,00	87 540,50
		A-225		total A-225	110 875,36	23 334,86	21,05%	110 875,36	23 334,86	21,05%	0,00	87 540,50
		A-22		total A-22	965 875,36	674 427,02	69,83%	965 875,36	31 421,85	3,25%	643 005,17	291 448,34
A-2	A-23	A-230	A02300	Stationery and office supplies	31 000,00	29 911,79	96,49%	31 000,00	842,85	2,72%	29 068,94	1 088,21
		A-230		total A-230	31 000,00	29 911,79	96,49%	31 000,00	842,85	2,72%	29 068,94	1 088,21
A-2	A-23	A-232	A02320	Bank and financial charges	1 000,00	235,95	23,60%	1 000,00	235,95	23,60%	0,00	764,05
		A-232		total A-232	1 000,00	235,95	23,60%	1 000,00	235,95	23,60%	0,00	764,05
A-2	A-23	A-233	A02330	Legal expenses	100 000,00	0,00	0,00%	100 000,00	0,00	0,00%	0,00	100 000,00
		A-233		total A-233	100 000,00	0,00	0,00%	100 000,00	0,00	0,00%	0,00	100 000,00
A-2	A-23	A-235	A02350	Miscellaneous insurance	10 000,00	263,20	2,63%	10 000,00	0,00	0,00%	263,20	9 736,80
A-2	A-23	A-235	A02351	Administrative translations and interpretations	33 000,00	1 804,00	5,47%	33 000,00	1 804,00	5,47%	0,00	31 196,00
A-2	A-23	A-235	A02352	Transportation and removal expenses	80 302,94	0,00	0,00%	80 302,94	0,00	0,00%	0,00	80 302,94
A-2	A-23	A-235	A02353	Business consultancy	51 000,00	14 906,25	29,23%	51 000,00	0,00	0,00%	14 906,25	36 093,75
A-2	A-23	A-235	A02354	General meeting expenditures	18 657,32	9 642,06	51,68%	18 657,32	9 642,06	51,68%	0,00	9 015,26
A-2	A-23	A-235	A02355	Publications	5 000,00	1 480,00	29,60%	5 000,00	500,00	10,00%	980,00	3 520,00

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (c8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-2	A-23	A-235	A02356	Other administrative expenditure	5 000,00	340,50	6,81%	5 000,00	340,50	6,81%	0,00	4 659,50
		A-235	A-235	total A-235	202 960,26	28 436,01	14,01%	202 960,26	12 286,56	6,05%	16 149,45	174 524,25
		A-23	A-23	total A-23	334 960,26	58 583,75	17,49%	334 960,26	13 365,36	3,99%	45 218,39	276 376,51
A-2	A-24	A-240	A02400	Postage and delivery charges	15 000,00	5 000,00	33,33%	15 000,00	81,55	0,54%	4 918,45	10 000,00
		A-240	A-240	total A-240	15 000,00	5 000,00	33,33%	15 000,00	81,55	0,54%	4 918,45	10 000,00
A-2	A-24	A-241	A02410	Telecommunication charges	355 168,01	135 168,01	38,06%	355 168,01	1 457,35	0,41%	133 710,66	220 000,00
		A-241	A-241	total A-241	355 168,01	135 168,01	38,06%	355 168,01	1 457,35	0,41%	133 710,66	220 000,00
		A-24	A-24	total A-24	370 168,01	140 168,01	37,87%	370 168,01	1 538,90	0,42%	138 629,11	230 000,00
		A-2	A-2	total A-2	6 147 850,67	5 121 870,77	83,31%	6 147 850,67	1 515 827,58	24,66%	3 606 043,19	1 025 979,90
B0-3	B3-0	B3-00	B03000	Plenary and executive sessions of the Board	120 000,00	33 387,25	27,82%	120 000,00	10 197,17	8,50%	23 190,08	86 612,75
B0-3	B3-0	B3-00	B03001	Appeal panel	25 000,00	17 104,00	68,42%	25 000,00	0,00	0,00%	17 104,00	7 896,00
B0-3	B3-0	B3-00	B03002	Communication, publication, translation	487 230,00	172 210,05	35,34%	487 230,00	152 126,05	31,22%	20 084,00	315 019,95
		B3-00	B3-00	total B3-00	632 230,00	222 701,30	35,22%	632 230,00	162 323,22	25,67%	60 378,08	409 528,70
B0-3	B3-0	B3-01	B03010	Operational mission expenses	350 000,00	306 217,84	87,49%	350 000,00	213 054,58	60,87%	93 163,26	43 782,16
B0-3	B3-0	B3-01	B03011	Operational meeting expenses	118 195,00	33 503,52	28,35%	118 195,00	29 191,60	24,70%	4 311,92	84 691,48
		B3-01	B3-01	total B3-01	468 195,00	339 721,36	72,56%	468 195,00	242 246,18	51,74%	97 475,18	128 473,64
B0-3	B3-0	B3-02	B03020	IT Tools	600 000,00	0,00	0,00%	600 000,00	0,00	0,00%	0,00	600 000,00
		B3-02	B3-02	total B3-02	600 000,00	0,00	0,00%	600 000,00	0,00	0,00%	0,00	600 000,00
B0-3	B3-0	B3-03	B03030	Support activities to the Fund	900 000,00	66 500,00	7,39%	900 000,00	0,00	0,00%	66 500,00	833 500,00
B0-3	B3-0	B3-03	B03031	Studies and consultancy	951 805,00	951 805,00	100,00%	951 805,00	543 973,25	57,15%	407 831,75	0,00
		B3-03	B3-03	total B3-03	1 851 805,00	1 018 305,00	54,99%	1 851 805,00	543 973,25	29,38%	474 331,75	833 500,00
B0-3	B3-0	B3-04	B03040	Other operating expenditures	30 000,00	8 984,00	29,95%	30 000,00	0,00	0,00%	8 984,00	21 016,00
		B3-04	B3-04	total B3-04	30 000,00	8 984,00	29,95%	30 000,00	0,00	0,00%	8 984,00	21 016,00
		B3-0	B3-0	total B3-0	3 582 230,00	1 589 711,66	44,38%	3 582 230,00	948 542,65	26,48%	641 169,01	1 992 518,34
		B0-3	B0-3	total B0-3	3 582 230,00	1 589 711,66	44,38%	3 582 230,00	948 542,65	26,48%	641 169,01	1 992 518,34
				total	21 432 641,79	14 224 482,01	66,37%	21 432 641,79	9 538 612,69	44,51%	4 685 869,32	7 208 159,78
				total	21 432 641,79	14 224 482,01	66,37%	21 432 641,79	9 538 612,69	44,51%	4 685 869,32	7 208 159,78

T	BL	Description	CD/ CND	FS	Commitments Appropriations	Commitments Established	Com %	Payments Appropriations	Payments Executed	Pay%	Cancelled
A-1	A01200	Recruitment expenses	CND	C8	72 454,94	72 454,94	100,00%	72 454,94	72 454,94	100,00%	0,00
A-1	A01410	Medical service	CND	C8	7 404,00	7 404,00	100,00%	7 404,00	0,00	0,00%	7 404,00
A-1	A01601	Interim services	CND	C8	196 579,94	196 579,94	100,00%	196 579,94	161 852,57	82,33%	34 727,37
A-1		Sum:			276 438,88	276 438,88	100,00%	276 438,88	234 307,51	84,76%	42 131,37
A-2	A02000	Rental costs	CND	C8	30 300,80	30 300,80	100,00%	30 300,80	29 264,35	96,58%	1 036,45
A-2	A02100	ICT equipment - Hardware and software	CND	C8	76 342,11	76 342,11	100,00%	76 342,11	75 509,05	98,91%	833,06
A-2	A02103	Analysis, programming, technical assistance and ot	CND	C8	97 039,10	97 039,10	100,00%	97 039,10	66 194,60	68,21%	30 844,50
A-2	A02250	Documentation and library expenditure	CND	C8	34 124,64	34 124,64	100,00%	34 124,64	21 174,56	62,05%	12 950,08
A-2	A02300	Stationery and office supplies	CND	C8	8 000,00	8 000,00	100,00%	8 000,00	0,00	0,00%	8 000,00
A-2	A02320	Bank and financial charges	CND	C8	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	0,00	0,00%	1 000,00
A-2	A02352	Transportation and removal expenses	CND	C8	25 000,00	25 000,00	100,00%	25 000,00	0,00	0,00%	25 000,00
A-2	A02354	General meeting expenditures	CND	C8	1 342,68	1 342,68	100,00%	1 342,68	694,38	51,72%	648,30
A-2		Sum:			273 149,33	273 149,33	100,00%	273 149,33	192 836,94	70,60%	80 312,39
B0-3	B03002	Communication, publication, translation	CND	C8	17 770,00	17 770,00	100,00%	17 770,00	17 770,00	100,00%	0,00
B0-3		Sum:			17 770,00	17 770,00	100,00%	17 770,00	17 770,00	100,00%	0,00
		Sum:			567 358,21	567 358,21	100,00%	567 358,21	444 914,45	78,42%	122 443,76

C: cím
A: alcím
J: jogcímcsoport
T: költségvetési tétel

II. MELLÉKLET – Létszámterv 2015-ben

Kategória és besorolási fokozat	TA	Tényleges szám 2015. decemberben
AD 16	0	0
AD 15	0	0
AD 14	0	0
AD 13	0	0
AD 12	7	5
AD 11	3	0
AD 10	9	4
AD 9	9	0
AD 8	22	26
AD 7	5	0
AD 6	21	38
AD 5	7	0
AD ÖSSZESEN	83	73
AST 11	0	0
AST 10	0	0
AST 9	0	0
AST 8	0	0
AST 7	2	0
AST 6	2	0
AST 5	6	0
AST 4	0	1
AST 3	12	15
AST 2	0	0
AST 1	0	0
AST ÖSSZESEN	22	16
AST/SC3	9	0
AST/SC 2	0	0
AST/SC 1	8	12
AST/SC ÖSSZESEN	17	12
Mindösszesen	122	101
CA	2	0
SNE	6	9

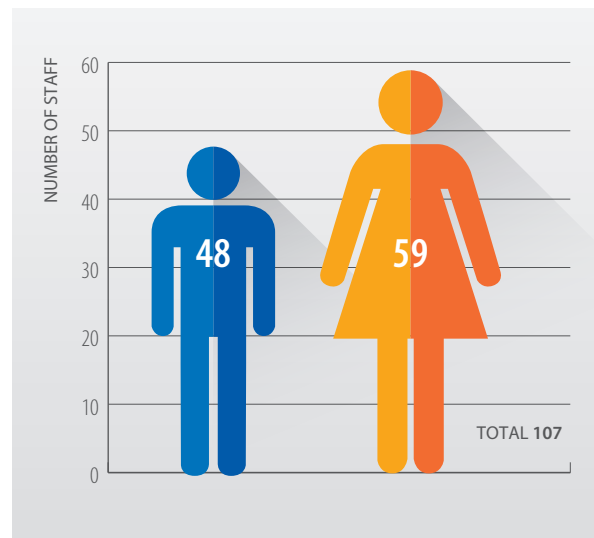
AD: tanácsos;
AST: asszisztens;
SNE: kirendelt nemzeti szakértő;
CA: szerződéses alkalmazott

IV. melléklet – A személyzet (ideiglenes alkalmazottak) létszáma állampolgárság és nemek szerinti bontásban, 2015. december 31-i állapot

AZ ESZT SZEMÉLYZETE ÁLLAMPOLGÁRSÁG SZERINT*

ÁLLAMPOLGÁRSÁG	Munkatársak száma	Százalékarány
AT	1	0,9%
BE	13	12,1%
BG	2	1,9%
CY	0	0%
CZ	0	0%
DE	10	9,3%
DK	0	0%
EE	0	0%
EL	6	5,6%
ES	13	12,1%
FI	1	0,9%
FR	15	14%
HR	2	1,9%
HU	3	2,8%
IE	1	0,9%
IT	9	8,4%
LT	2	1,9%
LUX	0	0%
LV	2	1,9%
MT	0	0%
NL	7	6,5%
PL	8	7,5%
PT	4	3,7%
RO	4	3,7%
SK	1	0,9%
SI	0	0%
SE	0	0%
UK	3	2,8%
CH	0	0%
Összesen	107	100 %

AZ ESZT SZEMÉLYZETE NEMEK SZERINT



*A testületi tagokkal együtt

V. melléklet – 2015. évi éves beszámoló

Gazdasági eredménykimutatás

(EUR)

	2015	2014
Igazgatási tevékenységek bevételei	12 193 398,34	0,00
Egyéb működési kiadások	7 448,30	0,00
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN	12 200 846,64	0,00
Igazgatási költségek	-10 726 861,45	0,00
Valamennyi személyzeti költség	-6 603 933,38	0,00
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó kiadások	-214 719,75	0,00
Egyéb igazgatási költségek	-3 908 208,32	0,00
Működési költségek	-1 466 552,64	0,00
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN	-12 193 414,09	0,00
A MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/ (VESZTESÉG)	7 432,55	0,00
Pénzügyi bevételek	0,00	0,00
Pénzügyi kiadások	-7 432,55	0,00
A NEM MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/(VESZTESÉG)	0,00	0,00
A TÁRGYÉV GAZDASÁGI EREDMÉNYE	0,00	0,00

Az ESZT által a végleges éves pénzügyi kimutatásaiban szolgáltatott adatok összefoglalása.

E beszámoló az eredményszemléletű elszámolás elvén alapul.

Mérleg

(EUR)

	2015	2014
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	3 431 924,20	0,00
Immateriális javak	140 983,36	0,00
Befektetett tárgyi eszközök	3 290 940,84	0,00
Hosszú lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00
Hosszú lejáratú követelések	0,00	0,00
FORGÓESZKÖZÖK	12 262 048,53	0,00
Rövid lejáratú előfinanszírozás	0,00	0,00
Rövid lejáratú követelések	433 581,15	0,00
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	11 828 467,38	0,00
TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY	15 693 972,73	0,00
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	12 664 742,07	0,00
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0,00	0,00
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	12 664 742,07	0,00
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 029 230,66	0,00
Kockázatokra és költségekre képzett céltartalékok	0,00	0,00
Kötelezettségek	3 029 230,66	0,00
TELJES KÖTELEZETTSÉGÁLLOMÁNY	15 693 972,73	0,00
NETTÓ ESZKÖZÖK/KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	0,00	0,00

Az ESZT által a végleges éves pénzügyi kimutatásaiban szolgáltatott adatok összefoglalása.

E beszámoló az eredményszemléletű elszámolás elvén alapul.

VI. melléklet – 2015-ben elindított közbeszerzési eljárások

ALACSONY ÉRTÉKŰ TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

	SZERZŐDÉS SZÁMA	A TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS INDOKOLÁSA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
> 15 000 EUR	SRB/NEG/1/15	137.3 RAP	Jogi szaktanácsadás	Odaitélve	60 000,00 EUR
	SRB/NEG/6/15	137.3 RAP	Nyomtatási és beolvasási megoldások	Odaitélve	41 256,48 EUR
	SRB/NEG/11/15	137.3 RAP	Minősítések és kutatási szolgáltatások	Az értékelés folyik	

KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁSOK

	SZERZŐDÉS SZÁMA	A KÜLÖNLEGES TÁRGYALÁSOS ELJÁRÁS INDOKOLÁSA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
A 134. cikk (1) cikkének a)–f) pontja	SRB/NEG/7/15	134. cikk (1) bekezdés e) pont	További ideiglenes irodák	Odaitélve	60 000,00 EUR
	SRB/NEG/10/15	134. cikk (1) bekezdés b) pont	Pénzügyi piaci adatforrások és kereskedési platformok, 2016–2020-as időszak	Az értékelés folyik	

NYÍLT ELJÁRÁS

SZERZŐDÉS SZÁMA	TÁRGY	ÁLLAPOT	ODAÍTÉLT ÖSSZEG
SRB/OP/1/2015	Számviteli tanácsadás, gazdasági és pénzügyi értékelési szolgáltatások nyújtása és jogi szaktanácsadás	Az értékelés folyik	

VII. melléklet – A plenáris testület tagjai

Szerepkör	Név	Hatáskör
elnök (és alelnök)	Elke König (Timo LÖYTTYNIEMI)	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Mauro GRANDE	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Antonio CARRASCOSA	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Joanne KELLERMANN	ESZT
A testület teljes munkaidős tagja	Dominique LABOUREIX	ESZT
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Frank ELDERSON	Hollandia – De Nederlandsche Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Ivan LESAY	Szlovákia – Szlovák Szanálási Tanács
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Aldo GIORDANO	Málta – Máltai Pénzügyi Felügyeleti Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Riin HEINASTE	Észtország – Finantsinspeksioon (észt pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Klaus KUMPFMÜLLER	Ausztria – Osztrák Pénzügyi Piaci Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Tuija TAOS	Finnország – Finn Pénzügyi Stabilitási Hatóság
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Herbert WALTER	Németország – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	José RAMALHO	Portugália – Banco de Portugal
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Mejra FESTIC	Szlovénia – Banka Slovenije
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Olivier JAUDOIN	Franciaország – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Jaime PONCE	Spanyolország – FROB (spanyol szanálási hatóság)
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Pierre WUNSCH	Belgium – Belga Nemzeti Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	George SYRICHAS	Ciprus – Ciprusi Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Patrick CASEY (póttag)	Írország – Ír Központi Bank
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Tomas GARBARAVICIUS	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	Stefano DE POLIS	Olaszország – Banca d'Italia
A részt vevő tagállam által kinevezett, nemzeti szanálási hatóságot képviselő tag	Nadezda KARPOVA	Lettország – Pénzügyi és Tőkepiaci Felügyelet
megfigyelő	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Európai Központi Bank
megfigyelő	Olivier GUERSENT	Európai Bizottság – a Pénzügyi Stabilitás, a Pénzügyi Szolgáltatások és a Tőkepiaci Unió Főigazgatósága

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<http://srb.europa.eu>

