



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

EURORENDSZER



AZ SSM NEGYEDÉVES JELENTÉSE

**Az egységes felügyeleti
mechanizmusról szóló
rendelet operatív végrehajtása
terén elért eredmények**

Az EKB 2014.
évi kiadványain
a 20 eurós bankjegy
egy-egy motívuma
látható.

2014/1

© Európai Központi Bank, 2014

Cím	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Németország
Postacím	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Németország
Telefon	+49 69 1344 0
Honlap	http://www.ecb.europa.eu

Minden jog fenntartva. A kiadvány kizárólag oktatási és nem kereskedelmi célból, a forrás feltüntetésével sokszorosítható.

ISBN	978-92-899-1172-6 (online)
ISSN	2315-3725 (online)
EU Catalogue No	QB-BM-14-001-HU-N (online)

FŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK

Ez az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság részére készített első negyedéves jelentés az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló rendelet (SSM-rendelet) végrehajtása terén elért eredményekről. Az SSM-rendelet által előírt jelentés nem csupán a 2014. február 3-ig tartó három hónapos időszakra terjed ki, hanem a 2012. június 29-i euroövezeti csúcstalálkozó óta az Európai Központi Bank (EKB), valamint a nemzeti bankok és bankfelügyelvek által szoros együttműködésben végzett előkészítő munkát is tárgyalja.

Az EKB által az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) beindításának előkészítéséhez kialakított átmeneti struktúrák már jelentős haladást értek el, így zökkenőmentessé tették az SSM-rendelet 2013. november 3-i hatályba lépését. Néhány jelentősebb eredmény:

- Lényegében megtörtént az SSM felügyeleti modelljének az SSM felügyeleti szabályzatának (Supervisory Manual) tervezetében is tükröződő kidolgozása. A tervezet az SSM minden feladatát és felügyeleti eljárását tartalmazza, valamint az EKB és az illetékes nemzeti hatóságok (INH) közötti kapcsolatokra is kiterjed.
- A felügyeleti szabályzat alapvető koncepciója, hogy közös felügyeleti csoportok (Joint Supervisory Team) közvetlenül fogják ellátni az SSM-rendelet értelmében „jelentősnek” minősített mintegy 130 bank felügyeletét. A csoportok összetételét a felügyeleti testület első ülésén határozták meg.
- Elkészült az EKB SSM-ről szóló keretrendelet-tervezetének végleges változata, amelyet elfogadás előtt nyilvános konzultációra bocsátanak. Az SSM-rendelet értelmében a keretrendeletet az EKB 2014. május 4-ig köteles elfogadni és közzétenni.
- Nagy vonalakban meghatározták az SSM-en belüli felügyeleti jelentéstétel keretrendszerét, amely megszabja, milyen adatok szükségesek az SSM felügyeleti modelljéhez.
- 2013 októberében nyilvánosan megkezdődött a potenciálisan jelentősnek minősülő (és ennél fogva majd az EKB közvetlen felügyelete alá tartozó) bankok átfogó értékelése (comprehensive assessment), valamint megbeszélések zajlottak az értékelés tárgyát képező 124 bankcsoport vezérigazgatóival. Az átfogó értékelés két kiegészítő pillérének egyike, a stresszteszt fő jellemzőinek meghatározása az Európai Bankhatóság (EBH) koordinációjával történt.
- Elvégezték az euroövezet bankrendszerének előzetes feltérképezését. Ennek érdekében katalógus készült az SSM hatálya alá tartozó összes felügyelt szervezetről, amely az

összes euroövezeti bankcsoport belső struktúráját és felépítését is tartalmazza. A jelentős pénzüzetek körének az SSM-rendelettel összhangban történő meghatározása akkor történik meg, ha minden ehhez szükséges adat rendelkezésre áll.

- Az SSM-struktúrák munkaerő-felvételi eljárása terv szerint halad. Az eddig meghirdetett nyilvános álláshirdetésekre, beleértve az SSM felső- és középvezetői pozícióit is, kiváló jelöltek jelentkeztek.
- Az EKB-nál zajló belső előkészítő munka számos területen, például az informatikai infrastruktúra, a létesítménygazdálkodás, a belső és külső kommunikáció, a logisztikai szervezés, valamint a jogi és statisztikai szolgáltatások terén komoly előrelépést mutat.

Az Európai Unió Tanácsa 2013. december 16-án Danièle Nouy-t nevezte ki a felügyeleti testület (Supervisory Board) első elnökévé,¹ aki 2014. január 2-án foglalta el az elnöki posztot. A felügyeleti testület 2014. január 30-án tartott első ülésén elfogadta az SSM-rendelet operatív végrehajtásához kapcsolódó első hivatalos határozatokat.

1 BEVEZETÉS

Az SSM-rendelet² előírja, hogy az EKB 2013. november 3-ától kezdődően negyedévenként jelentést küldjön az Európai Parlamentnek, az Európai Unió Tanácsának és az Európai Bizottságnak a rendelet operatív végrehajtása terén elért eredményekről.

Az Európai Parlamenttel³ és a Tanáccsal⁴ kötött elszámoltathatósági megállapodások értelmében a negyedéves jelentésben kifejezetten ki kell térni a következőkre:

- a munka belső előkészítése, megszervezése és megtervezése;
- a monetáris politikai és a felügyeleti feladatok elkülönítésére vonatkozó követelménynek való megfelelés érdekében tett konkrét intézkedések;

¹ Lásd a Tanács végrehajtási határozatát (2013. december 16.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendelet végrehajtásáról (HL L 352., 2013.12.24., 50. o.).

² A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

³ Intézményközi megállapodás az Európai Parlament és az Európai Központi Bank között az egységes felügyeleti mechanizmus keretében az Európai Központi Bankra ruházott feladatok végrehajtásával kapcsolatos demokratikus elszámoltatás és felügyelet gyakorlásának szabályairól (HL L 320., 2013.11.30., 1. o.).

⁴ Egyetértési megállapodás az Európai Unió Tanácsa és az Európai Központi Bank között az egységes felügyeleti mechanizmussal összefüggő eljárások terén folytatott együttműködésről, amely 2013. december 12-én lépett hatályba.

- együttműködés más illetékes nemzeti vagy uniós hatóságokkal;
- a felügyeleti feladatok előkészítése során az EKB által észlelt akadályok;
- bármilyen, aggodalomra okot adó fejlemény vagy a magatartási kódex változásai.

Az SSM első negyedéves jelentése nem csupán a 2013. november 3-tól 2014. február 3-ig tartó időszakra terjed ki, hanem a 2012. június 29-i euroövezeti csúcstalálkozó óta végzett előkészítő munkát is tárgyalja. A jelentést az EKB munkatársai állították össze, és a felügyeleti testület az EKB Kormányzótanácsával folytatott konzultációt követően hagyta jóvá. A második negyedéves jelentést 2014 májusában teszik közzé.

2 IRÁNYÍTÁS

2.1 A 2012 NYARÁTÓL VÉGZETT ELŐKÉSZÍTŐ MUNKA IRÁNYÍTÁSA

A 2012. június 29-i euroövezeti csúcstalálkozót követően az EKB a nemzeti bankfelügyelettel szoros együttműködésben megkezdte az SSM létrehozásának előkészítő munkálatait. Az előkészítőket az euroövezeti központi bankok és INH-k képviselőiből álló, az EKB elnöke vezette magas szintű felügyeleti csoport (High-Level Group on Supervision) irányította. A technikai jellegű előkészítő feladatokat a magas szintű csoportnak beszámolási kötelezettséggel tartozó felügyeleti munkacsoport végezte (Task Force on Supervision), amelyben az INH-k és nemzeti központi bankok (NKB) magas szintű képviselői is részt vettek. A munkacsoport tagjaiból ezenfelül külön projektcsoporthoz alakult a felügyeleti hatóságok közötti kommunikáció és együttműködés erősítése céljából, amely iránymutatást is biztosít az előkészítő munkákban részt vevő összes munkatárs számára (beleértve az INH-któl azóta az EKB-nál kiküldetésben lévő felügyeleti szakembereket is). A munkacsoport a technikai feladatokat öt tevékenységi irányra osztotta fel, az alábbiak szerint:

- az euroövezet bankrendszerének kezdeti feltérképezése (1. tevékenységi irány);
- az SSM jogi keretei (2. tevékenységi irány);
- az SSM felügyeleti modelljének kifejlesztése (3. tevékenységi irány);
- az SSM adatszolgáltatási keretrendszerének kifejlesztése (4. tevékenységi irány);
- a hitelintézetek átfogó értékelésének kezdeti előkészítése (5. tevékenységi irány).

2.2 AZ SSM IRÁNYÍTÁSI STRUKTÚRÁINAK LÉTREHOZÁSA

2.2.1 AZ ELNÖK ÉS AZ ALELNÖK KINEVEZÉSE

Az Európai Unió Tanácsa 2013. december 16-án Danièle Nouy-t nevezte ki a felügyeleti testület első elnökévé. A kinevezés az EKB Kormányzótanácsának 2013. november 20-án, nyílt kiválasztási eljárást követően tett javaslatán alapul, amelyet az Európai Parlament december 11-én hagyott jóvá. A kinevezés során követték ugyan az SSM-rendeletben meghatározott lépéseket, és megtörtént az egyeztetés az Európai Parlamenttel és a Tanáccsal, de a kinevezés gyorsított eljárás keretében zajlott.

A felügyeleti testület alelnökét az EKB Igazgatóságának tagjai közül választják ki. Az EKB Kormányzótanácsa 2014. január 22-én a nemrégiben az Igazgatóság tagjává kinevezett Sabine Lautenschläger kinevezését javasolta a felügyeleti testület alelnöki posztjára. Sabine Lautenschläger a tervek szerint 2014. február 3-án jelenik meg az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Ügyek Bizottsága (ECON) meghallgatásán. Az EKB által javasolt jelölt jóváhagyásáról az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa hoz döntést.

2.2.2 A FELÜGYELETI TESTÜLET ÉS AZ IRÁNYÍTÓBIZOTTSÁG

Az Európai Központi Bankra ruházott feladatok teljes körű megtervezését és végrehajtását az SSM-rendelettel összhangban a felügyeleti testület mint az EKB belső szerve fogja végezni. Az elnök kinevezését követően felkérték az INH-kat, hogy nevezzenek ki egy-egy képviselőt. Amennyiben az illetékes hatóság nem nemzeti központi bank, a felügyeleti testület tagjait az adott ország NKB-jának képviselője is elkísérheti a testület üléseire. Ez esetben a képviselőket a szavazási eljárás során egyetlen tagként fogják kezelni.

Az SSM-rendelet előírja, hogy a Kormányzótanács a felügyeleti testülethez fűződő viszonyát részletesen meghatározó belső szabályzatot dolgozzon ki. A Kormányzótanács ennek megfelelően 2014. január 22-én módosította az EKB eljárási szabályzatát. A módosított szabályzat mindenekelőtt rögzíti a Kormányzótanács és a felügyeleti testület közötti együttműködés kereteit a kifogásról való lemondáson alapuló eljáráson (non-objection procedure) belül. Az eljárás értelmében a felügyeleti testület azon határozattervezetei, amelyek ellen a Kormányzótanács meghatározott, de tíz munkanapot meg nem haladó időszakon belül nem emel kifogást, elfogadottnak tekintendők. Ezenkívül, annak érdekében, hogy a Kormányzótanácsnak az EKB és döntéshozatali testületei belső felépítését érintő feladatköre a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) alapokmányának megfelelően érvényre jusson, az EKB eljárási szabályzatába is bekerültek a felügyeleti testület eljárásaira vonatkozó egyes szabályok.

Az SSM-rendelet ezenkívül azt is előírja, hogy a felügyeleti testület saját eljárási szabályzatot fogadjon el, amelyet az EKB módosított eljárási szabályzatával együttesen kell értelmezni. Az eljárási szabályzat a felügyeleti testület munkáját támogató irányítóbizottság (Steering Committee) tagjainak kiválasztására vonatkozó szabályokat is tartalmazni fogja. Az irányítóbizottság az elnökkel, az alelnökkel és az EKB egy képviselőjével együtt legfeljebb tíz tagból állhat, és összetételét illetően biztosítani kell az INH-k közötti méltányos egyensúlyt és rotációt. Az EKB munkatársai elkészítették a szabályzat tervezetét, és 2013 decemberében megvitatták a felügyeleti munkacsoport és a magas szintű felügyeleti csoport tagjaival. A felügyeleti testület 2014. január 30-án tartott első ülésén előzetes vitát tartott a tervezetről. Az irányítóbizottságot várhatóan 2014 februárjában hozzák létre.

Noha az SSM-rendelet nem írja kifejezetten elő magatartási kódex készítését a felügyeleti testület tagjai számára, utal bizonyos etikai szabályokra, amelyek kifejezetten ezen személyekre vonatkoznak (például a későbbiekben betöltött munkakörből adódó összeférhetetlenséget illetően). Mivel mind az Igazgatóságnak, mind a Kormányzótanácsnak van magatartási kódexe, az a döntés született, hogy a felügyeleti testületre vonatkozóan is külön kódexre van szükség. Azért, hogy a lehető legjobban érzékeltesse a felügyeleti testületnek az EKB szervezeti keretében elfoglalt elkülönült szerepét, a felügyeleti testület 2014. január 30-án tartott első ülésén megvitatta a felügyeleti testület tagjaira vonatkozó magatartási kódex előzetes tervezetét.

2.2.3 A FELÜLVIZSGÁLATI TESTÜLET ÉS A KÖZVETÍTŐ TESTÜLET

Az SSM-rendelet előírja, hogy az EKB **FELÜLVIZSGÁLATI TESTÜLETET** (Administrative Board of Review) hozzon létre a felügyeleti feladatai végrehajtása során hozott határozatainak belső adminisztratív felülvizsgálatára. Ez a banki területen vagy más pénzügyi szolgáltatások területén szerzett megfelelő gyakorlattal rendelkező öt személyből összeállítandó belső testület az érintett bank kérésére felülvizsgálja a felügyeleti határozatokat. A felülvizsgálat körébe az SSM-rendelet meghatározása szerint az tartozik, hogy a kifogásolt határozat eljárásjogi és anyagi jogi szempontból megfelel-e a rendeletnek. Az e tekintetben követendő eljárások részleteiről a felülvizsgálati testület működési szabályai fognak rendelkezni. A Kormányzótanácsnak megfontolásra ajánlott jogi dokumentum tervezetét 2013 decemberében vitatták meg a felügyeleti munkacsoport és a magas szintű felügyeleti csoport tagjaival.

A monetáris politikai és a felügyeleti feladatok különválasztásának biztosítása érdekében az SSM-rendelet egy további belső testület, a **KÖZVETÍTŐ TESTÜLET** (Mediation Panel) létrehozását írja elő, amely – az INH-k kérelmére – a Kormányzótanácsnak a felügyeleti testület által készített határozattervezetekkel kapcsolatban emelt kifogásaival foglalkozik. A mechanizmusban részt vevő minden tagállam egy-egy – a Kormányzótanács és a felügyeleti

testület tagjai közül kiválasztott – tagot delegál a közvetítő testületbe. A közvetítő testület eljárási szabályzatának a Kormányzótanács megfontolására ajánlott tervezetét 2013 decemberében megvitatták a felügyeleti munkacsoport és a magas szintű felügyeleti csoport tagjaival.

3 JOGI KERETEK

Annak érdekében, hogy elláthassa az SSM-rendelet által ráruházott feladatokat, az EKB-nak 2014. november 4. előtt még számos jogszabályt el kell fogadnia.

3.1 AZ EKB SSM-KERETRENDELETE

Az SSM-rendelet értelmében az EKB-nak az illetékes nemzeti hatóságokkal konzultálva, a felügyeleti testület javaslata alapján el kell fogadnia az SSM-rendelet (az SSM keretében az EKB és az INH-k közötti együttműködésről szóló) 6. cikke végrehajtásának gyakorlati szabályait meghatározó keretrendszert. Ez EKB-rendelet (a keretrendelet) formájában valósul meg, amelynek tervezetét 2014 elején nyilvános konzultációra bocsátják. Az EKB 2014. május 4-ig köteles közzétenni a keretrendeletet. Amint a fentiekben említettük, az EKB, az INH-k és az NKB-k jogi szakértőinek részvételével kialakított külön tevékenységi irány (2. tevékenységi irány) jött létre ezen jogi előkészületek elősegítése, valamint az egyéb előkészítő feladatokat érintő jogi tanácsadás érdekében.

A keretrendelet fő célja, hogy lefedtesse az EKB és az INH-k közötti együttműködést szabályozó eljárásokat.

A keretrendelet ki fog térni az SSM-rendelet 6. cikkének (7) bekezdésében kifejezetten a keretrendszer kötelező minimális tartalmaként meghatározott alábbi aspektusokra:

- az intézmények jelentőségének értékeléséhez szükséges módszertan;
- a jelentős hitelintézetek felügyeletére vonatkozó együttműködési eljárások;
- a kevésbé jelentős intézményekre vonatkozó együttműködési eljárások.

A keretrendelet az SSM-rendelet 6. cikkében kifejezetten említettekén túlmenő aspektusokkal is foglalkozik. Ezek között például a vizsgálati hatáskörökre, az engedélyekre, a befolyásoló részesedésekre, az engedélyek visszavonására, a közigazgatási szankciók rendszerére, a makroprudenciális felügyeletre és a szoros együttműködésre vonatkozó eljárásokkal kapcsolatos témák is megtalálhatók. A keretrendelet az EKB felügyeleti határozatainak elfogadása során

alkalmazandó jogszerű eljárás mód fő szabályait (például meghallgatáshoz való jog, ügyiratokba való betekintés, nyelvhasználat) is lefekteti.

A keretrendelet elfogadása előtt az EKB-nak nyilvános konzultációt kell folytatnia,⁵ amely 2014. február 7-én kezdődik, miután a felügyeleti testület első ülésén jóváhagyta a keretrendelet tervezetét. A nyilvános konzultáció megindítása előtt a keretrendelet tervezetét az Európai Parlament és az Európai Központi Bank közötti intézményközi megállapodás vonatkozó előírásainak megfelelően megküldték az Európai Parlament ECON bizottságának.

Az EKB emellett 2014. február 19-én nyilvános meghallgatást tart Frankfurt am Mainban, amelyen az érdekeltek feltehetik a keretrendelet-tervezettel kapcsolatos kérdéseiket.

3.2 BELSŐ SZABÁLYOK A MONETÁRIS POLITIKAI FUNKCIÓTÓL VALÓ ELKÜLÖNÍTÉSRE

Az SSM-rendelet értelmében az EKB-nak belső szabályokat – így többek között a szakmai titoktartásra és az információcserére vonatkozó előírásokat – kell elfogadnia és nyilvánosságra hoznia a felügyeleti és a monetáris politikai szakterület, valamint egyéb feladatai különválasztásáról.

Ennek megfelelően megkezdődött azon belső szabályok megszövegezése, amelyek a szervezeti struktúra és az információk szétválasztásával biztosítják a nevezett területek különválasztását.

Mint a fentiekben olvasható, a határozatok kidolgozására és betartatására – a Kormányzótanácstól elkülönített – független felügyeleti testületet hoztak létre. A Kormányzótanács felügyeleti témában tartott tanácskozásait szigorúan, külön napirend és ülések formájában elkülönítik a más témájú megbeszélésektől.

Ami az információk szétválasztását illeti, az EKB megfelelő tapasztalattal rendelkezik az információkat biztonságosan elkülönítő intézményi és operatív szisztémák kidolgozása és kialakítása terén (példa erre az EKB-val és az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ERKT) kapcsolatos információkat elválasztó, „kínai nagy fal” néven ismert rendszere). A monetáris politikai és a felügyeleti feladatok különválasztása érdekében a belső szabályok különösen támaszkodnak az EKB dokumentum- és iratkezelési rendszerére, amely biztonsági funkciókkal (például hozzáférési jogosultságokkal és csoportokkal) biztosítja, illetőleg korlátozza a dokumentumokhoz és mappákhoz történő hozzáférést, valamint az EKB titoktartási szabályozására, amely az EKB bizalmas adatainak minősítési és kezelési módját határozza meg.

⁵ Az SSM-rendelet 4. cikk (3) bekezdése szerint.

3.3 A FELÜGYELETI DÍJAK FELSZÁMÍTÁSÁNAK SZABÁLYOZÁSA

Az EKB díjakra vonatkozó szabályozásának részleteit a 7.3 pont tartalmazza.

3.4 A SZOROS EGYÜTTMŰKÖDÉSRE VONATKOZÓ HATÁROZAT

Míg a szoros együttműködés rendszerének kialakítását követően a keretrendelet rögzíti az operatív eljárásokat az EKB és azon tagállamok illetékes nemzeti hatóságai között, amelyek pénzneme nem az euro, a szoros együttműködés kialakításának eljárásáról külön EKB-határozat rendelkezik, amely bővebb információkkal szolgál, mint az SSM-rendelet. Az EKB szoros együttműködésről szóló határozatának tervezete a következőkkel kapcsolatos eljárásrendet határozza meg:

- a szoros együttműködés felvételére vonatkozó kérelmek;
- ezen kérelmek EKB általi vizsgálata;
- a szoros együttműködés esetleges felfüggesztése és megszüntetése.

Az EKB határozattervezete emellett felsorolja a szoros együttműködésre vonatkozó kérelemmel együtt benyújtandó dokumentumokat, valamint sablonok is találhatóak benne a kérelem bejelentéséhez és a nemzeti jogszabályok megfelelőségéről szóló nyilatkozathoz. A határozattervezetet az Európai Központi Bank várhatóan 2014 februárjában fogadja el. Az EKB felé eddig nem érkezett szoros együttműködés rendszerének kialakítása iránti érdeklődés olyan tagállamból, amelynek pénzneme nem az euro. További kihívást jelent az EKB számára az a bizonytalanság, amelyet a szoros együttműködési megállapodások esetleges aktiválásával járó új problémák generálhatnak.

4 AZ SSM FELÜGYELETI MODELLJE

Az előkészületi munkák egyik alapvető prioritása az SSM működését vezérlő felügyeleti modell fő jellemzőinek kidolgozása volt. Ez külön tevékenységi irány (3. tevékenységi irány) keretében történt, amelynek eredményét az SSM felügyeleti szabályzata tükrözi.

4.1 AZ SSM FELÜGYELETI SZABÁLYZATA

Az SSM felügyeleti szabályzata a jelentős és kevésbé jelentős intézmények felügyeletének általános alapelveit, folyamatait, eljárásait, valamint módszertanát foglalja magában, az SSM működésére vonatkozó alapelvek figyelembevételével. A szabályzat az SSM keretében és az SSM-en kívüli hatóságokkal történő együttműködésre vonatkozó eljárásokat is ismerteti. Noha a

felügyeleti szabályzat elsősorban az SSM munkatársainak belső használatára készült, a cél egy átfogó nyilvános verzió elkészítése.

A felügyeleti szabályzat jelentős részét az SSM felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárása (SSM Supervisory Review and Evaluation Process – SSM SREP) teszi ki, amelynek célja, hogy iránymutatást nyújtson a jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek felügyeleti felülvizsgálatához, valamint a szükség esetén ezen intézetek által teljesítendő további egyedi szavatolótőke-, közzétételi és likviditási követelményekhez, illetve egyéb intézkedésekhez.⁶ Az SREP a következőket foglalja magában:

- kockázatértékelési rendszer;
- a tőke- és likviditási pufferek számításának módszertana (SREP-számítás);
- a kockázatértékelési rendszer, az SREP-számítás és a stresszteszt eredményének integrálását célzó megközelítés.

Az SSM SREP integrált megközelítést alkalmaz, amely a kockázatértékelési rendszerből, a tőke- és likviditási pufferekre vonatkozó számításokból – beleértve a bankok belső tőkemegfelelőség-értékelési eljárását (ICAAP) és belső likviditásmegfelelőség-értékelési eljárását (ILAAP) –, valamint a felülről lefelé haladó stressztesztek eredményeiből származó, átfogó információkra támaszkodik. Mindezeket az elemeket átgondoltan kombinálja a megfelelő tőke- és likviditási szintek számszerűsítéséhez és a felügyeleti vizsgálati terv (Supervisory Examination Plan) kidolgozásához, tekintettel a Bázeli keretrendszer 2. pillére szerinti kockázatok tágabb értelemben vett értékelésére, az Európai Unióban a IV. tőkekövetelményekről szóló irányelv/tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRD IV csomag) alkalmazása szerint.

A fenti összetevők mind az egyedi kockázatok szintjén, mind átfogóan ötvöződnek egymással.

4.2 A KÖZÖS FELÜGYELETI CSOPORTOK

Az SSM-en belül az egyes jelentős bankcsoportok vagy hitelintézetek működésének felügyeletét egy-egy közös felügyeleti csoport végzi. Minden egyes, az EKB koordinátora vezette közös felügyeleti csoport az EKB és a részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságainak számos, magasan képzett felügyeleti szakértőjéből áll. Feladatai közé tartozik a

⁶ Az SSM-rendelet 4. cikke (1) bekezdésének f) pontja.

hozzárendelt intézmény éves felügyeleti programjának megtervezése és végrehajtása, valamint a felügyeleti testület és a Kormányzótanács által hozott határozatok betartásának és végrehajtásának ellenőrzése. A közös felügyeleti csoportok továbbá javaslatot tehetnek a helyszíni vizsgálatok tárgyára, és nyomon követhetik vizsgálataik eredményeit is.

A nemzetek feletti felügyelet operatív eszközeként alkalmazható közös felügyeleti csoport koncepcióját kifejezetten az SSM számára dolgozták ki. A felügyeleti kollégiumokkal szemben – amelyek a kétoldalú együttműködés mellett a nemzetközi felügyeleti tevékenység eddigi kizárólagos színterei voltak – a közös felügyeleti csoport koncepciója számos kézzelfogható előnnyel jár.

Mind méret, mind szakértelem tekintetében minden egyes közös felügyeleti csoportot kifejezetten az általa felügyelt intézmény üzleti modelljének, kockázati profiljának és földrajzi elhelyezkedésének megfelelően alakítanak ki és állítanak össze, az adott bank felügyeletével foglalkozó összes EKB- és INH-munkatárs közreműködésével. Ez rendkívül integrált megközelítést tesz lehetővé a nemzetközi tevékenységet folytató bankok felügyeletének esetében, így a közös felügyeleti csoport az adott intézmény saját kockázati profiljának figyelembe vételével végezheti tevékenységét, és gondoskodhat arról, hogy az intézmény folyamatosan, a jövőre nézve is megfeleljen a jogi és prudenciális kereteknek.

A közös felügyeleti csoportok hatékony operatív irányítás mellett működnek. A csoport koordinátora többféleképpen is reagálhat a váratlan eseményekre: módosíthatja a felügyeleti prioritásokat, megváltoztathatja a csoport tevékenységének célját, figyelmeztetheti az EKB vezetését, illetve további útmutatást vagy támogatást kérhet a felügyeleti testulettől vagy a Kormányzótanáctól. A koordinátor a csapat személyes vezetője is egyben, aki szükség szerint motivál, irányt mutat és egyfajta kapitányi szerepet tölt be.

A közös felügyeleti csoportok munkájának támogatása és a felügyelet egységességének biztosítása érdekében az SSM kiterjedt szakértői és támogatási hálózat szerepét is be fogja tölteni. A felügyeleti tevékenységek éves tervezési folyamata és a helyszíni ellenőrzések szervezése például központi irányítást kap. Meghatározott témakörökben, például modellekkel vagy kockázatokkal kapcsolatos ügyekben, jogi kérdésekben, illetve szakpolitikai és módszertani téren a közös felügyeleti csoportok bármikor igényelhetik az EKB SSM-en kívüli szervezeti egységeinek további támogatását.

Az egyedülálló funkciók ezen kombinációjának köszönhetően a közös felügyeleti csoportok nagy valószínűséggel a nemzetek feletti felügyelet legintegráltabb eszközei lesznek. Mindazonáltal hangsúlyozni kell, hogy a munkaerő-felvételi folyamat sikere kulcsfontosságú a teljes projekt szempontjából, mivel a közös felügyeleti csoportok optimális teljesítményéhez

kiválóan képzett munkatársak szükségesek. Ez különösen igaz a csoportkoordinátorokra, akik esetében a felvételi követelmények felügyeleti területen szerzett magas szintű szakmai tapasztalatot és szupranacionális vezetési tapasztalatot írnak elő.

4.3 AZ SSM KOCKÁZATÉRTÉKELÉSI RENDSZERE

Az SSM kockázatértékelési rendszere kvantitatív mutatók és kvalitatív adatok kombinációján alapul; nem pusztán mechanikus megközelítési mód, hanem helyet hagy az egyértelműen meghatározott alapelvek által vezérelt, azaz „korlátozott” mérlegelésnek. Úgy alkották meg, hogy az SSM hatálya alá eső minden bankra érvényes legyen – nem csak a jelentősekre –, így az alkalmazása során ügyelni kell az arányosságra.

A felügyelt intézmények kockázatértékelésének módszertanát egyedi kategóriánként fejlesztették ki (üzleti kockázat és nyereségesség, hitel- és partnerkockázat [beleértve a maradék kockázatot is], banki könyvi kamatkockázat, piaci kockázat, értékpapírosítási kockázat, működési kockázat, biztosítási kockázat, koncentrációs kockázat [különböző kockázattípusoknál együttesen], belső vállalatirányítás és kockázatkezelés, likviditási kockázat és tőkepozíció).

A kockázatértékelési rendszer fő célkitűzése, hogy mind a mennyiségi, mind a minőségi mutatók lehető legszélesebb körét figyelembe vegye (beleértve az előretételeket is) a bankok belső kockázati profiljának, versenytársaikhoz viszonyított helyzetének, valamint számos külső tényezővel szembeni sérülékenységének értékelésekor. A legtöbb kategória esetében az értékelés különbséget tesz a kockázati szint és a kockázatkezelés között. Ezeket azután kombináltan használják fel egy adott kategória értékeléséhez, majd az egyes kategóriák értékelését integrálva készül el az általános értékelés.

4.4 AZ SSM FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLATI ÉS ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSA

A módszertani fejlesztés második eleme a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) tőkemegfelelőség-értékelését, az ehhez kapcsolódó likviditásipuffer-számítást, a stressztesztek szerepét, valamint a felügyeleti intézkedéseket és kommunikációt fedi le.

Az SREP tőke- és likviditási számításai zökkenőmentesen integrálják az összes rendelkezésre álló releváns információt. Az ilyen megközelítés folytonosságot biztosít, melynek révén a kockázatértékelés és az ICAAP/ILAAP-elemzés egymást táplálja, így gondoskodik a bankok kockázati profiljának következetes értékeléséről.

Az integrált megközelítés célja, hogy a négy szempontot (azaz a kockázatértékelést, az SREP tőke- és likviditási számítását, a felülről lefelé haladó stresszteszteket és a felügyeleti vizsgálati programok meghatározását) az SSM felügyeleti stratégiájának koherens részévé tegye, elkerülje a feladatok vagy értékelések ismétlődését vagy a közöttük lévő átfedéseket, illetve kiskapukat, és az összes tevékenységet egyetlen munkafolyamatban ötvözze. Erre az összhangra a közös felügyeleti csoportok viszonylatában is szükség van, mivel mindegyikük jelentős intézmények napi felügyeletét végzi majd, és a négy összetevő végrehajtása is az ő feladatuk lesz.

Az integrált megközelítés a kockázatértékelési rendszerre épül, azzal a feltevéssel, hogy az minden releváns kockázati kategóriában rá fog mutatni a felügyelt intézmény gyenge pontjaira. A bank tevékenységével járó összesített kockázat tőke- és likviditási pozíciók figyelembe vétele előtti értékelése azért lényeges a kapitalizáció és likviditás szintjének mérlegelésekor, mert a felügyeletnek magasabb kockázati szint esetén a saját források hányadának emelését kell előírnia.

4.5 FELÜGYELETI FOLYAMATOK, ELJÁRÁSOK ÉS ESETTANULMÁNYOK

A felügyeleti folyamatok és eljárások részletes leírását a felügyeleti szabályzat tartalmazza. Az alábbiakban felvázoljuk az érintett témákat.

EGYÜTTMŰKÖDÉS AZ SSM KERETÉBEN: a közös felügyeleti csoportok szerepe és feladatai a jelentős intézmények napi szintű felügyelete terén; felügyeleti eljárások összevont és egyedi szinten (azaz az anyavállalat szintjén és egyedi/szubkonszolidált szinten, a csoportok azon elemeit illetően, amelyek az anyavállalat székhelyétől eltérő euroövezeti országokban működnek); valamint azon tagállamokra vonatkozó együttműködési követelmények teljesítésére vonatkozó eljárások, amelyek pénzneme nem az euro, de szoros együttműködés jött létre az EKB és az INH között.

- **Az SSM-en belüli döntéshozatali eljárások, feladatok és szerepkörök:** a jogi háttér; a döntéshozatali folyamat szakaszai (ideértve a gyorsított döntéshozatali eljárást is); valamint az EKB és a részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságai közötti kommunikációra vonatkozó nyelvhasználati szabályok.
- **Az SSM részletesen kidolgozott folyamatai és eljárásai:** a jelentős és kevésbé jelentős intézmények jellemző életciklusát végigkövető felügyelet vonatkozásában; a felügyeleti munka érvényesítése a szoros együttműködést folytató tagállamokban, a hitelintézeteket érintő felügyeleti programok EKB-normáknak megfelelő végrehajtásának biztosítása a felügyelet megfelelő minőségbiztosításával.

A felügyeleti szabályzat finomhangolása, valamint a közös felügyeleti csoportok kialakításának és módszertanának tesztelése érdekében esettanulmányok készültek azzal a céllal, hogy felmérjék a különféle előírások tényleges végrehajtásra gyakorolt hatását. Az esettanulmányokat különböző módszertani szempontok miatt a pénzügyi intézetek egy állandó csoportján végezték.

4.6 AZ SSM VISZONYA A HELYSZÍNI ELLENŐRZÉSEKHEZ

A felügyeleti szabályzat a helyszíni ellenőrzésekre is kitér. A helyszíni ellenőrzések meghatározása és céljuk magyarázata mellett a felügyeleti szabályzat a helyszíni ellenőrzések típusait és alkalmazási területét, valamint felépítésüket, alkalmazott technikáikat és jellemző életciklusukat is részletesen tárgyalja.

4.7 NYELVHASZNÁLAT

Az SSM nyelvhasználati szabályainak jogi kereteit elsősorban a Tanácsnak az uniós intézményekben használatos nyelvekről szóló, 1958. évi 1. rendelete határozza meg. Az euroövezetnek 14, az EU 28 tagállamának pedig összesen 24 hivatalos nyelve van.

Az EKB és a felügyelt szervezetek közötti kommunikáció során főszabályként a felügyelt szervezetek az Unió bármelyik hivatalos nyelvén az EKB-hoz fordulhatnak, és az EKB a ugyanazon a nyelven válaszol. A felügyelt szervezeteknek vagy más személyeknek (például igazgatósági tagoknak, minősített részvényeseknek) címzett határozatokat az EKB angol nyelven és az egyes címzettek székhelye vagy lakóhelye szerinti tagállam hivatalos nyelvén fogadja el. Ha a határozathozatal felügyelt szervezet kérelmére történik, a határozatot angol nyelven és a kérelemben használt nyelven fogadják el. Az EKB azonban arra számít, hogy számos hitelintézet, különösen a nagyméretűek, megállapodnak abban, hogy az EKB-val angol nyelven kommunikálnak. Az EKB angol nyelven és az Unió bármely más hivatalos nyelvén elfogadott jogszabályai esetében minden nyelvi változat egyaránt hiteles. Az EKB és az INH-k közötti kommunikáció nyelve alapesetben az angol lesz.

4.8 ÁTMENETI IDŐSZAK

Az átmeneti időszak során elvégzendő feladatokat és funkciókat egy havi rendszerességgel frissített külön naptárban rögzítik. Az SSM előkészületeihez kapcsolódó összes tevékenységet, kezdeményezést és koordinációs erőfeszítést egy részletesebb alapterv ismerteti, amely egyszersmind ezek eredményeit is nyomon követi. Az alapterv elkészítésében minden érintett szervezeti egység közreműködik, és ez alapján elszámoltatható.

Ezen túlmenően a felügyeleti szabályzat külön fejezete ismerteti az SSM-rendelet hatályba lépése és az SSM felügyeleti feladatainak teljes körű átvétele közötti időszakban elvégzendő feladatok körét, valamint azt, hogyan működik az SSM ebben az időszakban.

5 A HITELINTÉZETEK ÁTFOGÓ ÉRTÉKELÉSE

Az EKB és a részt vevő illetékes nemzeti hatóságok az SSM-rendelettel összhangban átfogó értékelést végeznek. Pontosabban: az EKB vezényli le a feladatot, melynek részeként részletes tervet és stratégiát dolgoz ki, az INH-kkal szoros együttműködésben ellenőrzi a végrehajtását, folyamatosan minőségbiztosítást végez, összegyűjti és összesíti az eredményeket, valamint véglegesíti és közzéteszi az általános értékelést. Az EKB-t ezen koordinációs szerepének gyakorlásához az Oliver Wyman nemzetközi, bankszektor-elemzésre szakosodott tanácsadó cég nyújt segítséget. Az INH-k nemzeti szinten hajtják végre a feladatot, a központilag meghatározott adatkövetelmények és módszertan alapján, melynek során hatékonyan kihasználják a helyi ismereteket és szakértelmet. Az INH-k munkáját független könyvvizsgálók vagy tanácsadók is segítik. A végrehajtás országok és bankok közötti egységességének biztosítása érdekében minőségbiztosítási intézkedéseket léptettek életbe.

Az EKB az átfogó értékelés eredményeit várhatóan az új felügyeleti feladatainak 2014. novemberi átvételéig hozza nyilvánosságra.

5.1 AZ ÁTFOGÓ ÉRTÉKELÉS CÉLJAI ÉS HATÓKÖRE

Az átfogó értékelésnek három célja van:

- az első az átláthatóság növelése, vagyis a bankok állapotára vonatkozóan rendelkezésre álló információk minőségének javítása;
- a második – szükség esetén – a mérlegek rendbetétele a kellő korrekciós lépések meghatározásával és végrehajtásával;
- a harmadik pedig – az első két célból adódóan is – a bankszektorba vetett bizalom javítása.

Az átfogó értékelés során alkalmazott általános megközelítésre vonatkozó információk az EKB weboldalán olvashatók.⁷

⁷ <http://www.ecb.europa.eu>

Az értékelés 18 tagállamban 128 hitelintézetre terjed ki, így az euroövezeti bankok teljes eszközállományának mintegy 85%-át lefedi. Ezek azok a bankok, amelyek az SSM-rendelet értelmében valószínűleg jelentősnek tekinthetők. A jelentős bankok 2014 folyamán később, a friss statisztikai adatok megjelenésekor összeállított teljes és végleges listája azonban ennél rövidebb is lehet (lásd még a 7.1 pontot).

5.2 AZ ÁTFOGÓ ÉRTÉKELÉS FŐBB ELEMEI

Az EKB gondoskodik arról, hogy a szigorú átfogó értékelés kiterjedjen a fő kockázati forrásokra. Az értékelés két fő, egymást kiegészítő pillérből áll, amelyeket az EKB központosított struktúra keretében valósít meg.

- Az első az **eszközminőség-vizsgálat (asset quality review)**, melynek keretében az EKB megvizsgálja a bankok eszközeinek minőségét, és fokozza a bankok kitétségének átláthatóságát. A széles körű és átfogó vizsgálat kiterjed a hitel- és piaci kitétségekre, a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókra, valamint a belföldi és nem belföldi kitétségekre is. A vizsgálat minden eszközosztályra kiterjed, beleértve a nem teljesítő és az átütemezett hiteleket, valamint az államadósságnak való kitétséget is. A vizsgálat eredményeit az elsődleges alapvető tőke (Common Equity Tier 1) 8%-os küszöbértékéhez viszonyítják, a CRD IV csomagban megadott, 2014-re vonatkozó meghatározás szerint.
- A második az EBH-val szoros együttműködésben végzendő **stresszteszt**. Az EKB és az EBH a stressztesztről, az alkalmazott módszertanról és az a tőke megfeleléségi küszöbértékekről (az alapforgatókönyv esetén az elsődleges alapvető tőke 8%-a, kedvezőtlen forgatókönyv esetén 5,5%-a) további részleteket fog közzétenni. Mivel az átfogó értékelés alá vont bankok stressztesztje az eszközminőség-vizsgálat alapján felállított tőkekövetelményekre is kiterjed, a végeredmény konolyabb kihívásokat támaszt.

Az átfogó értékelést ezenfelül a rendelkezésre álló adatok függvényében a két fő pillér eredményeinek konzisztencia-ellenőrzése révén felügyeleti kockázatértékelés is segítheti. Ez a bankok fő kockázataival foglalkozna, beleértve a likviditási, tőkeáttételi és finanszírozási kockázatot. A kockázatértékelés egy múlt- és jövőbeli információkon alapuló kvantitatív és kvalitatív elemzésnek felelne meg, melynek célja a bankok belső kockázati profiljának, versenytársaikhoz viszonyított pozíciójának, valamint számos külső tényezővel szembeni sérülékenységének értékelése.

5.3 AZ ÁTFOGÓ ÉRTÉKELÉS MEGSZERVEZÉSE

Az átfogó értékelés célkitűzéseinek elérése érdekében a szervezést központilag kell lebonyolítani, kellő szigorral, a részt vevő tagállamok közötti konzisztencia biztosításával. Az átfogó értékelés szervezése biztosítja a stabil módszertan következetes végrehajtását, a hatékony irányítást és a döntéshozatali folyamatok kellő gyorsaságát.

Az átfogó értékelés végrehajtásának és irányításának központi struktúrája három különböző rétegből áll, amelyet a 18 részt vevő tagállam megfelelő helyi nemzeti struktúrái egészítenek ki.

Az átfogó értékelés irányítását az átfogó értékelés irányítóbizottsága (CASC) végzi, amely a felügyeleti testületnek tartozik beszámolási kötelezettséggel.⁸ Az EKB négy képviselőjéből és nyolc INH magas szintű képviselőjéből álló CASC elnöki tisztét a felügyeleti testület elnöke és az EKB alelnöke tölti be.

A teljes projekt élén Jukka Vesala, a III. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóság vezetője áll. Az átfogó értékelés projektmenedzsereként a két technikai struktúra, a központi projektmenedzsment-iroda (CPMO) és az átfogó értékelés stresszteszt csoportja (CAST) által végzett technikai előkészítési munkát felügyeli, így biztosítja az ezen technikai munka és a CASC közötti együttműködést, valamint az EBH-val és az átfogó értékelésben érintett SSM-en kívüli országokkal ápolt szoros kapcsolatot.

A CPMO feladata a minőségbiztosítás megvalósítása, a módszertani normák meghatározása, valamint tartalmi iránymutatás nyújtása az INH-k részére az összehasonlíthatóság és következetesség érdekében. Az EKB munkatársaiból álló (és külső tanácsadók által támogatott) programiroda együttműködik a helyi nemzeti struktúrákkal, illetve ellenőrzi az általuk végzett munkát annak érdekében, hogy a megvalósítás a terveknek megfelelően haladjon. Az EKB munkatársaiból álló országspecifikus csoportok jöttek létre az országon belüli minőségbiztosítási feladatok elvégzése, technikai segítségnyújtás, továbbá az átfogó értékelés országos szinten konzisztens megvalósításának biztosítása céljából.

A CAST egy további EKB-képviselőből, két EBH-képviselőből és két INH-képviselőből áll. Az EBH-val folytatott szoros együttműködésért, valamint a mérlegértékelési feladat és a stresszteszt között szükséges kölcsönhatásért felelős.

⁸ A CASC a felügyeleti testület hivatalos megalakítását megelőzően a magas szintű felügyeleti csoportnak számolt be.

6 AZ EKB FELÜGYELETI FUNKCIÓJÁNAK SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE

Az EKB az új felügyeleti funkció betöltéséhez négy új főigazgatóságot és egy titkárságot hozott létre, mintegy 770 teljes munkaidős állásnak megfelelő becsült összlétszámmal:

- Az I. és II. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóság a **jelentős bankok közvetlen napi szintű felügyeletével** foglalkozik;
- A III. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóság a kevésbé jelentős bankok **közvetett felügyeletét** látja el;
- A IV. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóság a **horizontális** és speciális szolgáltatásokat végzi, továbbá támogatást nyújt a többi főigazgatóság feladatainak elvégzéséhez;
- A felügyeleti testületet és a hozzá tartozó szervezeti alegységeket külön titkárság támogatja.

Az SSM munkaerő-felvételi eljárása az EKB meglévő munkaerő-felvételi szabályainak és eljárásainak megfelelően zajlik, amelyek szerint az alkalmazottakat és a vezetőket általában felvételi bizottság által lebonyolított pályázati eljárást követően választják ki. Az SSM munkaerő-felvételi eljárását felülről lefelé irányuló módon szervezték, azaz először a felügyeleti testület elnöki posztjára szóló pályázatot tették közzé, ezt közvetlenül követték a felső vezetői álláshirdetések 2013. szeptember végén, míg a középvezetői pozíciók zömét 2013. december elején hirdették meg. Ez a megközelítés azt a célt szolgálta, hogy a kiválasztott felső vezetők részt vehessenek a középvezetők, azok pedig az alkalmazottak kiválasztására létrehozott felvételi bizottságban.

A folyamat a következőképpen zajlott: a felügyeleti testület 2013. december közepén kinevezett elnöke teljes mértékben részt vett a négy főigazgató 2014. január eleji kinevezését érintő végső döntésekben. A hat főigazgató-helyettesre vonatkozó döntéseket várhatóan 2014 februárjában hozzák meg. A középvezetők többségének (mintegy 100 fő) felvételi eljárása folyamatban van, a szakértői pozíciók többségének pályázati eljárását pedig 2013. végén indították el. A fennmaradó álláshirdetéseket (körülbelül 20 középvezetői és 280 szakértői helyre a III. és a IV. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóságban) előreláthatólag 2014. február végéig teszik közzé. A közös felügyeleti csoportok kialakítására és az átfogó értékelésre való tekintettel az I. és II. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóság álláshelyeinek feltöltése élvezett előnyt.

A négy új főigazgatóság és az új titkárság munkatársai átmenetileg a Eurotower közelében bérelt épületben kapnak helyet. Amikor az EKB átköltözik az új, Frankfurt Ostend negyedében

épülő székházába, a felügyelet munkatársai átkerülnek a Eurotower épületébe. Az EKB új székházának tervezésekor még nem lehetett előre látni, hogy a felügyeleti feladatokat az EKB-ra ruházzák, így az nem biztosít elegendő férőhelyet a felügyeleti munkatársak számára.

A kibővült hatáskör és feladatkör támogatása érdekében az új munkavállalók felvételén felül a meglévő struktúrában is számos szervezeti egységet hoznak létre, mintegy 200 határozatlan idejű, teljes munkaidős állásnak megfelelő becsült összlétszámmal. Új osztályokat hoztak létre a Jogi Szolgálatok Főigazgatóságán, a Statisztikai Főigazgatóságon és a Pénzügyi Stabilitási Főigazgatóságon belül (mely utóbbi új nevet kapott: a Makroprudenciális Politika és Pénzügyi Stabilitás név jobban tükrözi az SSM-rendelet szerinti új funkcióit). Ezenfelül új szekciókat hoztak létre az Emberi Erőforrás, Költségvetés és Szervezeti Ügyek Főigazgatóságán, valamint az Igazgatási Főigazgatóságon belül.

Az SSM-rendelet értelmében az EKB Kormányzótanácsa az összeférhetlenségre vonatkozó magatartási kódexet dolgoz ki és hoz nyilvánosságra. Az EKB jelenleg vizsgálja a fenti magatartási kódex tervezetét, és hamarosan benyújtja javaslatát a felügyeleti testület és az EKB döntéshozó testületei részére.

7 EGYÉB RELEVÁNS MUNKATERÜLETEK ELŐKÉSZÍTÉSE

7.1 AZ EUROÖVEZET BANKRENDSZERÉNEK FELTÉRKÉPEZÉSE

Amint a 2.1 pontban említettük, külön tevékenységi irány (1. tevékenységi irány) feladata az euroövezeti bankrendszer feltérképezése, más szóval katalógus összeállítása az SSM hatálya alá tartozó összes felügyelt szervezetről, amely az összes euroövezeti bankcsoport belső struktúráját és felépítését is tartalmazza.

Az 1. tevékenységi irány keretében több adatgyűjtést is végeztek, és az ezek alapján készült elemzések és jelentések segédanyagként szolgáltak a felügyelt szervezetek jelentősként vagy kevésbé jelentősként történő besorolása szempontjából releváns különféle szempontokról folytatott szakpolitikai megbeszéléseken. Az adatgyűjtés és elemzés során elsősorban a potenciálisan az SSM hatálya alá eső szervezeteket tartották szem előtt. Az ilyen szervezeteket érintő adatgyűjtés szempontjait úgy alakították ki, hogy lehetővé tegyék jelentőségüknek az SSM-rendeletben rögzített feltételekkel összhangban történő értékelését. A jelentős bankok értékelésére és azonosítására vonatkozó módszertani részleteket az SSM-keretrendelet külön részében tesszük közzé. A méret mellett a felügyelt csoportok szerkezete és összetétele

különösen lényeges az intézmény jelentőségének meghatározása szempontjából, mivel az ezekre vonatkozó feltételeket a konszolidáció legfelső szintjén értékelik.

Az 1. tevékenységi irány keretében összegyűjtött adatállomány szolgált alapul az átfogó értékelés alá vont intézmények EKB általi kiválasztásához (lásd az 5.1 pontot), és ez képezi az alapját a jelentős intézmények első listájának, amelyet még az SSM felügyeleti feladatainak teljes átvétele előtt állítanak össze.

7.2 A FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁSI KERETRENDSZER

További tevékenységi irányt (4. tevékenységi irány) hoztak létre a következő céllal:

- az euroövezeti szinten rendelkezésre álló összehasonlítható adatok számbavétele;
- az SSM adatszolgáltatási keretrendszere kifejlesztésének megkezdése.

A feladathoz tartozott az EBH pénzügyi beszámolási (FINREP) és egységes jelentéstételi (COREP) sablonjainak átvétele.

Noha az összehasonlíthatóság a különböző jogrendszerekben valamelyest eltérő, az EBH végrehajtás-technikai standardjainak (ITS) elfogadása várhatóan tovább fokozza az összehasonlíthatóság mértékét. Az előkészítési szakaszra vonatkozóan azonban az a döntés született, hogy a felügyeleti célból szükséges információk mennyiségét ne korlátozza a tökéletes összehasonlíthatóság követelménye.

A későbbi felügyeleti adatszolgáltatási keretrendszer kialakítását a központosított kockázatértékelési rendszer működtetésének adatszükséglete vezérelte. Ennek megfelelően az adatszolgáltatási keretrendszerbe foglalt változókat a bankok különböző kockázati profiljai szerint osztályozzák. A rendszer rugalmasnak tekinthető, mivel a különféle kockázati profilok értékelési módszertanának fejlődése továbbra is hatással lesz az adatsablonok kialakítására.

Az SSM-rendelet elfogadása előtt kétszer végeztek adatgyűjtést, és egyik alkalommal sem kértek közvetlenül a bankoktól adatokat, hanem meglévő nemzeti adatszolgáltatási rendszerükön keresztül az illetékes nemzeti hatóságok gyűjtötték össze őket. Viszonylag nagy mennyiségű információ gyűlt össze, amely segítséget nyújtott a központosított kockázatértékelési rendszer kialakításának finomhangolásához.

Az SSM-rendelet elfogadását követően az EKB és az INH-k megegyeztek, hogy még egy adatgyűjtést végeznek, amelynek részét képezik a központosított kockázatértékelési rendszer számára releváns információk, ugyanakkor a megfelelő kockázati profilokra van szabva (például likviditási és kamatláb-kockázat). Az illetékes nemzeti hatóságokon keresztül nem elérhető adatokat közvetlenül a bankoktól kérték be. Az INH-k számára az EKB-nál, a bankok

számára pedig nemzeti szinten részletes iránymutatás, információs szolgálat, valamint a gyakori kérdéseket tartalmazó számos dokumentum áll rendelkezésre. Az adatgyűjtés tekintetében minden erőfeszítést megteszünk a kérelmek hatékony koordinációja és az átfedések elkerülése érdekében.

Ahhoz, hogy az EKB át tudja venni a felügyeleti feladatokat, a statisztikai adatsoroknak időben rendelkezésre kell állniuk. Ezért az EKB azon dolgozik, hogy javítsa az SSM meghatározott igényeit szolgáló releváns adatsorok minőségét.

Ezzel párhuzamosan a bankfelügyeleti adatok és metaadatok EKB-ban történő fogadásához, tárolásához, feldolgozásához (beleértve az érvényesítést és a konzisztencia-ellenőrzést is), adatvédelméhez és terjesztéséhez szükséges adatkezelési rendszert is előkészíti. A rendszer két fő összetevőből áll:

1. a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardon alapuló adatokból, az EBH által 2013 júliusában közzétettek szerint;
2. egyéb rendszeresen gyűjtött felügyeleti adatokból, amelyeket az EBH még nem harmonizált.

Az adatkezelési rendszert várhatóan szakaszosan helyezik üzembe. Az első szakasz a tervek szerint 2014 júliusában zárul le. A rendszert összekapcsolják az Intézmények és fiókvállalatok adatbázisának nyilvántartásával (RIAD), amely a tervek szerint a bankok főbb üzleti adatait és intézményi információit, valamint a bankcsoportok felépítését (azaz a referenciaadatokat) fogja tartalmazni. A rendszer ezenfelül alkalmas lesz mind az egyedi, mind a konszolidált (csoportszintű) banki adatok tárolására.

7.3 A FELÜGYELETI DÍJAK KERETRENDSZERE

Az SSM-rendelet értelmében az EKB éves díjat vet ki a mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező hitelintézetekre, valamint a mechanizmusban részt vevő valamely tagállamban székhellyel rendelkező olyan fiókokra, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet hozott létre. A díjakat az EKB-nál a felügyeleti feladatok ellátásával összefüggésben felmerülő kiadások finanszírozására kell felhasználni, és nem haladhatják meg a kiadások összegét. A díjaknak – amelyeket a konszolidációnak a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli legmagasabb szintjén kell megállapítani – a szóban forgó hitelintézet jelentőségéhez és kockázati profiljához, ezen belül a kockázattal súlyozott eszközállományához kapcsolódó objektív kritériumokon kell alapulnia.

Az ezen a területen végzett munka eddig a következőkre összpontosított:

- **a felügyeleti díj számítási mechanizmusa tervezésének megkezdése** – az EKB 2013 folyamán a legjobb gyakorlat meghatározása céljából megvizsgálta a különböző díjrendszerek és megközelítések európai és nemzetközi példáit, különös tekintettel az Egyesült Államokra;
- **a díjakról szóló EKB-rendelet tervezetének megalkotása** – ez a rendelet tartalmazza a kivetendő éves felügyeleti díj összegének meghatározására vonatkozó eljárásokat és feltételeket (beleértve a módszertani a részleteket is), valamint a számlázási eljárást.

A következő teendők az EKB felügyeleti díjra vonatkozó módszertanára tett javaslatok véglegesítése, és a felügyeleti díjakról szóló EKB-rendelet tervezetének nyilvános konzultációra bocsátása (ez pillanatnyilag 2014 első felében várható).

7.4 INFORMATIKAI INFRASTRUKTÚRA

Az SSM új üzleti folyamatainak és műveleteinek létrehozását négy informatikai tevékenységi irány támogatja:

- **Közös informatikai szolgáltatások:** az SSM szakértőinek ideiglenes munkahelyén új munkaállomásokat helyeztek üzembe, amelyet 2014 őszének végéig összesen 1100 új munkaállomás követ. Az INH-k az NKB-k által jelenleg használt hálózati infrastruktúrán, a CoreNeten keresztül csatlakoznak az SSM-alkalmazásokhoz (Németország és Lettország illetékes nemzeti hatóságainak kivételével, ahol valószínűleg más megoldásra lesz szükség). A KBER-en kívüli INH-kkal történő, aláírással ellátott és titkosított üzenetsere lehetőségeit még vizsgálják.
- **Együttműködés, munkafolyamat- és információkezelés:** lakossági információs szolgálat jön létre az SSM-re vonatkozó kérdések megválaszolására (lásd a 7.6 pontot), valamint elindul egy informatikai munkafolyamat-projekt (az e-Contact).
- **Vállalati erőforrás-tervezés:** a szervezeti egységek képviselőivel meghatározták az SSM költségvetésének üzleti követelményeit és lehetséges megoldásait, a szervezeti struktúrát és a jelentéstétellel kapcsolatos változásokat. Ezek vizsgálata folyamatban van. Ami a költségkalkulációt, a számlázást, a díjak beszedését és az egyeztetést illeti (lásd a 7.3 pontot), az EKB az SAP „Public Sector Collection and Disbursement” és „Tax and Revenue Management” moduljait jelölte meg lehetséges megoldásként. A prototípus fejlesztése folyamatban van, és hamarosan értékelni fogják a szervezeti egységek képviselői.

- **Adatgyűjtés, adatminőség-kezelés és analitika:** elindult a felügyelet banki adatkezelési rendszeréhez (SUBA) tartozó projekt, melynek üzleti és technikai elemzése már be is fejeződött. Decemberben megkezdték a prototípus kidolgozását annak érdekében, hogy már a korai szakaszban (vagyis 2014 első negyedévében) megkönnyítsék a felügyeleti iratok új adatszabványok (a végrehajtás-technikai standard és az XBRL) szerinti gyűjtését és értékelését. Megtörtént a jelentős bankok feltérképezéséhez és RIAD rendszerben történő megjelenítéséhez fűződő üzleti követelmények elemzése és teljesítése. Ezenfelül a KBER üzleti felhasználóival folytatott műhelymunka keretében összegyűjtötték és kiértékelték a kockázattertelékes rendszer üzleti követelményeit. Az SSM-ügyekkel kapcsolatos döntéshozatalt és kommunikációt elősegítendő, az eurorendszer/KBER Informatikai Bizottsága (ITC) az SSM-nek megfelelő összetételben is elkezdett ülésezni.

7.5 INFORMÁCIÓKEZELÉS

Az EKB az együttműködés támogatása érdekében, ugyanakkor teljes mértékben tiszteletben tartva a monetáris politikai felhatalmazásának és az új felügyeleti feladatkörének funkcionális elkülönítését, úgy döntött, hogy az SSM számára meglévő információkezelési⁹ politikáját, gyakorlatát és eszközeit (azaz a DARWIN dokumentum- és iratkezelési rendszert) fogja alkalmazni, illetve szükség szerint módosítani, mivel ezek más környezetekben (például az EKB, az ERKT vagy a KBER-bizottságok) már sikeresen megfeleltek hasonló elvárásoknak.

Az elmúlt néhány hónap folyamán az EKB biztonságos DARWIN-hozzáféréssel látta el az illetékes nemzeti hatóságokat, és előkészítette a munkaterületeket az előkészítési fázissal, az SSM döntéshozó testületeivel, az átfogó értékeléssel, valamint az SSM-nek megfelelő összetételben ülésező KBER-bizottságokkal kapcsolatos munka támogatásához. Minden egyes munkaterület része a biztonságos portál, amely az információkhoz könnyű hozzáférést, továbbá fejlett lekérdezési és együttműködési funkciókat biztosít.

Az EKB emellett a jövőre nézve további információkezelési megoldásokat is tervez a felügyeleti folyamatok támogatása érdekében. Az EKB célja olyan munkaterületek kialakítása, ahol saját és az összes INH felügyeleti munkatársai könnyűszerrel, ugyanakkor a legszigorúbb információbiztonsági szabványoknak megfelelően oszthatják meg egymással a prudenciális felügyelettel és a hitelintézetek vizsgálatával kapcsolatos információkat. A projekt keretében a

⁹ Adathordozótól és formátumtól függetlenül minden olyan, az EKB szakpolitikáihoz, feladataihoz, tevékenységeihez vagy határozataihoz kapcsolódó információ (ideértve az EKB és a KBER alapokmányának előírásaival összhangban végzett feladatokat és tevékenységeket), amelynek származási helye vagy birtokosa az EKB.

közös felügyeleti csoportokat is összekapcsolnák egy olyan felhasználói felületen keresztül, amely egyedi belépési pontot biztosít az SSM információs környezetébe, valamint elemzési és jelentéskészítési eszközkészletet tennének elérhetővé a csoportok számára a felügyelt intézmények teljes körű kockázatelemzéséhez és az ehhez kapcsolódó tőke- és likviditási számításokhoz.

7.6 KOMMUNIKÁCIÓ

Az EKB Kommunikációs és Nyelvi Szolgálatok Főigazgatóságán külön projektcsoportot hoztak létre az SSM külső kommunikációs ügyeinek koordinálására. Az SSM kihasználja a főigazgatóságon belüli meglévő együttműködést: saját felügyeleti szövegeket, valamint a fordítás, a protokoll és ismeretterjesztés, az angol fordítás és lektorálás, a belső kommunikáció, a közérdekű kérdések, a multimédia és a sajtófigyelés koordinálása céljából saját munkatársakat kap. Folyamatban van a fő kommunikációs alapelvek kidolgozása az Eurorendszer/KBER Kommunikációs Bizottságának (ECCO) részvételével, amelynek újonnan kialakított SSM-összetételében többek között az illetékes hatóságok egyes vezető kommunikációs szakemberei is megtalálhatók.

Az SSM fő kommunikációs eszköze a weboldal. Az EKB weboldalán új, „Bankfelügyelet” című oldal jelent meg azon a napon, amikor az Európai Parlament megszavazta az SSM-rendeletet. Ezt az ideiglenes oldalt fokozatosan bővítik és töltik fel az SSM-hez kapcsolódó tartalommal.

Ezzel párhuzamosan már készül az SSM saját új weboldala, amelyet a tervek szerint 2014 novemberében, az SSM teljes körű működésének megkezdésekor aktiválnak. Az SSM alapvető kommunikációs követelményeit – az Európai Parlament és az Európai Központi Bank közötti intézményközi megállapodásban tárgyalt szempontokon felül – jelenleg gyűjtik össze és értékelik. Ezek alkotják majd az új weboldal tartalmi és szerkezeti alapját.

Az EKB monetáris politikai felhatalmazása és új felügyeleti funkciójának határozott funkcionális elkülönítése ellenére az SSM-ről szóló információk mind az EKB fő weboldalán, mind az SSM önálló weboldalán elérhetők lesznek.

Az EKB új felügyeleti feladatai következtében várhatóan jelentős mértékben emelkedik az EKB-hoz ilyen témában intézett közérdekű kérdések száma. A felügyelettel összefüggésben feltett közérdekű kérdések kezelésére vonatkozó felmérés, valamint egy megvalósíthatósági tanulmány eredményei alapján az EKB tervei szerint bővíti a közérdekű kérdések funkció kapacitását.

8 ELSZÁMOLTATHATÓSÁG

Az elszámoltatási keretrendszer kulcsfontosságú a felügyeleti határozatok átláthatósága, legitimitása és függetlensége szempontjából, ugyanakkor lehetővé teszi, hogy az SSM hatékonyan és hathatósan lássa el felügyeleti feladatait. Az SSM-rendelet alapos és szigorú elszámoltatási keretrendszert határoz meg az SSM számára.

Az SSM-rendelet végrehajtása tekintetében az EKB az Európai Parlament és a Tanács felé tartozik elszámolási kötelezettséggel, illetve adott esetben az eurocsoport felé, a mechanizmusban részt vevő euroövezeten kívüli tagállamok képviselőinek jelenlétében. E célból az SSM-rendelet különféle elszámoltatási csatornákat ír elő, míg a jelentéstétel nem csupán a fenti két intézmény, hanem az Európai Bizottság és a nemzeti parlamentek felé is kötelező. Az SSM-rendelet emellett a felügyeleti testület elnökének és alelnökének kinevezési eljárásáról is egyértelműen rendelkezik.

8.1 ELSZÁMOLTATHATÓSÁG AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA FELÉ

2013. szeptember 12-én az Európai Parlament és az Európai Központi Bank nyilatkozatot írt alá, amely mindkét intézményt kötelezte arra, hogy formális **intézményközi megállapodást** kössön az SSM keretében az Európai Központi Bankra ruházott feladatok végrehajtásával kapcsolatos demokratikus elszámoltatás és felügyelet gyakorlásának szabályairól; más szóval tisztázza, hogyan kell alkalmazni a gyakorlatban az SSM-rendelet elszámoltathatóságra vonatkozó előírásait. Ugyanakkor az Európai Parlament és az EKB elnöke kinyilvánította abbéli szándékát is, hogy gyors ütemben lebonyolítsa a felügyeleti testület elnökének kinevezéséhez kapcsolódó kiválasztási eljárást.

Az SSM-rendelet 2013. november 3-án, az intézményközi megállapodás pedig 2013. november 7-én lépett hatályba. Noha az SSM-rendelet kifejezetten nem írja elő, az EU Tanácsa és az EKB között is **egyetértési megállapodás** született, amely részletesebben kifejti az SSM-rendeletnek a két intézmény közötti, egységes felügyeleti mechanizmussal kapcsolatos együttműködésére vonatkozó előírásait. Az egyetértési megállapodás 2013. december 12-én lépett hatályba.

Az elszámoltathatóság legfontosabb csatornáját az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Ügyek Bizottságában (ECON) és az eurocsoportban a felügyeleti testület elnökével folytatott rendszeres meghallgatások és eseti eszmecserek jelentik. Az SSM jelen negyedéves jelentésének közzétételéhez kapcsolódó első ECON-meghallgatás tervezett dátuma 2014. február 4. Az intézményközi megállapodás az SSM parlamenti vizsgálatokban történő együttműködése és a felügyeleti testület elnökével folytatott bizalmas, szóbeli megbeszélések

paramétereit is rögzíti. Ezekre megfelelő titoktartási óvintézkedések vonatkoznak, nevezetesen, minden résztvevő titoktartási megállapodást ír alá. Az ECON megkapja a felügyeleti testület üléseinek jegyzőkönyvét, valamint a hitelintézetek felszámolási eljárásának lezárását követően a nem bizalmas jellegű információkat. Az EKB felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó olyan jogszabályait, amelyekről nyilvános konzultációt kell folytatni, előzetesen beterjesztik a Parlament elé.

Ami az egyéb konkrét elszámoltatási és jelentéstételi csatornákat illeti, az átmeneti időszakban negyedéves jelentéseket nyújtanak be az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság, továbbá éves jelentést az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság és az eurocsoport részére. Az éves jelentést a mechanizmusban részt vevő tagállamok nemzeti parlamentjeinek is továbbítják, amelyek észrevételekkel vagy kérdésekkel fordulhatnak az EKB-hoz. A negyedéves és az éves jelentés fő tartalmi elemeit az intézményközi megállapodás és az egyetértési megállapodás nagy vonalakban már kifejtette.

Az SSM-rendeletben az elszámoltathatósággal kapcsolatban a felügyeleti testület elnökének biztosított kiemelt szereppel összhangban az éves jelentést az elnök mutatja be az ECON bizottságnak és az eurocsoportnak a mechanizmusban részt vevő nem euroövezeti tagállamok képviselőinek jelenlétében. Az első éves jelentést várhatóan 2014 végén teszik közzé, az intézményközi megállapodás értelmében az EKB weboldalán. Az európai parlamenti képviselők és a Tanács tagjai szóbeli és írásos kérdéseket intézhetnek a felügyeleti testület elnökéhez. Az írásban feltett kérdéseket és az ezekre adott válaszokat közzéteszik az Európai Parlament és az EKB weboldalán. A nagyközönség ez ügyben és más, az SSM-mel kapcsolatos témákban szintén lehetőséget kap, hogy feltegye kérdéseit, vagy megjegyzéseket tegyen. Ezek összefoglalva, gyakori kérdések formájában jelennek meg (lásd még a 7.6 pontot).

Az SSM-rendelet vonatkozó előírásainak egy részét ezen első negyedéves jelentés benyújtásakor már végrehajtották. Ez leginkább a felügyeleti testület elnökének kinevezéséhez kapcsolódó nyílt kiválasztási eljárásra vonatkozik. Az Európai Parlament, a Tanács és az EKB közötti kiváló együttműködésnek köszönhetően az SSM-rendeletben előírányzott, az intézményközi megállapodásban és az egyetértési megállapodásban kidolgozott lépéseket a kellő sürgősséggel hajtották végre, aminek eredményeképp a Tanács Danièle Nouy-t 2013. december 16-án nevezte ki a felügyeleti testület elnökévé. A Kormányzótanács 2014. január 22-én Sabine Lautenschläger kinevezését javasolta a felügyeleti testület alelnöki posztjára, aki a tervek szerint 2014. február 3-án jelenik meg az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Ügyek Bizottsága (ECON) előtt, ahol nyilvános megerősítő meghallgatást és szavazást tartanak az alelnöki posztra javasolt jelöltről. A Kormányzótanácsnak az elnöki posztra vonatkozó javaslatához vezető nyílt kiválasztási eljárás lépései közé tartozott az álláshirdetés tervezetének

az Európai Parlament és a Tanács részére történő eljuttatása, valamint a posztra pályázó jelöltek előválogatott listájának megküldése. Az ECON emellett nyilvános megerősítő meghallgatást és szavazást tartott az elnöki és alelnöki posztra javasolt jelöltekről.

A felügyeleti testület elnökének kinevezését megelőzően az európai parlamenti képviselők az EKB elnökéhez intézték az SSM előkészületi munkálataival kapcsolatos kérdéseiket, amelyeket a megválaszolást követően közzétettek az Európai Parlament és az EKB weboldalán. A felügyeleti testület elnöke 2013. december 16-i kinevezése óta további kérdésekre is választ adott. Az intézményközi megállapodás értelmében a Parlament 2014. február 4-én, a február 7-én kezdődő nyilvános konzultáció előtt megkapta a keretrendelet tervezetét, amely az SSM előkészületi munkálatainak egyik kulcseleme.

9 A KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK ÉS A JÖVŐ KIHÍVÁSAI

Az egyik fő kihívás, amellyel az EKB-nak meg kellett birkóznia, az új feladatok minden eddigőtől eltérő természete és hordereje. Az SSM létrehozására megszabott időkeret is rendkívül rövid, valójában sokkal rövidebb, mint ami az EKB és az egységes monetáris politika kialakításakor rendelkezésre állt.

További nehézséget jelentett a menetrend folyamatos változása. Az EKB új felügyeleti feladatai átvételének kitűzött dátuma fokozatosan 2014 márciusáról novemberre tolódott, ami az összes határidő állandó módosításával járt (például hatással volt a döntéshozatali folyamatokra, a felügyeleti naptárra, a logisztikai előkészületekre, a munkaerő-felvételre és a közös felügyeleti csoportok kialakítására is).

A 2014 májusára tervezett következő negyedéves jelentést megelőzően az EKB-nak különösen a következő három kihívással kell foglalkoznia:

- Az SSM-hez tartozó munkaerő zömének toborzásával és a körülbelül 130 jelentős bank napi szintű felügyeletéért felelős közös felügyeleti csoportok létrehozásával kapcsolatban meg kell teremtenie a „központban” dolgozó szakértők és az INH-k munkatársai közötti gyümölcsöző együttműködés feltételeit. A jó vezetés létfontosságú az SSM számára, mivel kiválóan képzett munkatársai azonos célért küzdenek ugyan, de valószínűleg különböző hatóságok alkalmazásában és más-más helyszínen teszik ezt.
- Döntő fontosságú, hogy a felügyeleti testület a kezdetektől a lehető leghatékonyabban működjön. Az EKB feladatátvételéig tartó időszakban számos alapvető döntést kell meghozni – nem csupán azokat, amelyek az SSM általános működését szabályozzák,

hanem az SSM-ben alkalmazandó felügyeleti és kockázatértékelési módszerek további fejlesztésére és kalibrálására vonatkozókat is, amelyek lehetővé teszik, hogy az EKB már 2014-ben hozhasson a tőkére és likviditásra vonatkozó határozatokat. Ez az átfogó értékelés szempontjából is lényeges, amelyről nemrégiben jelentettek be további részleteket.

- Az első negyedéves jelentést követően az EKB arra törekszik, hogy megfeleljen az intézményközi megállapodás és az egyetértési megállapodás által támasztott legitim elszámoltathatósági és átláthatósági elvárásoknak. Az Európai Központi Bank maradéktalanul elkötelezett az iránt, hogy feladatait e megállapodásokkal összhangban lássa el.