



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

EURORENDSZER



AZ SSM NEGYEDÉVES JELENTÉSE

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



2014 / 4

© 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
Internet	http://www.ecb.europa.eu

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

ISBN	978-92-899-1240-2 (online)
ISSN	2315-3725 (online)
EU-katalógusszám	QB-BM-14-004-HU-N (online)
DOI	10.2866/64392

FŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK

Ez az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság részére készített negyedik negyedéves jelentés, amely bemutatja az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló rendelet (SSM-rendelet) végrehajtása terén elért eredményeket. Az SSM-rendelet által előírt jelentés a **2014. augusztus 4. és november 3. közötti**¹ három hónapos időszakot tárgyalja.

A jelen negyedéves jelentés fő megállapításai a következők:

- **Az Európai Központi Bank (EKB) készen áll arra, hogy az SSM-rendelet által ráruházott felügyeleti feladatokat egy évvel a rendelet hatályba lépése után, 2014. november 4-én teljes körűen átvegye.** Az EKB a rendelet elfogadása óta eltelt egyéves átmeneti időszakot a legmesszebbmenőkig kihasználta annak érdekében, hogy felkészülten láthassa el a rábízott feladatokat. Az elmúlt három hónapban számos kihívással kellett megbirkóznia, amelyeket e jelentésben részletezünk.
- **Az átfogó értékelést az ütemtervnek megfelelően véglegesítették.** Az értékelés egyes bankokra vonatkozó eredményeit 2014. október 26-án hozták nyilvánosságra standardizált sablonok formájában. Ezenkívül közzétették az összes részt vevő bank eredményeit összegző átfogó jelentést is, amelyben további információkat közöltek az eljárás módszertanáról, megszervezéséről és lebonyolításáról. Az átfogó értékelés eredményeinek közzétételét megelőző hetek és hónapok a széles körű minőségbiztosítási tevékenység jegyében teltek, amelynek tárgya az eszközminőség-vizsgálat, a stresszteszt, az eszközminőség-vizsgálat és a stresszteszt eredményeinek összekapcsolása, valamint a bankfelügyelet és a bankok közötti közvetlen kommunikáció, az úgynevezett felügyeleti párbeszéd volt. A bankfelügyelet ezen dialógus keretében vitatják meg a bankokkal a részleges és előzetes eredményeket azok véglegesítése előtt.
- **Az SSM irányítása maradéktalanul működőképes.** A tárgyidőszakban a felügyeleti testület (Supervisory Board) nyolc, az irányítóbizottság (Steering Committee) három ülést tartott, így 2014. január 30. óta a felügyeleti testület összesen 19, az irányítóbizottság pedig 9 alkalommal ülésezett. A felügyeleti testület lezárta azt a folyamatot, amelynek keretében 120, a felügyelt intézmények jelentőségét meghatározó határozatot készített elő és fogadott el, valamint értesítette az érintetteket az összes részt vevő ország hivatalos nyelvén. Ez a feladat jelentékeny elemzési, jogi és logisztikai

¹ Az első negyedéves jelentést 2014. február 4-én, három hónappal az SSM-rendelet 2013. november 4-i hatályba lépése után tették közzé. A második negyedéves jelentés 2014. május 6-án, a harmadik negyedéves jelentés pedig 2014. augusztus 5-én jelent meg.

kihívásokat támasztott. A felülvizsgálati testület (Administrative Board of Review) szeptemberben, közvetlenül öt tagjának és két póttagjának kinevezése után kezdte meg tevékenységét. A közvetítő testület (Mediation Panel) tagjait egy olyan éves rotációs rendszernek megfelelően jelölték ki, amely a felügyeleti testület alelnöke által az EU Tanácsa elnökének tett javaslaton alapul. 2014. szeptember 17-én a Kormányzótanács határozatot fogadott el az Európai Központi Bank monetáris politikai és felügyeleti funkciói közötti elkülönítés végrehajtásáról. Az erre vonatkozó belső szabályok már az SSM működésének megkezdése előtt hatályba léptek, és a határozat elfogadásával teljesült az SSM-rendelet vonatkozó követelménye.

- **Rohamléptekkel halad az EKB munkavállalóinak felvétele.** A felülről lefelé irányuló módon szervezett munkaerő-felvétel eredményeképpen valamivel kevesebb mint 900 munkavállaló csatlakozott az EKB-hoz az SSM öt szakterületére és a kapcsolódó közös szolgáltatásokra előirányozott mintegy 1000 fős keretből. Az SSM-hez kapcsolódó összes szakterületen rendelkezésre áll az a kritikus létszámú munkaerő, amelynek révén az EKB 2014 novemberének elejétől képes teljes körűen ellátni felügyeleti funkcióját. A beérkezett jelentkezések nagy száma (több mint 20 000) is igazolja, hogy az SSM-ben betölthető pozíciók iránt jelentős az érdeklődés.
- **A közös felügyeleti csoportok (Joint Supervisory Teams) megalakultak, és készen állnak a jelentős bankok napi szintű felügyeletére.** A közös felügyeleti csoportok alkotják az SSM felügyeleti tevékenységének fő operatív struktúráját. Jól halad a csoportokban dolgozó munkaerő kiválasztása. November 1-jén az előirányozott 403-ból több mint 330 munkavállaló dolgozott az EKB I. és II. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóságán (MS I és MS II), beleértve a közös felügyeleti csoportok 61 koordinátorát is. A közös felügyeleti csoportok tagjainak kiválasztása az illetékes nemzeti hatóságok (INH) részéről is jó ütemben halad, bár felmerültek bizonyos nehézségek, ugyanis a csoportokhoz kijelölt munkavállalók közül néhányan az EKB munkaerő-felvételi eljárásában is részt vesznek. Ugyancsak kihívást jelent az egyes INH-knál zajló belső átszervezés. A közös felügyeleti csoportok működésének 2014. november 4-i megkezdését megelőző előkészítő munka során nyitóértekezleteket tartottak az egyes országok INH-ival és az érintett bankokkal, és a későbbiekben is rendszeresen tartották a kapcsolatot.
- **2014. szeptember 29-én az euroövezet összes hivatalos nyelvén közzétették az „Útmutató a bankfelügyelethez” című dokumentumot.** Az SSM-rendeleten és az SSM-keretrendeleten alapuló útmutató felhasználóbarát módon mutatja be az SSM

általános működését. Elsősorban a jelentősnek és kevésbé jelentősnek minősített hitelintézetek felügyeletében alkalmazott főbb folyamatokat és módszertant tekinti át.

- Egy nyilvános konzultációt és nyilvános meghallgatást is magában foglaló folyamatot követően az **EKB Kormányzótanácsa jóváhagyta a felügyeleti díjról szóló EKB-rendeletet, amelyet 2014. október 30-án tettek közzé.** A 2014. november 1-jén hatályba lépő rendelet rögzíti azt a keretrendszert, amelynek alapján az EKB kiveti az éves felügyeleti díjat a 2014 novemberétől átvett új szerepéből adódó költségeinek fedezésére.
- Az **előkészítő munka** számos egyéb területen, például az informatikai infrastruktúra, a létesítménygazdálkodás, a belső és külső kommunikáció, a logisztikai szervezés, valamint a jogi és statisztikai szolgáltatások terén is komoly előrelépést mutat. Ez is hozzájárul ahhoz, hogy az SSM 2014. november 4-én teljes körűen működésbe léphet.

1 BEVEZETÉS

Az SSM-rendelet² előírja, hogy az Európai Központi Bank (EKB) 2013. november 3-ától kezdve 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 jelentésben többek között 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;
- 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 módosítása.

Az SSM 2014. február 4-én közzétett első negyedéves jelentése nem csupán a 2013. november 3-tól 2014. február 3-ig tartó időszakot taglalja, hanem kitér a 2012. június 29-i euroövezeti csúcstalálkozó óta végzett előkészítő munkára is. A második negyedéves jelentés a 2014. február 4. és május 3., a harmadik pedig a 2014. május 4. és augusztus 3. közötti időszakot öleli fel. A jelen negyedik, és egyben utolsó jelentés a 2014. augusztus 4. és november 3. közötti időszakot fedi le. Az EKB szakértői által összeállított jelentést a felügyeleti testület az EKB Kormányzótanácsával folytatott konzultációt követően hagyta jóvá.

2 AZ SSM IRÁNYÍTÁSI STRUKTÚRÁINAK LÉTREHOZÁSA

2.1 A FELÜGYELETI TESTÜLET ÉS AZ IRÁNYÍTÓBIZOTTSÁG

A vizsgált időszakban a felügyeleti testület nyolc, míg az irányítóbizottság három ülést tartott.

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.

A felügyeleti testület ezenkívül júliusban sikeresen tesztelte vészhelyzeti telekonferencia-eszközeit, majd augusztusban rendes ülést tartott telekonferencia keretében. Tekintettel Litvánia 2015. január 1-jei euroövezeti csatlakozására, 2014 szeptembere óta a Lietuvos bankas egy képviselője megfigyelőként részt vesz a felügyeleti testület ülésein.

A hivatalos ülések mellett az elnök és az alelnök által a részt vevő országokba tett látogatások részeként számos alkalommal zajlott informális eszmecsere a felügyeleti testület tagjai között. Az elnök – figyelembe véve a 2013 novemberében az Európai Parlament előtti, a kiválasztási eljárás részét képező meghallgatás keretében vállalt kötelezettségét, amely szerint 2014 végéig minden részt vevő tagállam felügyeleti hatóságához ellátogat – eddig az euroövezet 24 felügyeletéből 22-nek az igazgatótanácsával és szakértőivel találkozott.

A felügyeleti testület eljárási szabályzatával összhangban a felügyeleti testület egyes üléseire meghívták az Európai Bizottság és az Európai Bankhatóság (EBH) képviselőit, hogy számos területen biztosítsák az optimális kölcsönhatást az egységes piaccal.

Egy márciusban megkezdett eljárást követően a felügyeleti testület a tárgyidőszakban 120, a felügyelt intézmények jelentőségét meghatározó végleges határozatot készített elő. Ezeket a Kormányzótanács az SSM-rendeletben rögzítettek szerint, a kifogásról való lemondáson alapuló eljárással összhangban fogadta el, amiről az érintett intézményeket a megfelelő hivatalos nyelven és időpontban értesítették. Noha a határozatok előkészítése és elfogadása jelentékeny elemzési, jogi és logisztikai kihívásokat támasztott, a folyamat összességében zökkenőmentesen zajlott. A jelentős és kevésbé jelentős bankok listáját – az SSM-keretrendelet előírásainak megfelelően – a 2014. szeptember 4-i határidőre közzétették az EKB weboldalán.

A felügyeleti testület októberben jóváhagyta az átfogó értékelés eredményeit, amelyeket a felügyeleti testület, majd a Kormányzótanács ülésén elfogadtak.

Az SSM-keretrendelet értelmében az EKB-nak jogában áll átvennie az INH-k által megkezdett felügyeleti eljárást, ha az 2014. november 4. előtt nem zárult le. Az EKB annak meghatározása során, hogy mely eljárásokat vegye át, azt az általános alapelvet alkalmazta, hogy a folyamatban lévő eljárás maradjon az érintett INH-nál. Amennyiben az EKB eltért ettől az alapelvtől, két döntő szempontot vett figyelembe: az eljárás várható időtartamát és lényegességét. 2014. október 13-án a felügyeleti testület meghatározta, hogy mely eljárásokat kívánja átvenni.

2.2 FELÜLVIZSGÁLATI TESTÜLET

Az EKB 2014 májusában kiadott pályázati felhívásának közzététele után az EKB Kormányzótanácsa 2014. szeptember 8-án kinevezte a felülvizsgálati testület tagjait ötéves, egy alkalommal megújítható időtartamra. A felülvizsgálati testület öt tagja: Jean-Paul Redouin

(elnök), Concetta Brescia Morra (alelnök), F. Javier Arístegui Yáñez, André Camilleri és Edgar Meister. A két póttag, akik a felülvizsgálati testület tagjainak átmeneti akadályoztatása vagy az EKB/2014/16⁵ határozatban meghatározott bármely egyéb körülmény esetén átmenetileg átveszik a testület tagjainak helyét, Kaarlo Jännäri és René Smits. A felülvizsgálati testület tagjai függetlenül, a közérdeket szem előtt tartva járnak el, és nem kaphatnak utasításokat az EKB-tól.

A felülvizsgálati testület feladata az EKB felügyeleti határozatainak – amelyeket az EKB Kormányzótanácsa a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás értelmében elfogadott – belső adminisztratív felülvizsgálata, amennyiben ezt olyan természetes vagy jogi személy kérelmezi, akinek a határozatot címezték, vagy akit a határozat közvetlenül és egyénileg érint. A felülvizsgálati testület köteles legkésőbb két hónappal a felülvizsgálati kérelem kézhezvételét követően véleményezni a határozatot. A sem a felügyeleti testületre, sem a Kormányzótanácsra nézve nem kötelező érvényű véleményben ajánlást tesznek arra vonatkozóan, hogy a megtámadott határozatot helyezték hatályon kívül, vagy pedig váltsák fel egy azonos tartalmú vagy új határozattal.⁶

A felülvizsgálati testület szeptemberben, közvetlenül tagjainak kinevezése után kezdte meg tevékenységét. Munkáját a felügyeleti testület titkársága, valamint – szükség szerint – az EKB egyéb szervezeti egységei segítik. A felügyeleti testület titkára egyben a felülvizsgálati testület titkára is.

2.3 KÖZVETÍTŐ TESTÜLET

A harmadik negyedéves jelentésben említettek szerint az SSM közvetítő testülete a 2014. június 2-i EKB/2014/26 rendelet (Rendelet a közvetítő testületről)⁷ értelmében került megalakításra annak érdekében, hogy az SSM-rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően biztosítva legyen a monetáris politikai és a felügyeleti feladatok elkülönítése. A közvetítő testületnek a mechanizmusban részt vevő tagállamonként egy-egy – a Kormányzótanács és a felügyeleti testület tagjai közül kiválasztott – tagból kell állnia. A közvetítő testület tagjainak kinevezésére vonatkozó eljárás során szem előtt kell tartani az EKB fent említett, közvetítő testületre vonatkozó rendeletének követelményét, amelynek értelmében a közvetítő testület elnöke – aki a

⁵ Az EKB 2014. április 14-i határozata (EKB/2014/16) a felülvizsgálati testület, valamint annak működési szabályzata létrehozásáról (HL L 175., 2014.6.14., 47. o.).

⁶ Az EKB/2014/16 határozat 17. cikkének értelmében a felülvizsgálati testület munkája – minden egyes esetben – azzal zárul, hogy a Kormányzótanács a felügyeleti testület javaslatának alapján és a felülvizsgálati testület véleményének figyelembevételével új határozattervezetet fogad el. Ezzel a határozattervezettel módosíthatják, hatályon kívül helyezhetik vagy változatlanul hagyhatják az eredeti határozat szövegét. A folyamat során a felügyeleti testület és a Kormányzótanács az általános kifogásról való lemondáson alapuló eljárást alkalmazza. Az eljárás részeként a benyújtott új határozattervezet mellé csatolják a felülvizsgálati testület véleményét.

⁷ Az EKB 2014. június 2-i rendelete (EKB/2014/26) a közvetítő testület, valamint annak eljárási szabályzata létrehozásáról (HL L 179., 2014.6.19., 72. o.).

felügyeleti testület alelnöke, és nem tagja a közvetítő testületnek – „elősegíti a Kormányzótanács és a felügyeleti testület tagjai közötti egyensúly megteremtését”.

Ennek érdekében az EKB javaslatot tett az EU Tanácsa elnökének a testület tagjainak kinevezésére vonatkozó éves rotációs rendszer kidolgozására. A javaslatot megvitatták az ECOFIN többi miniszterével, és ezt követően el is fogadták. A javaslat értelmében a részt vevő tagállamokat két, lehetőleg egyenlő méretű csoportra osztják (így jelenleg mindkettőnek kilenc tagja van), figyelembe véve egyrészt a nemzeti nyelven vett országnevek ábécésorrendjét, másrészt az aktuális SSM-tagságot. Az első csoportba tartozó tagállamok kormányait arra kérték, hogy a kormányzótanácsi tagjukat, a második csoportbeli kormányokat pedig arra, hogy a felügyeleti testületi tagjukat nevezzék ki a közvetítő testületbe, mindkét esetben egyéves időtartamra. A javaslat szerint a csoportok a következő évben fordítva járnának el (tehát a kormányzótanácsi tagok helyébe felügyeleti testületi tagok lépnének, és viszont). Ez az SSM-ben a szoros együttműködési rendszerben részt vevő, euroövezeten kívüli tagállamokat nem érintené, hiszen esetükben a kormányzatok az illető tagállam felügyeleti testületi tagját delegálhatnák a közvetítő testületbe. Ehhez azonban módosítani kellene a rotációs eljárásán.

3 AZ EKB FELÜGYELETI FUNKCIÓJÁNAK KIALAKÍTÁSA

3.1 SZEMÉLYZETI KÉRDÉSEK

Az SSM munkavállalóinak felvétele kielégítő ütemben halad. A meghirdetett pozíciók iránt EU-szerte mind a magán-, mind a közszférából nagy érdeklődés mutatkozott. Az EKB-hoz összesen több mint 20 000 pályázat érkezett a súlyponti felügyeleti funkcióhoz kapcsolódó álláshelyekre.

Az SSM munkaerő-felvételi eljárását felülről lefelé irányuló módon szervezték, hogy a vezetők maguk tudják kiválasztani munkatársaikat. A munka eredményeként az SSM öt szakterületére és a kapcsolódó közös szolgáltatásokra előirányozott mintegy 1000 fős keretből összesen csaknem 900 szakértő nyert felvételt, akik 2014 novemberének elejére már munkába is álltak.⁸ Ezenfelül több egyéb pozíciót is betöltöttek későbbi kezdéssel (a vonatkozó szerződésekben 2014. november 1. utáni kezdő dátum szerepel). A fennmaradó álláshelyek betöltésére indított, már folyamatban lévő felvételi eljárások nagy részét október végére lezárták. Tekintettel arra az általános elkötelezettségre, hogy a kiválasztás során a minőség terén nem tehető engedmény, a felvételi eljárás első hullámában nem töltöttek be minden pozíciót. Ezeket az álláshelyeket – a

⁸ 2014-re egészen pontosan 1073,5 teljes munkaidős állásnak megfelelő létszámot irányoztak elő az SSM szakterületeire. Ebből 984,5 állandó, 89 pedig határozott idejű pozíció.

kiírásokat tovább pontosítva – ismét meghirdették, növelve ezzel az esélyt, hogy a második hullámban megtalálják a megfelelő jelölteket. Az SSM-hez kapcsolódó összes szakterületen rendelkezésre áll az a kritikus létszámú munkaerő, amelynek révén az EKB 2014 novemberének elejétől képes teljes körűen ellátni felügyeleti funkcióját. Az SSM-et előkészítő munka során az EKB-t ezenkívül körülbelül 200, rövid időre szóló szerződéssel csatlakozó INH-s munkatárs is segítette. Sokan közülük sikerrel szerepeltek a későbbi munkaerő-felvételi eljárások során, így határozott idejű szerződéssel az EKB-nál maradnak, ezáltal biztosítva a folytonosságot.

3.2 A KÖZÖS FELÜGYELETI CSOPORTOK

A jelentős bankok működésének felügyelete a közös felügyeleti csoportok feladata lesz. Minden egyes csoportot az EKB alkalmazásában álló koordinátor irányít majd, tagságába pedig bevásztják mind az EKB, mind a mechanizmusban részt vevő tagállamok INH-inak felügyeleti szakértőit.

Az EKB jól halad a csoporttagok felvételével és a szükséges előkészítő munkával, amelynek révén a közös felügyeleti csoportok 2014. november 4-én megkezdhetik működésüket. November 1-jén az előirányozott 403-ból több mint 330 munkavállaló dolgozott az EKB I. és II. Mikroprudenciális Felügyeleti Főigazgatóságán (MS I és MS II), beleértve a közös felügyeleti csoportok 61 koordinátorát is, akik közül néhányan több csoportért is felelősek. A felvett munkavállalók egy része azonban még az átfogó értékelés lezárásával volt elfoglalva, és november 1-jéig nem tudta megkezdeni a munkát a közös felügyeleti csoportokban. Ezenkívül egyes fennmaradó felügyeleti és elemzői álláshelyeket ismét meghirdettek, majd október elején lebonyolították az ehhez kapcsolódó felvételi eljárást.

A közös felügyeleti csoportok tagjainak felvétele az INH-k részéről jól halad. Az EKB az INH-k által a közös felügyeleti csoportokba delegálandó munkaerőről részletes tájékoztatást kért, amelyet 2014 augusztusának végén kapott meg. Az illetékes nemzeti hatóságok azonban nehézségekkel szembesülnek a közös felügyeleti csoportok munkatársainak kiválasztása során, ugyanis néhányan a csoportokhoz kijelölt munkatársak közül jelenleg az EKB munkaerő-felvételi eljárásában is részt vesznek. Ugyancsak kihívást jelent az egyes INH-knál zajló belső átszervezés. Ebből kifolyólag a végleges munkaerőadatok csak az év későbbi részében lesznek elérhetőek.

A közös felügyeleti csoportok tehát megalakultak, és az említett nehézségektől eltekintve készen állnak arra, hogy 2014. november 4-én megkezdjék a jelentős bankok napi szintű felügyeletét.

A tárgyidőszakban a közös felügyeleti csoportok nyitóértekezleteket és később számos további megbeszélést tartottak az egyes országok jelentős pénzintézeteiért felelős INH-kkal. A közös felügyeleti csoportok koordinátorai és EKB-s munkatársaik felvették a kapcsolatot az INH-kkal, és fokozták felügyeleti szerepvállalásukat. Továbbá tájékoztak a hozzájuk tartozó bankok előtörténetéről és kockázati profiljáról, valamint személyesen is megismerkedtek a bankok képviselőivel. A közös felügyeleti csoportok EKB-s és INH-s tagjai a rendszeres kapcsolattartást is megkezdték, amelynek keretében operatív kérdéseket vitatnak meg.

Június óta a közös felügyeleti csoportok felügyeleti kollégiumok és válságkezelő csoportok ülésein vettek részt megfigyelőként, hogy felkészüljenek ezek elnöki posztjának 2014. november 4-i átvételére. Az EKB ugyanis ettől az időponttól kezdve felel az érintett bankok összevont alapú felügyeletéért.

A közös felügyeleti csoportok koordinátorai – a felügyeleti párbeszéd részeként – továbbra is támogatták az átfogó értékelés lefolytatását, különösen az egyes bankokra vonatkozó részleges és előzetes eredmények előkészítésének és bemutatásának terén. Legfontosabb utólagos intézkedésük a tőkemegfelelési tervek értékelése, amelyeket a bankoknak tőkehiány esetén be kell mutatniuk.

Mindezek mellett a közös felügyeleti csoportok – szorosan együttműködve a horizontális és specializált szolgáltatásokat nyújtó MS IV főigazgatósággal – azon is dolgoznak, hogy 2015-re minden jelentős banknak elkészüljön a felügyeleti vizsgálati programja (SEP). Ezenkívül gyakorlati tesztek végeznek a kockázátértékelési rendszeren (RAS), valamint az SSM felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásának (SREP) módszertanával és lefolytatásával kapcsolatban. A közös felügyeleti csoportok EKB-s és INH-s tagjai szorosan együttműködnek ezen projekteken.

Végezetül pedig a közös felügyeleti csoportok megkezdték a tesztelést az Információkezelő Rendszeren (IMAS) is, a csoportok szervezeti és munkafolyamatainak kezelésére használt infrastrukturális eszközön, amely egyben az EKB-s és INH-s csoporttagok közötti biztonságos kommunikáció csatornájaként is szolgál.

3.3 A SZAKTERÜLETEK KÜLÖNVÁLASZTÁSA

Az SSM-rendelet előírja, hogy az EKB-nak belső szabályokat – többek között a szakmai titoktartásra és az információcserére vonatkozó előírásokat – kell elfogadnia és nyilvánosságra hoznia egyfelől a felügyeleti funkció, másfelől pedig a monetáris politikai és egyéb feladatok különválasztása terén.

Az SSM-rendeletben előírt szervezeti és eljárási szintű elkülönítés érdekében már meghozott intézkedések kiegészítéseképpen a Kormányzótanács 2014. szeptember 17-én határozatot (EKB/2014/39)⁹ fogadott el az EKB monetáris politikai és felügyeleti funkciói különválasztásának megvalósításáról. A többek között a szakmai titoktartásra és a két szakterület közötti információcserére vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó határozat 2014. október 18-án lépett hatályba. A határozat az általános alapelvekre összpontosít, teret engedve az EKB belső szervezeti felépítésének részleteire vonatkozó további konkrét megoldásoknak. Tartalmaz szervezeti kérdéseket – azaz a döntéshozatali eljárás függetlenségét szabályozó rendelkezéseket –, egy szakmai titoktartásra vonatkozó előírást, valamint kitér az EKB felügyeleti és monetáris politikai szakterületei közötti információcsere szabályaira is.

A két szakterület közötti információmegosztásra vonatkozó szabályok támogatják az EKB-t sokrétű feladatainak sikeres és hatékony ellátásában, ugyanakkor elősegítik a bizalmas információk megfelelő védelmét és annak elkerülését, hogy a két terület nem helyénvaló befolyással legyen egymásra. Kiemelendő, hogy az EKB-n belüli információminősítés és -megosztás alapját az EKB titoktartási szabályozása képezi.

A bizalmas információkat minden esetben kizárólag azokkal osztják meg, akikkel szükséges, szem előtt tartva, hogy a két szakterület kitűzött céljai ezáltal ne sérüljenek. Összeférhetlenség esetén az Igazgatóság dönt a bizalmas információkhoz való hozzáférésről.

A monetáris politikai és felügyeleti funkciók közötti bizalmas információcserével kapcsolatban a határozat kiköti, hogy az anonimizált FINREP- és COREP-adatok¹⁰ és a bizalmas összesített elemzések – amelyek sem az egyes bankokra vonatkozó információkat, sem a szakterületek politikájával kapcsolatos különleges információkat nem tartalmaznak – a titoktartási szabályozással összhangban megoszthatók. A nyers adatok esetében – mint például az egyes felügyeleti adatok és értékelések (különösen az egyes intézményekre vonatkozó vagy a szakterületek politikájával kapcsolatos különleges információk) – a hozzáférés még korlátozottabb, és kizárólag az Igazgatóság jóváhagyásával történhet meg.

A határozat kizárólag az EKB-ra vonatkozik, és nem tér ki az SSM-en belüli (tehát az EKB és az INH-k közötti) információ-megosztásra, amelyről a későbbiekben külön rendelkeznek.

⁹ Az Európai Központi Bank EKB/2014/39 határozata (HL L 300., 2014.10.18., 57. o.).

¹⁰ A FINREP (pénzügyi beszámolási rendszer) és a COREP (egységes jelentéstételi rendszer) az EBH végrehajtás-technikai standardjainak (ITS) része. A FINREP pénzügyi információk gyűjtésére szolgáló rendszer, amelynek keretében a banki intézmények éves pénzügyi kimutatásukat (mérleg, eredménykimutatás és részletes mellékletek) standardizált formában készítik el. A COREP szintén standardizált formában gyűjti az 1. pillér kiszámítására vonatkozó információkat, vagyis a saját tőkével, a levonásokkal és a tőkekövetelményekkel (hitel-, piaci és működési kockázat), valamint a nagy kockázati pozíciókkal kapcsolatos adatokat.

3.4 MAGATARTÁSI KÓDEX AZ EKB BANKFELÜGYELETBEN DOLGOZÓ SZAKÉRTŐI ÉS VEZETŐSÉGE RÉSZÉRE

Az SSM-rendelet előírja, hogy az EKB Kormányzótanácsa magatartási kódexet dolgozzon ki és tegyen közzé az EKB bankfelügyeletben dolgozó szakértői és vezetősége részére. Az EKB az összes munkavállalójára vonatkozó etikai feltételrendszer általános felülvizsgálatának részeként összeállította az említett etikai magatartási szabályok tervezetét. A tervezett szabályok figyelembe fogják venni az SSM-rendeletben, valamint az Európai Parlament és az EKB közötti intézményközi megállapodásban megfogalmazott követelményeket. Az EKB Igazgatósága a felügyeleti testülettel és a munkavállalók képviselőivel folytatott egyeztetést követően benyújtotta a javaslatot a Kormányzótanácsnak megfontolásra és elfogadásra. Az EKB az intézményközi megállapodással összhangban a javaslat elfogadása előtt az Európai Parlament elé tárta a magatartásikódex-tervezet fő elemeit.

3.5 MAGATARTÁSI KÓDEX A FELÜGYELETI TESTÜLET TAGJAI RÉSZÉRE

Az EKB eljárási szabályzata előírja a felügyeleti testület számára, hogy tagsága részére elfogadjon, illetve aktualizáljon egy magatartási kódexet, amelyet a bank weboldalán is közzétesznek. Az EKB-ban jelenleg folyamatban van a felügyeleti testület számára irányadó, etikus magatartásra vonatkozó szabályzat kidolgozása. Ebben figyelembe veszik az SSM-rendelet előírásait, amelyek átfogó, hivatalos eljárásrend és arányos időszakok megállapításáról és fenntartásáról rendelkeznek, hogy a felügyeleti testület tagságát érintő, hivataluk utáni alkalmazásból eredő összeférhetlenségi esetek előfordulását előzetesen felmérjék és kiküszöböljék.

3.6 AZ SSM HUMÁNPOLITIKAI KIHÍVÁSAI

Az SSM megalakulása a fentiekben ismertetett munkaerő-felvételi követelményeken túlmenően is jelentős humánpolitikai hatásokkal jár. A folyamat végrehajtásához szükséges, az EKB és az INH-k közötti példátlanul intenzív együttműködés – különösen a közös felügyeleti csoportok és a helyszíni vizsgálati csoportok révén –, valamint a kiválasztott mátrixalapú vezetési modell sikere nem utolsósorban attól függ, hogy a folyamat résztvevői minden szinten megfelelően igazodjanak egymáshoz. Ez pedig néhány főbb emberierőforrás-gazdálkodási alapelvek összehangolását kívánja meg, habár az SSM-et alkotó különböző intézmények általános alkalmazási feltételei továbbra is eltérőek. Az alábbi területeken máris jelentős előrelépés történt.

- **Teljesítmény-visszajelzés:** Az EKB az INH-kkal közösen kidolgozott egy visszajelzési keretrendszert a közös felügyeleti csoportokban dolgozó szakértők munkájának

elismerésére és értékelésére. A rendszer fokozott teljesítményre ösztönöz, és az INH-k felhasználhatják a helyi teljesítményértékelési eljárásokhoz. Az adatvédelemről szólva megemlítendő, hogy az EKB hamarosan egyeztetést kezdeményez az európai adatvédelmi biztossal.

- **Képzési program:** A felhalmozott tudás átadására, a képességek fejlesztésére, valamint a közös SSM-es kultúra terjesztésére és az ahhoz való alkalmazkodás támogatására kialakítottak egy képzési programot, amely a következő témákat öleli fel: szervezetirányítás, módszertan, vezetői és interperszonális készségek, valamint informatika. A program keretében ezenkívül az új belépőknek is szerveznek képzést.
- **Az SSM-en belüli mobilitás:** Az SSM-rendelet rendelkezése szerint az EKB „valamennyi illetékes nemzeti hatósággal közösen megteremti azokat a kereteket, melyekkel biztosítható a személyzet megfelelő cseréje az illetékes nemzeti hatóságokkal és azok között, illetve a személyzet hatóságokhoz történő kirendelése”. A személyzet egymás közötti cseréje és kirendelése valóban fontos hajtóereje a közös felügyeleti kultúra kialakításának. Az SSM megalakulási szakaszában nagy hangsúlyt fektettek a közös felügyeleti csoportok tagjainak – vagyis a csoportok koordinátorainak, nemzeti alkoordinátorainak és szakértőinek – mobilitására.

3.7 NYELVHASZNÁLAT

Az SSM nyelvhasználati szabályainak jogi kereteit elsősorban a Tanácsnak az uniós intézményekben használatos nyelvekről szóló, 1958. évi 1. rendelete határozza meg. Az SSM-keretrendelet lefekteti az EKB és az INH-k, valamint az SSM és a felügyelt szervezetek közötti kommunikáció során alkalmazandó nyelvhasználati szabályokat.

Az SSM-keretrendelet 23. cikke szerinti, az EKB és az INH-k közötti megállapodás értelmében az SSM-en belüli kommunikáció nyelve az angol.

A felügyelt szervezetekkel való kommunikációt illetően megjegyzendő, hogy az SSM-keretrendelet 24. cikkében foglaltaknak megfelelően a felügyelt szervezet által az EKB-nak küldött bármely dokumentumot az EU bármelyik hivatalos nyelvén meg lehet szövegezni, és a felügyelt szervezetnek jogában áll, hogy a választ ugyanazon a nyelven kapja meg. Az EKB és a felügyelt szervezetek megállapodhatnak, hogy írásbeli kommunikációjukban – beleértve az EKB felügyeleti határozataival kapcsolatos kommunikációt is – kizárólag az EU egyik hivatalos nyelvét használják. A felügyelt szervezetek bármikor dönthetnek úgy, hogy visszavonják ezt a megállapodást. Ilyen esetben a változás az EKB felügyeleti eljárásának kizárólag azokat a részeit érinti, amelyeket még nem folytattak le. Ezenkívül, amennyiben a szóbeli meghallgatás

résztevői kérik az EKB felügyeleti eljárásának nyelvétől eltérő uniós hivatalos nyelven történő meghallgatásukat, az EKB-t erről kellő időben, előzetesen értesíteni kell annak érdekében, hogy megtehesse a szükséges intézkedéseket.

A legtöbb jelentős bank (85) elfogadta az EKB-val való kommunikáció nyelvének az angolt, a bankok egy kisebb, 34 jelentősnek minősített intézményből álló csoportja azonban jelezte, hogy szívesebben használná saját országának nyelvét a kommunikáció során. E kisebb csoportba tartozott Németország legtöbb bankja, valamint több bank Ausztriából, Belgiumból, Ciprusról, Finnországból, Franciaországból, Olaszországból és Szlovéniából.

4 JOGI KERETEK

4.1 A FELÜGYELETI DÍJAKRÓL SZÓLÓ EKB-RENDELET VÉGLEGESÍTÉSE

Az EKB október 30-án nyilvánosságra hozta a felügyeleti díjakról szóló rendeletét, amely 2014. november 1-jén lép hatályba. A rendeletet a Kormányzótanács nyilvános meghallgatást is magában foglaló nyilvános konzultációt követően hagyta jóvá. Ebben rögzítik azt a keretrendszert, amelynek alapján az EKB kiveti az éves felügyeleti díjat azon költségeinek a fedezésére, amelyek új, 2014 novemberétől átveendő felügyeleti szerepéből adódnak.

A rendelet tartalmazza: (i) a teljes éves felügyeleti díj meghatározásának módszertanát; (ii) az egyes felügyelt bankok, illetve bankcsoportok által fizetendő összeg kiszámításának módszertanát; valamint (iii) az éves felügyeleti díj beszedésének módszertanát.

A nyilvános konzultáció júliusi határidejére piaci és banki szervezetektől, pénz- és hitelintézetektől, központi bankoktól, felügyeleti és más hatóságoktól, valamint magánszemélyektől 31 észrevételcsomag érkezett az EKB-hoz. A javasolt díjrendszer legfontosabb elemei széles körű támogatást kaptak. A kapott észrevételek hatására módosult a felügyeleti díjak keretrendszere: az EKB által a külső feleknek fizetett kártérítés nem képezi részét a felügyeleti díj formájában beszedendő összegnek; megváltozott a felügyelt szervezetek által készítendő, a díjszámítás alapjául szolgáló tényezőket tartalmazó jelentés benyújtási határideje; valamint a díj kiszámítása során – az SSM-rendelet 77. preambulumbekzdésében előírányzottaknak megfelelően – nem kell figyelembe venni a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban bejegyzett leányvállalatokat. A nyilvános konzultáció keretében érkezett észrevételek kezeléséről az EKB weboldalán közzétett, visszajelzéseket tartalmazó nyilatkozat tartalmaz bővebb információt.

Az elkövetkező időszakban az EKB folytatja a felügyeleti díjak keretrendszerének gyakorlati megvalósítását, különös tekintettel a felügyelt szervezetekkel történő kapcsolatfelvételre. Ezzel összefüggésben a bankoknak a keretrendszer kezdeti kialakításának megkönnyítése érdekében 2014. december végéig el kell juttatniuk díjfizetői adataikat az EKB részére. Az első, 14 hónapra, azaz 2014 novemberére és decemberére, valamint a teljes 2015-ös évre vonatkozó díjfizetési felhívást várhatóan 2015 végén bocsátják ki.

4.2 AZ EKB SZOROS EGYÜTTMŰKÖDÉSÉRŐL SZÓLÓ HATÁROZATÁNAK UTÓÉLETE

Az SSM-rendelet értelmében az eurót még be nem vezetett EU-tagállamoknak is lehetőségük van a szoros együttműködésen alapuló rendszer keretében csatlakozni az SSM-hez. Míg az EKB és a folyamodó tagállam illetékes hatósága közötti szoros együttműködés kialakításának fő feltételeit a rendelet 7. cikke fogalmazza meg, az eljárási vonatkozásokat – például az együttműködés iránti kérelem időzítése és tartalma, az EKB általi elbírálás és a végső döntés meghozatala – a 2014. február 27-én hatályba lépett EKB/2014/5 határozat¹¹ írja elő.

Eddig még nem érkezett a fentiekben említett eljárásnak megfelelő kérelem a szoros együttműködés létrehozására. Néhány tagállamból ugyanakkor nem hivatalosan érdeklődést jeleztek, és az EKB az esetleges együttműködés megvitatása céljából kétoldalú találkozót szervezett.

5 FELÜGYELETI MODELL

5.1 A FELÜGYELETI SZABÁLYZAT VÉGLEGESÍTÉSE

A felügyeleti szabályzat (Supervisory Manual) az SSM munkatársainak szóló belső dokumentum, amely a hitelintézetek felügyeletének folyamatait és módszertanát, valamint az SSM-en kívüli hatóságokkal folytatott, illetve a mechanizmuson belüli együttműködésre szolgáló eljárásokat ismerteti. A felügyeleti testület 2014 szeptemberében jóváhagyta a felügyeleti szabályzat módosított, a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra (SREP) összpontosító változatát. Jelenleg a 2015. évi tevékenység tervezéséhez nyújt támogatást.

A felügyeleti szabályzat a következő területekkel foglalkozik:

- a közös felügyeleti csoportok összetétele és létszáma;
- felügyeleti folyamatok és eljárások;

¹¹ EKB/2014/5 határozat (2014. január 31.) a mechanizmusban részt vevő azon tagállamok illetékes hatóságaival folytatott szoros együttműködésről, amelyek pénzneme nem az euro (HL L 198., 2014.07.05., 7. o.).

- az SSM-en belüli hatás- és feladatkörök;
- a helyszíni szemlék módszertana;
- az SSM SREP módszertana és folyamata, amely összhangban van az EBH SREP-vel kapcsolatos iránymutatásaival.

Az SSM munkatársai megkezdték az SREP-módszertan gyakorlati tesztelését, melynek során felméri a kockázatértékelési rendszer hibatűrő képességét, és további finomításokra tehetnek javaslatot.

A felügyeleti szabályzat várhatóan „élő” dokumentum lesz, azaz rendszeresen frissítik majd, hogy tükrözze a piaci fejleményeket és az új felügyeleti gyakorlatot.

5.2 A BANKFELÜGYELETRŐL SZÓLÓ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE

Az SSM-re közzétételi követelmények is vonatkoznak, amelyek biztosítják, hogy a nyilvánosság és a felügyelt szervezetek egyaránt megfelelő tájékoztatást kapjanak a felügyeleti modellről. Az intézményközi megállapodás például előírja, hogy az EKB útmutatót tegyen közzé weboldalán a felügyeleti gyakorlatról.

2014. szeptember 29-én az EKB közzétette a „Guide to banking supervision” (Útmutató a bankfelügyelethez) című dokumentumot. Az útmutató felhasználóbarát módon mutatja be az SSM általános működését, és áttekintést nyújt a jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek felügyeletében alkalmazott főbb folyamatokról és módszertanról. Így például ismerteti a közös felügyeleti csoportok munkáját, és meghatározza, hogyan működjenek együtt az SSM-hez tartozó szervezeti egységek a felügyeleti ciklus fejlesztése során. Az útmutató célja, hogy segítse a felügyelt szervezeteket abban, hogy jobban megértsék az SSM fő felügyeleti folyamatait, és szükség esetén módosítsák belső eljárásrendjüket.

Az SSM-rendeletre és az SSM-keretrendeletre épülő útmutató az euroövezet összes hivatalos nyelvén, valamint litván nyelven is elérhető. Mivel a célja nem a jogi követelmények megállapítása, ennél fogva sem a hitelintézetekre, sem az SSM-re nem ró jogi kötelezettséget.

6 EGYÉB RELEVÁNS MUNKATERÜLETEK ELŐKÉSZÍTÉSE

6.1 A FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁSI KERETRENDSZER

Az előző vizsgált időszakban az SSM adatszolgáltatási keretrendszerén végzett munka a felügyeleti pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatásról szóló EKB-rendelettervezet előkészületeinek lezárására összpontosult. A rendelettervezetet 2014. október 23-án nyilvános konzultációra bocsátották, miután az intézményközi megállapodással összhangban megküldték az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Ügyek Bizottságának.

Jelenleg kizárólag azon intézmények számára kötelező a felügyeleti pénzügyi információkról történő adatszolgáltatás, amelyek konszolidált szinten alkalmazzák a Nemzetközi Beszámolóképzési Standardokat (IFRS). A felügyeleti pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatásról szóló EKB-rendelettervezet célja, hogy a rendszeres adatszolgáltatást kiterjessze a nemzeti számviteli rendszerek szerint működő bankok összevont beszámolóira, valamint az egyedi szinten készített (azaz egyetlen jogi személyre vonatkozó) beszámolókra. Ennek megfelelően az arányosság elvét is figyelembe vették. Az EKB rendelettervezete nincs hatással a felügyelt csoportok és szervezetek vagy konszolidált éves beszámolóiban vagy éves pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli standardokra, és a felügyeleti adatszolgáltatás során alkalmazott számviteli standardokat sem módosítja. Ezenfelül a tőkekövetelményekről szóló rendelettel összhangban értesítették az Európai Bankhatóságot arról, hogy az EKB – mint illetékes hatóság – élni fog arra vonatkozó mérlegelési jogával, hogy a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardban előírányzott módon felügyeleti pénzügyi adatokat gyűjtsön a jelentős felügyelt csoportoktól.

A statisztika területén belül az EKB kialakította a felügyeleti adatszolgáltatásból származó adatok kezeléséhez és az ezen adatokkal kapcsolatos bankfelügyeleti tevékenységeket támogató szolgáltatások biztosításához szükséges szervezeti felépítést. A rendszeresen gyűjtött adatok az INH-kon keresztül jutnak el az EKB-hoz. Ez a – más statisztikai adatállományok gyűjtése során már sikerrel alkalmazott –, „decentralizált” megközelítés azt igényli, hogy az INH-k részt vegyenek a minőség-ellenőrzések első szintjén. A második minőség-ellenőrzési szint az EKB-ban zajlik. Ezek az ellenőrzések biztosítják, hogy az SSM keretében felügyelt minden intézmény esetében egyöntetűen azonos adatminőségi normákat alkalmazzanak.

6.2 INFORMATIKA

Az SSM létrehozásához kapcsolódó informatikai fejlesztések és kiszolgáló tevékenységek terén jelentős előrelépés történt.

- **Információkezelő Rendszer (IMAS):** Az IMAS rendszer készen áll arra, hogy 2014. november 4-én éles üzembe álljon. A rendszer a közös felügyeleti csoportok fő informatikai eszköze, amely biztosítja a műszaki alapot ahhoz, hogy a hitelintézetek felügyeletében összehangoltak legyenek a folyamatok, és érvényesüljön a konzisztencia elve. Az SSM működésének főként a kezdeti szakaszában kiemelten fontos szerepet játszik majd abban, hogy a közös módszertant és szabványokat minden közös felügyeleti csoport alkalmazza. A rendszer belső tesztelése augusztusban, az összes INH és NKB képviselőivel végzett külső tesztelés pedig szeptember végén sikeresen befejeződött. Az IMAS novemberi éles üzembe helyezésével kapcsolatos fő tevékenység az SSM keretrendszerében dolgozó felügyeleti munkatársak, azaz több mint 3000 felhasználó oktatása. A tananyag összeállítása a teszteléssel párhuzamosan zajlott. Az oktatási tevékenység első csúcspontját októberben érte el, ekkor Európa-szerte naponta több mint 200 felhasználó vett részt benne.
- **Adatgyűjtés, adatminőség-kezelés és -analitika:** A felügyeleti banki adatkezelési rendszer (SUBA) projekt elsősorban arra irányul, hogy lehetővé tegye az EKB számára a meghatározott felügyeleti adatok XBRL formátumú fogadását az összes SSM-országból, összhangban az EBH végrehajtás-technikai szabványaival. Már meg is érkeztek az egységes jelentéstétellel (COREP) és a likviditásfedezeti rátával (LCR)¹² kapcsolatos első felügyeleti adatok, amelyek feldolgozása sikeresen megtörtént.
- **Vállalati erőforrás-tervezés:** Meghatározták a díjbeszedési eljárással kapcsolatos informatikai követelményeket, figyelembe véve a felügyeleti díjakról szóló EKB-rendelettervezet nyilvános konzultációjának eredményét is. Ami a díjszámítási eljárást illeti, jól haladnak a kapcsolódó műszaki megoldás előzetes munkálatai. Ugyanakkor a bankok saját díjfizetési (számviteli) adatainak kezelésére szolgáló, önkiszolgáló portál kiépítése is kezdetét vette. Az elért haladás eredményeképpen az SSM költségvetésének első változata, valamint a szervezeti és a jelentéstételi struktúra időben elkészül a 2015-ös költségvetési tervezéshez.
- **Együttműködés, munkafolyamat- és információkezelés:** A felügyelt intézmények elérhetőségi adatainak és esetleges kérdéseinek kezelését szolgáló informatikai projekt jelenleg végrehajtási fázisban van; ennek során már jelentős előrelépés történt: a projekt első elemeit 2014 augusztusában üzembe helyezték. A SSM kapcsán várható fokozott terhelésre számítva a közös informatikai szolgáltatások és a dokumentumkezelő rendszer kapacitásának felmérése is folyamatban van.

¹² Az LCR a likviditásfedezeti ráta adatszolgáltatási sablonjaira vonatkozik, amelyek segítségével a végrehajtás-technikai standardok részeként a rövid távú likviditási rátát érintő, havi szintű adatgyűjtés zajlik.

- **Közös informatikai szolgáltatások:**
 - Egyes olyan INH-k, amelyek nem központi bankok (AT, MT, LU és LV), nem férnek hozzá a KBER/eurorendszer informatikai infrastruktúrájához (CoreNet), így a megfelelő NKB-kkal építettek ki hálózati kapcsolatot. Két INH (DE és AT) kifejezetten közvetlen kapcsolattal kíván csatlakozni az infrastruktúrához, ez azonban csak a CoreNet új verziójának pillanatnyilag 2015 első negyedévére tervezett kiépítése után lesz kivitelezhető. Időközben az említett két INH ideiglenes kapcsolatot épített ki a Deutsche Bundesbankkal, illetve az Oesterreichische Nationalbankkal.
 - Új igényként merült fel a bizalmas e-maileknek és dokumentumoknak a jelentős pénzügyintézetek és az EKB közötti továbbítása, amelyre az idő szűkére való tekintettel a TLS (Transport Layer Security¹³) protokoll használatát választották megoldásként. Már el is készült a TLS protokoll alkalmazására vonatkozó javaslat, és megkezdődött a megoldás kivitelezéséhez szükséges egyeztetés a jelentős intézményekkel.

7 ÁTFOGÓ ÉRTÉKELÉS

Az átfogó értékelés eredményeinek közzétételét közvetlenül megelőző hetek-hónapok az eszközminőség-vizsgálatra és a stressztesztre egyaránt kiterjedő, széles körű minőségbiztosítási tevékenység jegyében teltek, továbbá lezajlott az eszközminőség-vizsgálat és a stresszteszt eredményeinek összekapcsolása. A felügyelet és a bankok közötti közvetlen kommunikáció – az úgynevezett felügyeleti párbeszéd –, amelynek keretében a véglegesítés előtt megvitatják a bankokkal részleges és előzetes eredményeiket, szeptember végén kezdődött, tekintettel a végleges eredmények közzétételére, amelyre 2014. október 26-án került sor.¹⁴

7.1 A STRESSZTESZT MINŐSÉGBIZTOSÍTÁSA

Az eszközminőség-vizsgálat során alkalmazott minőségbiztosítási keretrendszert a 2014 májusában kiadott második negyedéves jelentés ismertette, így ez a pont főként a stresszteszt minőségbiztosításával foglalkozik.

¹³ A TLS (Transport Security Layer) protokoll a nyílt hálózaton, például az interneten keresztül továbbított e-mail üzenetek védelmét szolgáló biztonsági mechanizmus.

¹⁴ Az átfogó értékelésben részt vevő bankok közül összesen tizenegyet kevésbé jelentősnek minősítettek, ennélfogva nem kerülnek az EKB közvetlen felügyelete alá; továbbá nyolc bank nem vett részt az átfogó értékelésben, de mivel jelentős pénzügyintézetek, közvetlenül az EKB látja majd el a felügyeletüket. Ezek közül azok, amelyek nem más jelentősnek minősített bankok leányvállalatai, átfogó értékelés alá esnek.

Az EKB az INH-kkal együttműködésben, az EBH iránymutatása alapján szigorú minőségbiztosítási programot hajtott végre az átfogó értékelés stresszteszt fázisában.¹⁵ A program részeként tartott megbeszéléseken lehetőség nyílt a bankok számára, hogy magyarázatot adjanak eredményeikre. Ezen túlmenően a stresszteszt legfontosabb elemei közül több is küszöbérték-alapú értékelés alá esett, amelynek keretében kiigazították a banki eredményeket, ha azok nem feleltek meg a követelményeknek. Így az INH-k és az EKB helyett a bankokra hárult a bizonyítási kényszer.

Az EKB minőségbiztosítási programja azt a célt szolgálta, hogy a bankok következetesen alkalmazzák az előírt módszertant, és megfelelő módon értelmezzék az alap- és kedvezőtlen forgatókönyv mérlegeikre gyakorolt hatását. A minőségbiztosítás egyik eleme abból állt, hogy a stresszteszt eredményeit összevetették az EKB felülről lefelé irányuló referenciamodelljével.

A minőségbiztosítási folyamat tervezése során a következő célokat tartották szem előtt:

- azonos érvényesülési esélyek biztosítása: szigorú minőségbiztosítási eljárás híján több konzervatív bank kerülne hátrányos helyzetbe a kevésbé körültekintő megközelítést alkalmazókhoz viszonyítva, ami egyértelműen igazságtalan lenne;
- lényegre törő megközelítés: a minőségbiztosítási eljárást úgy alakították ki, hogy gyorsan feltárja azokat a területeket, ahol a bank stresszteszteredményeiben számottevően alulbecsülhetik a stresszteszt tőkére gyakorolt hatását.

Az átfogó értékelés stresszteszt fázisában az eszközminőség-vizsgálathoz hasonlóan a „három védelmi vonal” modellje érvényesült a minőségbiztosítás során:

- Az első vonalban maguk a bankok végezték az egyedi szintről kiinduló stresszteszteket, az Átfogó értékelés stresszteszt útmutatóban (Comprehensive Stress Test Manual) vázolt módszertannal összhangban. A bankok feladata volt a különféle EBH- és SSM-stressztesztsablonok adatokkal történő megfelelő feltöltése.
- A második vonalban az illetékes nemzeti hatóságok szintjén végeztek független minőség-ellenőrzést. Ennek hatókörét az egyes INH-k határozták meg: többek között az adatminőséget és a sablonok helyességét ellenőrizték. Az INH-k ezenfelül jelentős mértékben részt vettek a harmadik vonalból (azaz az EKB-tól) érkező minőségbiztosítási visszajelzéseknek az illetékességi körükbe tartozó bankok felé történő koordinált továbbításában.

¹⁵ Az EKB feladata az euroövezeti országok minőségbiztosítása volt, a következő dokumentumban foglaltak szerint: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>

- A harmadik vonalat maga az EKB alkotta, amely a módszertan következetes alkalmazásának érdekében az SSM egészének nézőpontjából tekintette át és bírálta az eredményeket. Az EKB vezetésével végzett, alapos minőségbiztosítás több területre (pl. adatminőség, meghatározott célú tesztek, minőségi értékelés) kiterjedő ellenőrzésekkel járt, az INH-k, illetve szükség esetén az érintett bankok bevonásával. A vizsgálat legintenzívebb időszakában az EKB stresszteszttel foglalkozó minőségbiztosítási szakértőinek létszáma mintegy 70 főt tett ki.

7.2 AZ ESZKÖZMINŐSÉG-VIZSGÁLAT ÉS A STRESSZTESZT ÖSSZEKAPCSOLÁSA

Az átfogó értékelés fő erőssége abban állt, hogy az eszközminőség-vizsgálat eredményeit felhasználva számviteli kiigazításokat végeztek a stresszteszt kiindulási pontjaként alkalmazott mérlegben. Amennyiben az eszközminőség-vizsgálat hatására kiigazítás történt a 2013. év végi mérlegadatokban, ez a stresszteszt prognosztizált eredményeinek újraértékelésével járt. Az eszközminőség-vizsgálat és a stresszteszt eredményeinek összekapcsolási folyamatát bizonyos mértékig központosított módon vezényelték le, mivel az eszközminőség-vizsgálat teljes eredményét nem közölhették a bankokkal a közzététel napja előtt elegendő idővel ahhoz, hogy banki irányítású megközelítést lehessen alkalmazni. Az eszközminőség-vizsgálat eredményének egyes elemei esetében a bankok kötelesek voltak saját maguk elvégezni az összekapcsolást, megfelelő központi szintű minőségbiztosítás mellett.

A szóban forgó összekapcsolás fő célja az volt, hogy a stresszteszt eredményeiben helyesen jelenjenek meg a minőségvizsgálat megállapításai, így bízni lehessen az átfogó értékelés végeredményének megalapozottságában. Az eredményszemlélet alapján elszámlolt portfóliókból származó hitelezési veszteségekre vonatkozó prognózist tehát minden bank esetén befolyásolták az eszközminőség-vizsgálat megállapításai, amennyiben ezek jelentősek. A megállapítások számos, főként prudenciális kiigazítást eredményeztek a 2013. év végi mérlegadatokban. A vizsgálatban meghatározott minden változtatás közvetlenül átvezethető volt a kiindulási pontként használt mérlegbe. Az eszközminőség-vizsgálat ezenfelül új információkat nyújtott a bankok hitelkockázat-mérési és -minősítési módszertanáról, továbbá az eredmények mögött álló alapfeltevésekről. A szóban forgó összekapcsolás célja az volt, hogy ezek az információk biztosan bekerüljenek a bankok stresszteszteredményeibe. A megközelítés alapjául szolgáló legfontosabb feltételezés az volt, hogy a 2013. évi eszközminőség-vizsgálat elemzésének megállapításai, amennyiben azok számottevőnek minősülnek, kiigazításokhoz vezetnek a stressztesztben vizsgált időszakra vonatkozó előrejelzésekben. Azokban az esetekben, amelyekben az eszközminőség-vizsgálat szerint a múltban nem megfelelően végezték a

hitelezési veszteségek mérését, ellenőrizni kell a prognózisokat, és meg kell állapítani, hogy helyesen állították-e fel őket.

Az eredményszemlélet alapján elszámolt eszközökre vonatkozó összekapcsoláson kívül a hármas szintű valós érték változásának való kitettség (level 3 fair value exposures) eszközminőség-vizsgálatban alkalmazott vizsgálatának számos eleme is befolyásolhatta a jövőre vonatkozó stressztesztet. Ezek az elemek három nagyobb csoportra oszthatók: a készpénzpozíciók korrekciója, a derivatívapozíciók korrekciója és a hitelértékelési kiigazítások korrekciója. A hármas szintű valós érték változásának való kitettségre vonatkozó stressztesztben végzett kiigazítások pozitívak és negatívak is lehetnek; ezekre azonban szükség volt ahhoz, hogy az eredmény a lehető legpontosabb legyen, és hogy elkerülhető legyen valamely tétel kétszeres beszámítása.

Az összekapcsolás minőségbiztosításának keretében az INH-k és az EKB egymástól függetlenül végezték az eredmények kiszámítását. A számításokat az EKB által fejlesztett, az INH-k és a bankok részére eljuttatott összekapcsolási eszközzel végezték; megjegyzendő, hogy az eszköz fejlesztésének részeként két gyakorlati teszt sorozatot végeztek, melyek során az INH-k megvizsgálták az összekapcsolási eszközt, és visszajelzést nyújtottak a tapasztalataikról. Ezután az EKB mennyiségi és minőségi ellenőrzésekkel összevetette az összekapcsolás eredményének két változatát, és megállapodtak a végleges modellben.

7.3 FELÜGYELETI PÁRBESZÉD

Az átfogó értékelés minőségbiztosításának záróakkordja a felügyeleti párbeszéd volt. A közös felügyeleti csoportok, az illetékes nemzeti hatóságok képviselői és a bankok között folytatott végső tárgyalások fő célja az volt, hogy a bankok a végleges eredmények közzétételét megelőzően betekintést nyerjenek részleges és előzetes eredményeikbe, így lehetőségük nyíljon arra, hogy kérdéseket telessenek fel, és észrevételeket telessenek az átfogó értékelés megállapításaival kapcsolatban. Ez biztosította a jogszerű eljárást a vizsgálat eredményeinek véglegesítése folyamán. Az átfogó értékelés alá vont minden bank meghívást kapott az EKB frankfurti székházába a 2014. szeptember 29. és október 10. közötti kéthetes időszakban tartott megbeszélésre. A találkozókön a bankokat jellemzően az elnök-vezérigazgató, a pénzügyi igazgató, illetve a kockázatkezelési igazgató, valamint kockázatkezelők képviselték.

A bankoknak egységes formában mutatták be részleges és előzetes eredményeiket, így egy bank sem juthatott előnyhöz azáltal, hogy bővebb információt kap, mint versenytársai. A megbeszélést követően 48 óra állt az adott bank rendelkezésére, hogy benyújtsa kérdéseit és észrevételeit az EKB-hoz. Ezek egy része az EKB saját döntése alapján a végleges eredmény korrekciójával is járhatott. Az EKB a válaszadás során elsőként a leglényegesebb kérdésekkel

foglalkozott. A felügyeleti párbeszéd folyamán egyes bankok felszólítást kaptak, hogy nyújtsák be újra stressztesztsablonjaikat. Az új sablonokba be kellett vezetniük az EKB által az esélyegyenlőség megőrzése és az eredmények minőségének biztosítása érdekében szükségesnek ítélt módosításokat (konkrétan olyan esetekben, amikor a bankok a módszertannak nem megfelelő, a versenytársaikénál lényegesen kevésbé konzervatív, speciális kockázatelemzési paramétereket alkalmaztak). A megbeszélést követően 96 óra állt az érintett bankok rendelkezésére a végleges adatok benyújtásához.

7.4 A VÉGLEGES KÖZZÉTÉTELI ELJÁRÁS

2014. október 23-án a felügyeleti testület és a Kormányzótanács jóváhagyását követően az átfogó értékelés alá vont összes bank megkapta a rá vonatkozó végeredményt. A kitöltött közzétételi sablonok formájában eljuttatott eredményekhez hozzájáruló nyilatkozatot csatoltak, és felkérték a bankokat, hogy a kézhezvételt követő 48 órán belül ennek felhasználásával jelezzék hivatalos hozzájárulásukat eredményeik nyilvánosságra hozatalához. A közzétételhez minden bank hozzájárulását adta.

Az EKB 2014. október 26-án közzétette az átfogó értékelés eredményeit. Az egyes bankokra lebontott eredményeket standardizált sablonok formájában hozták nyilvánosságra, az összes részt vevő bank eredményeit összegző jelentéssel együtt, amelyben további információkat közöltek a vizsgálat megszervezéséről, módszertanáról és lebonyolításáról. A vonatkozó dokumentumok elérhetők az EKB weboldalán.

Az eszközminőség-vizsgálat eredményeképpen összesen 47,5 milliárd eurónyi számviteli kiigazítás történt a részt vevő bankok 2013. december 31-i névértéken vett eszközállományában. A stresszteszt kedvezőtlen forgatókönyve esetén a bankok összesített rendelkezésre álló tőkeállománya várhatóan 215,5 milliárd euróval csökkenne (ez az értékelés alá vont bankok tőkéjének 22%-a). A kockázattal súlyozott eszközállomány növekedésének hatását is számításba véve a kedvezőtlen forgatókönyv tőkét érintő teljes hatása 262,7 milliárd euro, ami 2016-ban a mediánt képviselő bank elsődleges alapvető tőkemutatójának (CET1) 12,4%-ról 8,3%-ra történő visszaeséséhez vezet. Ez 4,0 százalékpontos csökkenést jelent. Összefoglalva, a prognosztizált szolvenciamutatók és a vizsgálat meghatározott küszöbértékeinek összevetését követően az átfogó értékelés 25 részt vevő bankban összesen 24,6 milliárd eurós tőkehiányt állapított meg.

A fenti eredmények a részt vevő bankok 2013. december 31-i mérlegét veszik figyelembe kiindulási pontként. Az átfogó értékelés megkezdése óta azonban a bankok folyamatosan – például tőkeemeléssel – erősítették fizetőképességüket. A vizsgálatba bevont 130 bank 2014. január 1. óta összesen mintegy 57,1 milliárd euróval emelte szavatoló tőkéjét. Amennyiben

figyelembe vesszük az azóta bevont tőkét, a teljes tőkehiány 9,5 milliárd euróra csökken, és ez 13 bank között oszlik el.

7.5 A KORREKCIÓS INTÉZKEDÉSEK ELŐKÉSZÍTÉSE, ÉRTÉKELÉSE ÉS VÉGREHAJTÁSA

Azokat a bankokat, amelyeknek az átfogó értékelés nyomán meghatározott tőkemegfelelőségi mutatója nem éri el a vonatkozó küszöbértéket, felszólították, hogy az eredmények nyilvánosságra hozatalát követő két héten belül nyújtsanak be tőketerveket, amelyeket a felügyelet majd kiértékel. A tőkehiányt az eszközminőség-vizsgálatban vagy a stresszteszt alapforgatókönyve alapján történt megállapítást követően hat hónapon belül, a stresszteszt kedvezőtlen forgatókönyve alapján történt megállapítást követően pedig kilenc hónapon belül kell pótolni. A hat, illetve kilenc hónapos periódus az átfogó értékelés eredményeinek 2014. október 26-i publikálásától számítandó. A közös felügyeleti csoportok szorosan figyelemmel kísérik a tőketervek végrehajtását.

A bankok által benyújtott, az EKB által kifejlesztett konkrét sablonra épülő tőketervekben ki kell mutatni, hogy a bankok először privát finanszírozási forrásokat vonnak be tőkehelyzetük megerősítése és az előírt célok elérése érdekében.

Az általános elvárás szerint az eszközminőség-vizsgálatban és a stresszteszt alapforgatókönyvében feltárt hiány pótlására főként az elsődleges alapvető tőke újonnan kibocsátott instrumentumai vehetők igénybe. A stresszteszt kedvezőtlen forgatókönyve alapján megállapított hiány kiegészítő, alapvető tőkeinstrumentumokkal történő pótlása az EKB 2014. április 29-i sajtóközleményében foglaltaknak megfelelően az átváltás vagy adósságleírás küszöbértékétől függően korlátozottan alkalmazható. Nem vonatkozik korlátozás a stresszteszt időtartama alatt feltétel nélkül, előre meghatározott módon elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra váltható, meglévő instrumentumok elfogadhatóságára, valamint a tagállamok által pénzügyi támogatási programok keretében alkalmazott meglévő állami támogatási eszközökre.

Az eszközértékesítés és annak az eredményre, a kockázattal súlyozott eszközökre és az elsődleges alapvető tőkéből történt levonásokra gyakorolt hatása kizárólag rendkívüli intézkedésként fogadható el, ha egyértelműen megállapítható, hogy nem tartoznak a normális szervezeti tevékenység körébe. Ebbe a kategóriába jellemzően a határozottan elkülönített portfóliók nagy eszközértékesítési programjai (például az értékpapírosított portfóliók eladása) és a leányvállalatok értékesítése tartoznak. A hivatalos adósságleépítési vagy szerkezetátalakítási tervek hatását is figyelembe veszik (az Európai Bizottsággal kötött megegyezésnek megfelelően).

A kockázattal súlyozott eszközöknek az 1. pillér szerinti kockázati modell változásai és az 1. pillér számítási megközelítéseinek módosításai következtében történt csökkentése csak akkor minősül elfogadhatónak a tőkehiány pótlására, ha ezek a változtatások már az átfogó értékelés eredményeinek közzététele előtt tervben voltak, és az illetékes hatóság jóváhagyta őket.

A bankok tőketerveikben javasolhatják, hogy a kizárólag az eszközminőség-vizsgálat alapján megállapított tőkehiányt a 2014. évi eredménytartalékkal ellensúlyozzák. A stresszteszt alap vagy kedvezőtlen forgatókönyve alapján megállapított tőkehiányt illetően csak a 2014-ben realizált céltartalék-képzés előtti eredmény és az azonos évre a stresszteszt-forgatókönyvekben előre jelzett, céltartalék-képzés előtti eredmény különbsége fogadható el enyhítő intézkedésként. Ennek oka, hogy a teljes összeg beszámítása esetén duplán számolnának, mivel az eredmény már figyelembe vették a bank által a stresszteszthez benyújtott prognózisban. A közös felügyeleti csoportok kiértékelik a tőkét érintő összes tervezett intézkedés megfelelőségét és hitelességét. Ha egy tőketervet nem találnak megfelelőnek vagy hitelesnek, az EKB az SSM-rendelet 16. cikkével összhangban határoz a lehetséges felügyeleti intézkedésekről. Az esetleges köztámogatást az Európai Bizottság állami támogatásra vonatkozó szabályainak, valamint 2015. január 1-től a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv rendelkezéseinek maradéktalan betartásával biztosítják. A tőkepozíció helyreállítására a tőkehiányról és az átfogó értékelést követő tehermegosztásról szóló, az ECOFIN Tanács és az eurocsoport által 2014. július 9-én közzétett feladatmeghatározás is érvényes.

A szükséges felügyeleti intézkedéseket a főként az átfogó értékelés eredményein, a tőketervek értékelésén, valamint az INH-k által végzett éves felülvizsgálat és értékelés eredményén alapuló, 2014. évi felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) nyomán kialakított határozatok között foganatosítják.

Miután az SREP-határozatot eljuttatják a bankokhoz, a közös felügyeleti csoportok az adott bankkal folytatott folyamatos párbeszéd alapján, szükség szerint a meglévő felügyeleti kollégiumok bevonásával megkezdik a tőketervek megvalósításának ellenőrzését. A csoportok az ellenőrzési folyamat részeként szorosan nyomon követik, hogyan építik be a bankok (a hatályos számviteli rendszerekkel összhangban) az eszközminőség-vizsgálat eredményeit soron következő kimutatásaikba. A kimutatásokban nem minden kiigazítás tükröződik, azonban a prudenciális természetűeket (valamint a nem mennyiségi jellegű korrekciós intézkedéseket) a csoportok folyamatos felügyelet formájában is ellenőrzik.

Az átfogó értékelés során felszínre került hiányosságok kezelésére szolgáló felügyeleti intézkedések palettáján mennyiségi intézkedések is szerepelnek: ilyenek például az 1. pillér szerinti minimumkövetelmények feletti többlet tőkekövetelmények, az osztalékfizetési korlátozások vagy az egyedi likviditási követelmények, például az eszközök és források közötti

lejárati eltérések korlátozása. Ezenfelül a 2. pillér számos minőségi intézkedést tartalmaz, amelyek például kockázatkezelési eljárásokkal kapcsolatos, belső ellenőrzési, valamint vezetési és beszámolási problémák kezelésére alkalmasak. Az SSM szükség szerint a 2. pillér teljes eszköztárát latba veti, és felhasználja az egyes pénzüzetek konkrét kockázati profiljának és helyzetének kezeléséhez.

8 ELSZÁMOLTATHATÓSÁG

Ez a pont röviden bemutatja, hogyan teljesült az EU Tanácsa és az Európai Parlament felé történő elszámolás követelménye a vizsgált időszakban.¹⁶ Az SSM-rendelet emellett a nemzeti parlamentekkel történő együttműködésre is számos csatornát előirányoz. Az ilyen jellegű együttműködésre első alkalommal 2014. szeptember 8-án került sor, a német Bundestaggal folytatott véleménycsere formájában.

Az EU Tanácsa felé a felügyeleti testület elnöke az ECOFIN Tanács 2014. szeptember 13-i informális ülésén számolt be az SSM létrehozásával és az átfogó értékelés végrehajtásával kapcsolatos fejleményekről. Miután az EKB teljes mértékben átvette felügyeleti feladatkörét, az SSM elszámoltatásának fóruma az eurocsoport lesz, amely igény szerint kiegészül az euroövezeten kívüli SSM-tagok képviselőivel.

Ami az Európai Parlamentet illeti, az EKB az intézményközi megállapodással összhangban megküldte a Parlament Gazdasági és Monetáris Ügyek Bizottságának a felügyeleti testület 2014 júliusa és szeptembere közötti üléseinek bizalmas jegyzőkönyvét. Emellett az SSM-rendelet előírásainak megfelelően szeptember 22-én továbbította a Parlament részére 2014. szeptember 17-i határozatát (EKB/2014/39) az Európai Központi Bank monetáris politikai és felügyeleti funkciói közötti elkülönítés végrehajtásáról. Ezenfelül a bizottság 2014. október 17-én, még a nyilvános konzultáció 2014. október 23-i megkezdése előtt kézhez kapta a felügyeleti pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatásról szóló EKB-rendelettervezetet, valamint az EKB által az egységes felügyeleti mechanizmussal összefüggésben már elfogadott jogszabályokat, beleértve a felügyeleti díjakról szóló EKB-rendeletet is. A felügyeleti testület elnöke megválaszolta az Európai Parlament képviselőitől érkezett további kérdéseket (az ezekre és korábbi kérdésekre adott válaszokat közzétették az EKB weboldalán). Az EKB 2014. október 31-én, a bank alkalmazottaira vonatkozó etikai feltételrendszer és a felügyeleti testület tagjaira vonatkozó magatartásikódex-tervezet elfogadása előtt tájékoztatta a Parlamentet a rendszer fő elemeiről. Ezen túlmenően az intézményközi megállapodás rendelkezéseinek megfelelően kibővítette információs forródrótját az egységes felügyeleti mechanizmussal kapcsolatos

¹⁶ Az elszámoltatási keretrendszer áttekintése az első negyedéves jelentés 8. pontjában található.

kérdések kezelésével, valamint weboldalán a gyakori kérdéseket tartalmazó szakaszt hozott létre.

Az EKB szakpolitikáinak európai parlamenti képviselők részére történő ismertetésére irányuló további kezdeményezésként a Parlament új ülészakának kezdetén, 2014. október 14-én szemináriumot tartottak az Európai Parlament és az EKB között, amelyen a felügyeleti testület elnöke is részt vett. Az Európai Parlamenttel szembeni egyik legfontosabb elszámoltatási csatorna a felügyeleti testület elnökével folytatott évi két rendes nyilvános meghallgatás az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottságában. Ezek közül a másodikat 2014. november 3-án, az ugyanazon a napon tartott eseti eszmecsere után tartják. Így igen időszerű alkalmat nyújt a felügyeleti testület elnöke és az Európai Parlament képviselői számára ahhoz, hogy megvitassák az átfogó értékelés 2014. október 26-án nyilvánosságra hozott eredményeit, valamint ezen jelentés alapján az egységes felügyeleti mechanizmus előkészületeinek végleges állását, mielőtt az EKB teljes egészében átveszi az SSM-rendelet szerinti felügyeleti feladatait.

Végezetül, a vizsgált időszakban első alkalommal került sor a nemzeti parlamentekkel folytatott együttműködésre. Noha a felügyeleti tevékenységgel kapcsolatos elszámoltatás uniós szinten zajlik, az SSM-rendelet 21. cikke a nemzeti parlamentek felé történő beszámolási csatornákról is rendelkezik. Ennek jegyében 2014. szeptember 8-án a felügyeleti testület elnöke – Dr. Elke Königgel, a Német Szövetségi Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – BaFin) elnökével és a felügyeleti testület tagjával együtt – meghívást kapott a Bundestag pénzügyi bizottságának zárt ajtók mögött tartott ülésére.

9 KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK ÉS MEGOLDANDÓ FELADATOK

Az Európai Központi Bank 2014. november 4-én teljes egészében átveszi az SSM-rendelet által ráruházott felügyeleti feladatokat. Az elkövetkező időszakban elsősorban a következő kihívások várnak a felügyeleti mechanizmusra:

- Az **átfogó értékeléssel kapcsolatos utólagos intézkedések**, elsősorban a bankok tőkehiány esetén benyújtandó tőketerveinek értékelése, valamint ezek gyakorlati megvalósításának figyelemmel kísérése. Függetlenül attól, hogy szükség van-e tőketervre, minden bank és azok könyvvizsgálói esetében áttekintik az átfogó értékelés következtetéseit, és felméri, hogy véleményük szerint kellőképpen tükröződnek-e az eszközminőség-vizsgálati eredmények a kimutatásokban. Szükség esetén a számviteli eljárás kiegészítéseképpen a rendelkezésre álló prudenciális intézkedések használatát is fontolóra vehetik.

- **Az SSM felügyeleti ciklusának megindítása.** Ennek részeként 2015-re minden jelentős banknak véglegesítik a felügyeleti vizsgálati programját (SEP), továbbá gyakorlati tesztet végeznek a kockázatértékelési rendszeren (RAS), valamint az SSM felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásának (SREP) módszertanával és lefolytatásával kapcsolatban. Ezek eredménye teremti meg az „SSM felügyeleti modelljének” alapját az egységes rendszer minden összetevőjének vonatkozásában, beleértve a kevésbé jelentős bankokat is.
- **Megkezdik működésüket a jelentős bankok napi szintű felügyeletét ellátó közös felügyeleti csoportok.** Az ezzel kapcsolatos kihívások többek között a nagy létszámú új munkaerő integrációja, az EKB és az INH-k közötti gyümölcsöző együttműködés, valamint az új infrastruktúra és az EKB horizontális szervezeti egységei által nyújtott támogatás tesztelése.

Az elkövetkező hónapokban e téren bekövetkező fejlemények, valamint az átmeneti időszakban végzett előkészítő munka és elért jelentős mérföldkövek szerepelnek majd az SSM első éves jelentésében, az SSM-rendelet előírásai szerint. A 2013 novemberétől 2014 decemberéig tartó időszakot felölelő jelentést a tervek szerint 2015. április elején teszik közzé.