ISSN 1977-8899

EURÓPAI BANKHATÓSÁG

A 2014-ES ÉVES JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÁSA

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

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

Ingyenesen hívható telefonszám (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

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

Fényképek:
European Banking Authority, 3., 5., 10. oldal
shutterstock.com/ Slavoljub Pantelic, 4. oldal
John Foxx/Getty Images, 7. oldal
istockphoto.com/pablographix, 9. oldal
istockphoto.com/Adam Petto, 12. oldal

print	ISBN 978-92-9245-159-2	ISSN 1977-866X	doi:10.2853/125051	DZ-AA-15-001-HU-C
epub	ISBN 978-92-9245-115-8	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/612730	DZ-AA-15-001-HU-E
web	ISBN 978-92-9245-166-0	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/397405	DZ-AA-15-001-HU-N
flip book	ISBN 978-92-9245-147-9	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/061039	DZ-AA-15-002-HU-N

Bővebb tájékoztatást az Európai Unióról az interneten talál (http://europa.eu).
Luxembourg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2015

© Európai Bankhatóság, 2015
A sokszorosítás a forrás megjelölésével megengedett.

Printed in Luxembourg
Elemiklór-mentes papírra nyomtatva (ECF)

A 2014-ES ÉVES JELENTÉS
ÖSSZEFOGLALÁSA

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Összefoglalás

Az EBH bemutatása

Az Európai Bankhatóság (EBH) az Európai Unió (EU) független hatósága, amely tevékenységével az uniós bankszektor egészében hatékony és következetes prudenciális szabályozást és felügyeletet kíván biztosítani. Általános célkitűzései a pénzügyi stabilitás fenntartása az EU-ban, valamint a bankszektor integritásának, hatékonyságának és szabályos működésének védelme.

Az EBH fő feladata, hogy közreműködjön a bankszektor egységes uniós szabálykönyvének megalkotásában, amelynek célja, hogy az Unió egészében közös, harmonizált prudenciális szabályokat fogalmazzon meg a pénzügyi intézmények számára. A hatóság fontos szerepet játszik a felügyeleti gyakorlatok közelítésének előmozdításában is, emellett feladata az EU bankszektorában fennálló kockázatok és sebezhető pontok értékelése is.

Az EBH 2011. január 1-jén, a pénzügyi válság legsúlyosabb időszakában jött létre a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerének (PFER) részeként, átvéve elődje, az Európai Bankfelügyeleti Bizottság (CEBS) valamennyi létező felelősségi és feladatkörét.

Az uniós intézmények EBH-ra vonatkozó 2014. évi vizsgálata

2014-ben az Európai Bizottság, az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, valamint az Európai Számvevőszék elvégezte az európai felügyeleti hatóságok (EFH-k) és a PFER első átfogó vizsgálatát azok 2011. évi létrehozása óta. 2014 így mind az EBH, mind a többi EFH számára fontos év volt.

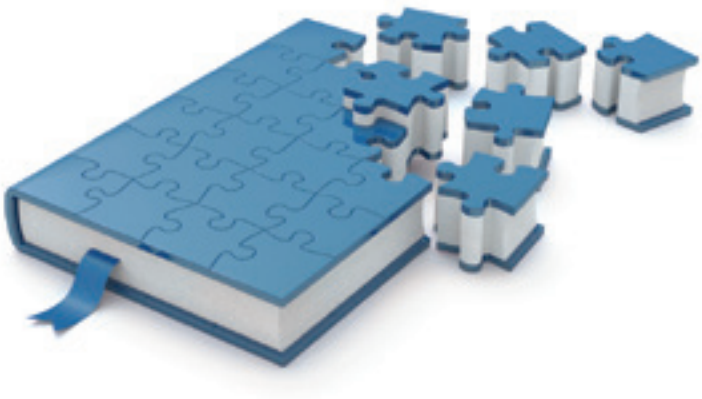
Az Európai Bizottság 2014 augusztusában közzétett jelentése az EFH-rendelet 81. cikkével összhangban készült, amely előírja a Bizottság számára, hogy háromévenként tegyen közzé általános jelentést az EFH-k tevékenységéből származó tapasztalatokról. Közzétételét megelőzte az Európai Parlament 2014 februárjában kiadott jelentése, amely a Mazars tanácsadó csoport által a Parlament megbízásából készített tanulmány megállapításain alapult. Ezt követte az Európai Számvevőszék 2014 júliusában közzétett különjelentése az EBH pénzügyi válság során

nyújtott teljesítményéről, végül pedig a Gazdasági és Pénzügyi (Ecofin) Tanács következtetéseinek 2014. novemberi elfogadása a PFER vizsgálatairól.

Valamennyi intézmény arra a következtetésre jutott, hogy a nehéz körülmények ellenére az EBH gyorsan létrehozott egy jól működő szervezetet, és jelentős előrelépést tett afelé, hogy önálló hatóságként ismerjék el.

Az intézmények kedvezően értékelték az EBH széles feladatköréhez mért teljesítményét, különösen a bankszektor egységes szabálykönyvének kidolgozásában való közreműködését. Elismerték, hogy ezek az eredmények költségvetés és emberi erőforrások szempontjából számottevő korlátok között születtek annak dacára, hogy az EU jogalkotói egyre több megbízatással és feladattal látják el az EBH-t.

A vizsgálatok keretében javaslatok születtek az EBH eredményességének és termelékenységének javítására, különösen a felügyeleti konvergencia és a fogyasztóvédelem terén betöltött szerepét, valamint belső irányítási folyamatainak fejlesztését illetően. Elismerték továbbá az EBH jogszabályi felhatalmazásának különböző területeken tapasztalható korlátait, ideértve a stressztesztelésben és az illetékes hatóságok közötti kötelező erejű közvetítésben betöltött szerepét, valamint az uniós szintű jogalkotási tárgyalásokban való részvételét.



Az EBH tudomásul vette a vizsgálatok eredményeit, és köszönetet mondott a kedvező értékelésért, valamint jogszabályi korlátainak elismeréséért, amelyek akadályozták megbízatása teljes körű ellátásában.

2014. évi eredmények

2014-ben az EBH jelentős előrelépést ért el, és továbbra is ellátta az uniós bankszektor integritásának és stabilitásának védelme terén betöltött alapvető fontosságú szerepét. Figyelemre méltó eredményei közé tartozik a bankszektor egységes szabálykönyvének továbbfejlesztése, a felügyeleti konvergencia és a kockázatértékelés folyamatos előmozdítása, valamint az uniós bankszektor átláthatósága érdekében tett további erőfeszítések. Mindemellett az EBH folytatta a fogyasztók védelmével és a pénzügyi innováció figyelemmel kísérésével kapcsolatos megbízatásai teljesítését.

A bankszektor egységes szabálykönyvének elkészítése

Az EBH egyik fő feladata, hogy közreműködjön az uniós bankszektor egységes szabálykönyvének megalkotásában. Ezzel az EBH mind az euróövezetre, mind az euróövezeten kívüli tagállamokra kiterjedően lefekteti a harmonizált, egységes uniós bankszektor alapjait. Az EBH az egységes szabálykönyv EU-szerte következetes alkalmazásának előmozdításában betöltött szerepében a szabályok érvényesítésének a felügyeleti és szanálási gyakorlatban történő közelítéséről is gondoskodik.

2014-ben az EBH e feladat teljesítése során 32 kötelező erejű technikai standardot, 23 jelentést, 17 iránymutatást, továbbá 14 véleményt és tájékoztatást adott ki, amelyek konvergenciát eredményeztek a bankszektorra vonatkozó 1. szintű jogszabályok, nevezetesen a tőkekövetelmény-rendelet (CRR), a tőkekövetelmény-irányelv (CRD), valamint a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv (BRRD) alkalmazásában. Továbblépve az EBH válaszolt az érdekeltek által a bankszektorra vonatkozó 1. és 2. szintű jogszabályok egyes rendelkezéseinek alkalmazásával kapcsolatban feltett kérdésekre.

2014-ben az EBH egységes szabálykönyvet érintő tevékenysége a belső modellek alkalmazására, a közös beszámolási keretekre, a felügyeleti konvergenciára, a bankok helyreállítására és szanálására, a javadalmazásra, valamint a szavatoló tőke terén elért előrelépésre terjedt ki.

A bizalom helyreállítása és az átláthatóság javítása

A pénzügyi válság nyomán kérdések merültek fel azt illetően, hogy miért vannak lényeges eltérések a bankok belső modelljei alapján a kockázattal súlyozott eszközökre (RWA) vonatkozóan készített számításokban. Az EBH erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy helyreállítsa a tőkeszámítási céllal alkalmazott belső modellek iránti bizalmat. E tekintetben az európai jogalkotók is felismerték azt, hogy a modellek alkalmazásában további fékek és ellensúlyok bevezetése szükséges. Az EBH több szabályozástechnikai standardot (SZTS) és referenciát dolgozott ki, amelyek alapján a felügyeletek értékelhetik a modellek eredményeit, és amelyek elősegítik a modellek használatával kapcsolatos átláthatóság javítását.

A CRR felhatalmazást ad szabályozástechnikai standardok kidolgozására, amelyek célja a belső modellek módosításakor alkalmazott folyamat egységesítése. A hitel- és működési kockázatoknál alkalmazott belső modelleket érintő kiterjesztések és módosítások lényegességi értékelésének feltételeire vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezeteket az EBH 2013 végén nyújtotta be az Európai Bizottsághoz (azok 2014 közepén léptek hatályba), a piaci kockázattal kapcsolatos belső modellen alapuló módszerre vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetek benyújtására pedig 2014 közepén került sor. Ezenkívül az EBH kidolgozott három szabályozástechnikai standardtervezetet, amelyek az illetékes hatóságok számára meghatározzák a hitel-, piaci és működési kockázatokkal kapcsolatos belső modellek alkalmazására vonatkozó követelményeknek való intézményi megfelelés értékelése során követendő módszertant. Az EBH a tervezeteket 2015 végéig nyújtja be az Európai Bizottsághoz.

2014-ben az EBH az RWA-számítások eltéréseivel kapcsolatos aggályokat a tőkekövetelmények összehasonlíthatóságára irányuló jelentős munkával oszlatta el, amelynek révén érthetőbbé vált a kockázattal súlyozott eszközök konzisztenciája. Az EBH ezenkívül az adatok egységes formátumú és következetes definíciók szerinti közzétételével javította a belső modellek és eredményeik átláthatóságát is.

Az EBH az adatok elérhetőségének és összehasonlíthatóságának biztosítása érdekében az egységes adatszolgáltatási előírások fontosságát is kiemelte 2014-ben. Ez nem csupán az

EBH számára fontos, hanem az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) és az egységes felügyeleti mechanizmus (EFM) számára is, amelyeknek feladatuk ellátásához összehasonlítható adatokra van szükségük. A harmonizált adatszolgáltatási előírások jelenleg többek között a szavatoló tőke, a nagykockázat és a likviditásfedezet területére terjednek ki.

2014-ben az EBH a piaci infrastruktúrákhoz kapcsolódó különböző témákkal foglalkozott, és standardokat dolgozott ki a valamennyi központi értéktárra (CSD) alkalmazandó általános tőkekövetelményekre vonatkozóan. A standardok 2015-ben válnak véglegessé.

Fókuszban a helyreállítási és szanálási szabályozás

Az új BRRD alapján kibővült felelősségi körének megfelelően az EBH a helyreállítási és szanálási szabályozásra összpontosítva számos szabályozási terméket fejlesztett ki a területen. Ezzel összefüggésben az EBH jelenleg mintegy 40 iránymutatáson, szabályozástechnikai standardon (SZTS) és végrehajtás-technikai standardon (VTS) dolgozik, emellett tanácsot ad az Európai Bizottságnak a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal kapcsolatban. A témával kapcsolatos szabályozási termékek előkészítésében központi szerepet kapott az arányosság elve, mivel az EBH elismeri az uniós bankrendszert jellemző sokféleség fontosságát, és kifejezetten rámutat arra, hogy a szabályokat e sokféleség elismerésével és megőrzésével kell kidolgozni és alkalmazni.

Technikai tanácsadás az Európai Bizottság számára

2014-ben az EBH egy vélemény, egy vitaanyag és iránymutatások közzétételével jelentős mértékben közreműködött az értékpapírosítással kapcsolatos globális és uniós szakpolitikai döntéshozatalban.

A stabil és prudens értékpapírosítási piac létrehozása a tőkepiaci unió egyik építőköve. Előmozdítja az EU pénzügyi piacainak további integrációját, hozzájárul a bankok finanszírozási forrásainak diverzifikációjához és a tőke felszabadításához, ami viszont fokozza a kockázatmegosztást, és megkönnyíti a bankok számára a háztartások és vállalkozások hitelezését. 2015 során az EBH technikai tanácsot ad az Európai Bizottságnak az egyszerű, egységes és átlátható termékeknek az értékpapírosítási piacon történő létrehozásával kapcsolatban.

Az EBH a fedezett kötvényekre vonatkozó európai keretről szóló részletes jelentést tett közzé, amelyben meghatározta a stabil és egységes szabályozási keret biztosításának bevált gyakorlatait.

2014-ben az Európai Bizottság felkérte az EBH-t, hogy adjon technikai tanácsot a CRR, a CRD és a BRRD alapján elfogadott, felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal kapcsolatban.

Hozzájárulás a stabilabb javadalmazási keretekhez

A CRD által az uniós intézmények javadalmazási gyakorlatának megerősítése érdekében bevezetett jogszabály-módosítások 2014. január 1-jén léptek hatályba. Az év során az EBH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozott ki az intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának elősegítése céljából, továbbá egyéb standardokat alkotott a javadalmazási politika különböző szempontjaira vonatkozóan. Az EBH emellett közzétette éves jelentését a bankszektor felső jövedelmi kategóriába tartozó munkavállalóira vonatkozó, 2010 és 2012 közötti összesített adatokról, ezenkívül 2015-ben jelentést tesz közzé a javadalmazási trendek meghatározásáról.

Az egységes szabálykönyv kidolgozását megalapozó folyamatok

Az EBH rendszeresen egyeztet valamennyi érdekeltjével annak érdekében, hogy véleményük és szempontjaik figyelmet kapjanak az EU szakpolitikai döntéshozatali folyamatában. Az EBH egységes szabálykönyvvel kapcsolatos munkája mögött jelentős konzultációs és támogatási tevékenység húzódik meg. Ez kiterjed a kérdések feltevésére és megválaszolására irányuló folyamat kidolgozására, a hatásvizsgálatra, a technikai standardok, iránymutatások és ajánlások szövegezésének jogi támogatására, az uniós jog helyes alkalmazására, a globális standardoknak való megfelelésre, az érdekeltek bevonására, valamint a helyes tájékoztatásukra irányuló tevékenységek koordinációjára.

Az egységes szabálykönyvvel kapcsolatos kérdések feltevésének és megválaszolásának folyamata

A CRD IV./CRR-csomag végrehajtásának megkönnyítése céljából az EBH a kérdések feltevésére és megválaszolására szolgáló eszközt vezetett be, amely egyablakos felületen teszi lehetővé a nemzeti felügyeleti hatóságok és egyesületeik, valamint az egyéb érdekeltek számára, hogy kérdéseket tegyenek fel az EU bankszektorára vonatkozó uniós szabályozás gyakorlati alkalmazására és egységes végrehajtására vonatkozóan.

Hatásvizsgálat

Az EBH feladatainak ellátása, ezen belül az egységes szabálykönyv kidolgozására irányuló erőfeszítései során a jobb szabályozás elvét alkalmazza, továbbá hatásvizsgálattal támogatja a szabályozáspolitika fejlesztését. Az EBH 2014-ben is elvégezte technikai standardjainak, iránymutatásainak és ajánlásainak, valamint az azokban megfogalmazott szakpolitikai alternatíváknak a költség-haszon elemzését. Ezenkívül az EBH két célzott jelentést tett közzé, amely a Bázel III egyezményben foglalt követelmények Unión belüli átültetésének hatását vizsgálta: márciusban a 2013. júniusig, szeptemberben pedig a 2013. decemberig terjedő adatok alapján. Az EBH emellett 2014-ben elvégezte a likviditásfedezeti rátára (LCR) vonatkozó uniós követelmények hatásvizsgálatát, amelynek eredményeit 2015 januárjában tette közzé.

A felügyeleti konvergencia előmozdítása

A felügyeleti konvergencia előmozdítása az EBH megbízatásának alapvető eleme. A hatóság 2014-ben számos standardot és iránymutatást dolgozott ki, amellyel a felügyeleti módszerek, valamint a kollégiumok működésének konvergenciáját kívánta elérni. Az EBH folytatta az európai felügyeleti kézikönyv kidolgozását, amely közös kereteket biztosít a banki kockázatok azonosítására, mérésére és elemzésére, közös iránymutatásokkal a felügyeleti beavatkozásra és korrekciós intézkedésekre vonatkozóan.

Együttműködés a felügyeleti kollégiumokkal

2014 kihívásokkal teli év volt a kollégiumok felügyeleti konvergenciája szempontjából: számos változásra került sor, többek között új jogszabályi követelmények jelentek meg, ezenkívül megtörtént az euróövezeti tagállamok intézményeinek áttérése az egységes felügyeleti mechanizmusra (EFM).

Ugyanebben az évben az EBH új együttműködési megközelítést választott a kollégiumokkal szemben, amellyel az egyes bankcsoportok rendszerszintű jelentőségének megfelelő szintű kapcsolattartást kívánta biztosítani. A kollégiumok újabb kategóriájának létrejöttével a figyelemmel kísérés három kategóriában történik: szoros figyelemmel kísért kollégiumok, tematikus jelleggel figyelt kollégiumok és egyéb kollégiumok.

Az EBH 2014. évi kollégiumi cselekvési tervének követelményei elfogadható mértékben teljesültek; az előző évekhez képest javulás volt megfigyelhető a kollégiumok működésében. Az EBH az év végén első ízben háromszintű pontrendszerben (jó, megfelelő, javítás szükséges) adott meghatározott és egyértelmű referenciákra alapozott visszajelzést a kollégiumoknak a teljesítményükkel és a kollégiumi cselekvési tervvel kapcsolatban.

Az illetékes hatóságok üdvözölték az EBH aktív szerepvállalását a kollégiumi megbeszéléseken, különösen az új szakpolitikai termékek értelmezésével és azoknak a kollégiumok működésére gyakorolt hatásával, valamint a fő termékek tartalmával és megfogalmazásával kapcsolatban. Kedvező fogadtatásban részesült az EBH olyan tematikus kérdéskörökkel kapcsolatos iránymutatása is, mint az eszközminőség-vizsgálat és a stressztesztelés.

A több országban tevékenykedő bankok kritikus funkcióinak és alapvető üzletágainak vizsgálata

2014-ben a BRRD végrehajtására készülve az EBH fokozott erővel vett részt az Európa egészére kiterjedő eredményes és egységes helyreállítási és szanálási tervek kidolgozásában és koordinálásában.

Az EBH 27, több európai országban tevékenykedő bankcsoportot hasonlított össze (ezek az EU-ban működő bankok teljes eszközállományának mintegy felét adták), különös figyelemmel arra, hogy a hitelintézetek helyreállítási terveikben milyen módon értékelik a kritikus funkciókat és az alapvető üzletágakat. A vizsgálat számottevő eltéréseket állapított meg a bankcsoportok között a meghatározás általános szemléletében, továbbá javítási lehetőségeket, különösen a kritikus funkciók meghatározása terén. Az EBH közölte megállapításait az illetékes hatóságokkal, hogy támogassa őket a helyreállítási tervek értékelésében, valamint a szanálási hatóságokkal, hogy segítse őket a szanálási tervek összeállításában.

Partneri felülvizsgálatok és képzési programok

A felügyeleti eredmények következetességéhez való hozzájárulás érdekében az EBH partneri felülvizsgálatot folytatott arra vonatkozóan, hogy az illetékes hatóságok a felügyeleti felülvizsgálati folyamat során betartják-e a koncentrációs kockázat kezeléséről szóló EBH-iránymutatást. A vizsgálat eredményeit felhasználják az egységes felügyeleti kézikönyv hitelkoncentrációs kockázatáról szóló moduljának kidolgozása során.

2014-ben az EBH 15 ágazati és öt ágazatközi képzést szervezett az illetékes hatóságok számára (ezek közül nyolcat az EBH irodájában tartottak), amelyek tovább segítették a közös felügyeleti kultúra, készségek és megközelítések kialakítását az EU illetékes hatóságai körében.

Kockázatértékelés és az átláthatóság biztosítása az EU bankszektorában

Az EBH feladata a piaci fejlemények figyelemmel kísérése és értékelése, továbbá a trendek és a potenciális kockázatok, sebezhető pontok azonosítása az EU bankrendszerében. 2014-ben az EBH kockázatértékelési infrastruktúrája jelentős fejlesztések révén központi uniós adatközpontként erősödött meg, amely az új adatszolgáltatási követelmények kihasználásával javítja fő kockázati mutatóit és általános kockázati termékeinek körét, ezenkívül az RWA-k egységességére irányuló tematikus munkát végez, és koordinálja a legnagyobb uniós bankoknak a teljes Unióra kiterjedő stressztesztjét.

Az EBH mint adatközpont

Az EBH első ízben dolgozott ki és vezetett be egységes felügyeleti beszámolási standardokat közös beszámolási követelmények (COREP) és pénzügyi beszámolási követelmények (FINREP) formájában. A standardok előírják, hogy a bankok szavatoló tőkéjére (COREP) és mérlegadataira vonatkozó információkat (FINREP) egyezően kell sokszorosítani, és egy helyen kell tárolni. Az EBH átadta az egyes bankok mikroprudenciális adatait az illetékes hatóságoknak, ezenkívül a felügyeletek önkéntes alapon közös adatbázishoz csatlakozhattak, amelyben átadhatják és elérhetik az EBH mintájában szereplő bankok fő kockázati mutatóit (KRI). Az egyetértési megállapodás aktualizálására 2015 elején kerül sor, és az a tervek szerint valamennyi felügyeletre kiterjed majd.

A teljes Unióra kiterjedő stressztesztek

A stabilitás biztosítása, valamint a bankrendszer iránti bizalom helyreállítása érdekében az EBH a teljes Unióra kiterjedő stressztesztet végez. Ezzel az a célja, hogy felmérje az uniós bankok kedvezőtlen gazdasági fejleményekkel szembeni ellenálló képességét, segítse a felügyeleteket az egyes bankok értékelésében, hozzájáruljon az EU-n belüli rendszerkockázat értelmezéséhez, és elősegítse a piaci fegyelmet a szektorban. Az EBH 2014-ben egységes makrogazdasági forgatókönyvek és módszertanok alapján végzett vizsgálatot, amelynek során páratlan módon átláthatóvá vált a bankok mérlege, valamint az őket érő súlyos, de elképzelhető sokkok lehetséges hatása. Az EBH 123 bank mintegy 9,6 millió adatát gyűjtötte össze és dolgozta fel a teljes Unióra kiterjedően, és a stressztesztet eredményeit 2014 októberében hozta nyilvánosságra.

A korábbi stressztesztektől eltérően a részt vevő bankoknál eszközminőség-vizsgálatot (AQR) kellett végezni. Az AQR nagy előrelépést jelentett az EBH egységes definíciókra és összehasonlíthatóságra irányuló munkájában, mivel a vizsgálat az EBH által harmonizáltan definiált nemteljesítő kitettségeket és átstrukturált kitettségeket vett figyelembe.

Az EBH a stressztesztet hatását a CRR/CRD IV. átmeneti elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató alapján értékelte, amelynek elvárt értéke kedvezőtlen forgatókönyv esetén 5,5%, alapesetben pedig 8,0% volt. 2013 végén az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató súlyozott átlaga 11,1% volt, a kedvezőtlen forgatókönyv pedig mintegy 260 bázispontos csökkenést jelzett, főként hitelveszteségek miatt.

A teszt szerint 24 részt vevő bank mutatója csökkent a meghatározott küszöbértékek alá, ami összesítve legfeljebb 24,6 milliárd EUR tőkehiányt eredményezett. A tőkehiányos bankok által 2014-ben bevont többlettőke révén azonban a tőkehiányos bankok száma 14-re, tőkeigényük pedig 9,5 milliárd EUR-ra csökkent. Az eredmények alapján az egyes bankokkal szemben hozott felügyeleti intézkedések az illetékes hatóságok hatáskörébe tartoztak.

A bankrendszeren kívüli hitelezéssel kapcsolatos munka

2014-ben az EBH átfogóan vizsgálta a „hitelintézet" fogalmának értelmezését, amelyet a bankszektorra vonatkozó alapvető uniós jogszabályok mindegyike, így a CRD IV., a CRR, a BRRD, az SSM és az SRM is alkalmaz. 2015-ben az EBA egyéb formában is folytatni kívánja a bankrendszeren kívüli hitelezéssel kapcsolatos munkáját; ennek keretében a CRR 395. cikkének (2) bekezdése alapján iránymutatást dolgoz ki a bankrendszeren kívüli hitelezést folytató szervezetekkel szembeni kitettségi határértékekre vonatkozóan.

A fogyasztók védelme és a pénzügyi innováció figyelemmel kísérése

Az EBH kulcsszerepet tölt be a fogyasztóvédelemben azáltal, hogy a pénzügyi termékek és szolgáltatások piacán előmozdítja az átláthatóságot, az egyszerűséget és a tisztességességet, külön hangsúlyt fektetve a jelzáloghitelekre, a személyi kölcsönökre, a megtakarítási termékekre, a hitel- és bankkártyákra, a folyószámlákra és a pénzforgalmi szolgáltatásokra. 2014-ben az EBH az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal (EIOPA) és az Európai Értékpapír-piaci Hatósággal (ESMA) közösen kiadta a fogyasztói tendenciákról szóló éves jelentését. Az EBH ezenkívül 2014 júniusában Londonban megszervezte az EFH-k második közös fogyasztóvédelmi napját. Folytatta az innovatív termékek és szolgáltatások felismerésére és figyelemmel kísérésére irányuló munkáját is az Unió fogyasztóinak, befektetőinek és betéteseinek megfelelő védelme érdekében.

Fogyasztóvédelem

2014-ben az EBH szabályozási iránymutatásokat tett közzé a termék teljes életciklusára, vagyis a fogyasztó és a pénzügyi intézmény közötti kapcsolat értékesítés előtti, értékesítési és értékesítés utáni szakaszára vonatkozóan.

Részletes iránymutatásokat dolgozott ki és bocsátott rendelkezésre a lakossági banki termékek felügyeletével és irányításával kapcsolatos intézkedésekre vonatkozóan. Az iránymutatások előírják a termékek kialakítására, forgalmazására és teljes életciklusban keresztüli gondozására vonatkozó belső intézkedések végrehajtását annak érdekében, hogy a termékek kialakítása a célpiac érdekeinek, céljainak és jellemzőinek megfelelően történjen. Alkalmazási körük a lakossági banki termékek előállítóira és forgalmazóira terjed ki. Az EBH szándéka, hogy megfogalmazza visszajelzéseit, és 2015 tavaszán véglegesítse az iránymutatásokat.

Ezenkívül az EBH technikai tanácsot dolgozott ki és bocsátott rendelkezésre, amelyben meghatározta azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket saját magának és az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük annak megállapításakor, hogy a strukturált betétek tekintetében fennáll-e jelentős befektető-védelmi

kockázat, vagy a pénzügyi piacok szabályos működését és integritását érintő fenyegetés. Az EBA, az ESMA és az EIOPA konzultációs anyagot is közzétett az uniós pénzügyi szektor keresztértékesítési gyakorlatára vonatkozó vegyes bizottsági iránymutatás-tervezetről. Az EFH-k a visszajelzések és az iránymutatások véglegesítését 2015 során tervezik.

Az EBH a pénzforgalmi számlák területén is megkezdte munkáját, a jelzáloghitelekkel kapcsolatos folyamatos tevékenységének eredményei alapján pedig 2014 decemberében konzultációs anyagot állított össze a jelzáloghitelirányelv (MCD) szerinti hitelképesség-vizsgálatokra vonatkozó iránymutatás-tervezetről. Az EBH 2015 nyara előtt tervezi a végleges iránymutatások közzétételét. Az iránymutatásokat az MCD 2016. március 21-i átültetésétől kell alkalmazni.

Az EFH-k arra irányuló erőfeszítéseinek részeként, hogy fokozzák a felügyeleti konvergenciát az értékpapír-piacon és a bankszektorban, az EBH és az ESMA 2014 júniusában végleges vegyes biztossági jelentést tett közzé az értékpapír-piacon és a bankszektorban felmerülő ügyfélpanaszok kezelésére vonatkozó iránymutatásokról.

A pénzügyi innováció figyelemmel kísérése

A virtuális fizetőeszközök, pl. a bitcoin vásárlásából, tartásából és kereskedelméből eredő kockázatokkal kapcsolatos figyelmeztetés kiadását követően az EBH részletesebben

vizsgálta, hogy lehetséges-e és szükséges-e a virtuális fizetőeszközök szabályozása. 2014 júniusában közzétett véleményében az EBH értékelte a virtuális fizetőeszközök lehetséges előnyeit, ezen belül a gyorsabb és olcsóbb ügyleteket, a pénzügyi kirekesztés felszámolását, valamint a gazdasági növekedés elősegítését. Emellett azonosított több mint 70, a felhasználókat és piaci szereplőket érintő kockázatot, feltárta a pénzügyi integritást érintő – pl. a pénzmosásból és egyéb pénzügyi bűncselekményekből származó – kockázatokat, valamint a hagyományos fizetőeszközökben meglévő pénzforgalmat érintő kockázatokat.

Értékelése alapján az EBH megállapította, hogy e kockázatok szabályozási megközelítésben történő kezelése jelentős mértékű szabályozást tenne szükségessé. Tekintettel azonban arra, hogy egy ilyen rendszer kidolgozása időigényes, valamint arra, hogy egyes kockázatok már fennállnak, az EBH a nemzeti felügyeleti hatóságoknak is címezte a véleményt, amelyben azt javasolta számukra, hogy a szabályozott hitelintézetek, a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények körében szorítsák vissza a virtuális fizetőeszközök vásárlását, tartását és értékesítését. E kettős megközelítés lehetővé teszi a virtuális fizetőeszköz-rendszerek pénzügyi szolgáltatási szektoron kívüli fejlődését, a pénzügyi intézmények számára pedig azt, hogy a virtuális fizetőeszközök területén működő vállalkozásokkal folyószámla-kapcsolatot tartsanak fenn.

Az EBH vizsgálta a hitelezésen alapuló közösségi finanszírozást, ennek keretében meghatározta az e piac szereplőit – hitelezőket, hitelfelvevőket és platformszolgáltatókat – érintő kockázatokat. Kifejezetten foglalkozott azzal, hogy milyen típusú szabályozás szükséges az ezen új piaci szegmens iránti bizalom erősítéséhez, ezenkívül áttekintette a szektorban jelenleg alkalmazott üzleti modelleket. Zárásképpen mérlegelte, hogy az azonosított kockázatokra milyen mértékben térnek ki a hatályos uniós irányelvek és rendeletek, valamint a nemzeti szabályozási keretek.

Az EBH együttműködése

A belső és külső érdekeltekkel való együttműködés az EBH tevékenységének fontos része. Ennélfogva az EBH sajtó- és kommunikációs tevékenysége elsősorban arra irányult, hogy a hatóság munkájában érintett valamennyi fél megfelelően, egységesen és időben értesüljön a releváns vagy aggodalomra okot adó kérdésekről. 2014 során az EBH jelentős hangsúlyt fektetett a teljes Unióra kiterjedő 2014. évi stresszteszthez kapcsolódó tevékenységek koordinációjára, amellyel egyrészt a saját, másrészt a tagállami szinten illetékes felügyeleti hatóságok szerepét és célkitűzéseit kívánta egyértelműbbé és érthetőbbé tenni. A teljes Unióra kiterjedő 2014. évi stresszteszre vonatkozó oldalak mellett a hatóság honlapja számos egyéb oldallal, többek között az egységes szabálykönyvvel kapcsolatos új, interaktív eszközzel bővült. 2014 októberében a stressziteszt eredményeivel egy időben az EBH elindította Twitter-profilját és YouTube-csatornáját.

2014-ben az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottsága folytatta az ágazatközi koordinációt, valamint a három hatóság közötti információcserét szolgáló fórumként végzett munkáját. 2014-ben az EBH elnökségével a vegyes bizottság különös figyelmet fordított a több ágazatra kiterjedő kockázatokra és a fogyasztóvédelemre.

A vegyes bizottság két közös jelentést készített az uniós pénzügyi rendszeren belül több ágazatra kiterjedő kockázatokról és sebezhető pontokról, továbbá megkezdte az üzletviteli kockázat elemzését. A fogyasztóvédelem terén végzett munka középpontjában a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre (PRIIP) vonatkozó jogszabályok szerinti szabályozási felhatalmazások kidolgozása állt.

Az ágazatközi tevékenység egyéb területei közé tartozik a pénzügyi konglomerátumokat érintő egységes felügyeleti gyakorlatokra

vonatkozó iránymutatások kidolgozása, az értékpapírosítással kapcsolatos munka, a pénzmosás elleni jogszabálycsomagra épülő rendelkezések köre, a hitelminősítések túlzott szerepének csökkentése, valamint a referenciaértékek meghatározása.

Nemzetközi szerepvállalása keretében az EBH rendszeres kapcsolatot tart a harmadik országok szabályozó és felügyeleti hatóságaival, agytrösztjeivel, valamint a nemzetközi pénzügyi standardalkotókkal, továbbá részt vesz az Európai Bizottság által a pénzügyi piacok szabályozásáról folytatott párbeszédekben. Emellett közvetlen szerepet vállal több nemzetközi szerv, különösen a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság munkájában.

Operatív kérdések

2014-ben az EBH jelentős számú belső operatív kérdéssel foglalkozott, amelyek többek között a jogi támogatást, egy új projektirányítási eszköz bevezetését, az adatvédelmi tevékenységet, a pénzügyi és emberi erőforrások kezelését, valamint az információs technológiát és a belső kontrollokat érintették.

Jogi támogatás

Az EBH jogi kérdésekkel foglalkozott saját helyváltoztatásával, az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzatából és az Európai Unió egyéb alkalmazottaira vonatkozó alkalmazási feltételekből eredő, emberi erőforrásokat érintő kérdésekkel, az EBH beszállítóival, valamint az uniós szervektől, pl. az Európai Számvevőszéktől és az európai ombudsmantól érkező megkeresésekkel kapcsolatban. 2014-ben az EBH több mint negyven, közvetlenül természetes és jogi személyektől érkezett panaszt dolgozott fel, amelyek többsége fogyasztóvédelmi kérdéseket érintett.

A Genius projektportfólió-kezelő eszköz bevezetése

Az EBH sikeresen bevezette projektportfólió-kezelő (PPM) eszközét, amelynek a teljes szervezetére kiterjedő központosított adatbázisa és egységes folyamata segítséget nyújt az EBH felső vezetésének és irányító testületeinek az EBH munkaprogramjának megtervezésében, nyomon követésében, irányításában és rangsorolásában.

Pénzügyi gazdálkodás

A pénzügyi erőforrások kezelésének és ellenőrzésének folyamatos javítása az éves költségvetés maximális végrehajtását, valamint a következő évre átvitt tételek jelentős csökkentését eredményezte. A pénzügyi gazdálkodás terén végzett munka minőségét a 2014-ben végzett ellenőrzések is megerősítették. Ezek lényeges megállapításokat nem fogalmaztak meg, ami a korábbi ajánlások pontos végrehajtásának, valamint az EBH-n belül meglévő folyamatok folyamatos fejlesztésének tulajdonítható.

Emberi erőforrások

69 kiválasztási eljárás közzétételét követően az EBH 1850 pályázatot fogadott, 173 jelöltet hallgatott meg, majd 41 ideiglenes alkalmazottat, 9 szerződéses alkalmazottat, valamint 19 kirendelt nemzeti szakértőt vett fel.

A teljes létszám ezzel 146 főre nőtt, amelyben a 2013. évi 24-hez képest az Unió 26 nemzetisége található meg. A munkatársak 45%-a nő, 55%-a férfi. Az EBH ezenkívül 2014 októberében gyakornoki programot indított friss diplomások számára.

Információs technológia

Az adatgyűjtést és az általános infrastruktúrát kezelő éles rendszerek karbantartása és támogatása mellett az EBH a jóváhagyott információtechnológiai stratégiájával összhangban számos projektet valósított meg.

Az év végére a kollégiumi platform az EBH adatközpontjába történő visszaszervezést követően rugalmasabb architektúrán települt. Ez lehetővé teszi az EBH számára a külső szolgáltató támogatása nélküli önálló működést. Az általános információtechnológiai szolgáltatások terén az EBH sikerrel lezárta az új londoni helyszínre költözésével kapcsolatos jelentős infrastrukturális projektet.

2015 kiemelt fókuszterületei

A 2015. évre az EBH kiterjedt munkatervvel rendelkezik az uniós bankszektor integritásának és stabilitásának további előmozdításához és védelméhez. A fókuszterületek közé tartoznak az RWA-k, a tőkeáttételes és stabil finanszírozás, a szavatolótőke-instrumentumok szabályozási felügyelete, a javadalmazás, az opciók és a mérlegelési jogkörök. Az EBH számos szabályozási terméket véglegesít, többek között a betétbiztosítási rendszert és a szanálási hatóságok létrehozását.

A szabályozási fejlesztések keretében sor kerül a befektetési vállalkozások általános prudenciális kezelésére, a kis- és középvállalkozásokkal kapcsolatos jelentés elkészítésére, továbbá az illetékes hatóságok, valamint a felügyelő hitelintézetek, a könyvvizsgálók és a könyvvizsgáló társaságok közötti eredményes párbeszéd megkönnyítésére. Az EBH iránymutatásokat tesz közzé a bankrendszeren kívüli hitelezésről, továbbá szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki a prudenciális szabályozás egységesítésére vonatkozóan.

Ezenkívül az EBH továbbra is figyelmet fordít a felügyeleti konvergencia erősítésére, a kockázatelemzési eszközök fejlesztésére, az uniós bankrendszer átláthatóságának javítására, valamint a pénzforgalom területén a szabályozási és felügyeleti konvergenciával kapcsolatos erőfeszítéseinek további fokozására.

2015 a BRRD végrehajtásának első éve, amely mozgalmas időszak lesz mind a szanálási és felügyeleti hatóságok, mind pedig az új európai helyreállítási és szanálási keretek megvalósításának támogatása során az EBH számára.

Az a döntés, hogy 2015-ben nem kerül sor a teljes Unióra kiterjedő stressztesztre, azt jelenti, hogy az EBH megkezdi a felkészülést a következő tesztre, amelyet 2016-ban végez el. 2015-ben az EBH a stressziteszt helyett a 2013. évhez hasonlóan átláthatósági programot hajt végre, amelynek révén részletes adatok nyerhetők az uniós bankok mérlegére és portfóliójára vonatkozóan.

Az EBH 2014-ben előállított termékeinek részletes jegyzéke

A termék típusa	Szám	Megnevezés
Szabályozástechnikai standardok (SZTS)	22	2 SZTS a kollégiumok működéséről
		3 SZTS a rövidebb referencia-időszak engedélyezéséről
		SZTS a származékos szerződéseket érintő további fedezetkiáramlásról
		SZTS a szanálhatóság értékeléséről
		SZTS a helyreállítási terv terjedelmének illetékes hatóság általi értékeléséről
		SZTS a helyreállítási terv tartalmáról
		SZTS a csoportszintű szanálási tervek tartalmáról
		SZTS az anticiklikus tőkepufferekkel kapcsolatos közzétételekről
		SZTS a részvényjellegű kitettségekkel kapcsolatban a szerzett jogokra vonatkozó egységes megközelítésről
		SZTS a jelentős pénzügyi intézmények azonosításáról
		SZTS a CRD IV. 90. cikke j) pontjának ii. alpontjában foglalt feltételeknek megfelelő instrumentumokról
		SZTS a letéti kockázati periódusokról
		SZTS a modellek módosításának és kiterjesztésének lényegességéről
		SZTS a szavatoló tőkéről (4. rész)
		SZTS a fix működési költségeken alapuló tőkekövetelményről
		SZTS a prudenciális értékelési korrekciókról
		SZTS a szanálási tervek lehetséges tartalmi elemeinek meghatározásáról
		SZTS a szakmai felelősségbiztosítás technikai követelményeiről
		SZTS az elégtelen likvid eszközzel rendelkező devizanemekre vonatkozó eltérések alkalmazásáról
Végrehajtás-technikai standardok (VTS)	10	2 VTS a kollégiumok működéséről
		A beszámolásról szóló VTS módosítása (júliusi módosítás)
		A beszámolásról szóló VTS módosítása (októberi módosítás)
		VTS az elégtelen likvid eszközzel rendelkező devizanemekről
		VTS a központi bank által elfogadható fedezetek szűk körével rendelkező devizanemekről
		VTS az átstrukturált és a nem teljesítő kitettségekre vonatkozó felügyeleti beszámolás fogalmairól
		VTS a mutatók értékének a jelentős pénzügyi intézmények általi közzétételéről
		VTS a tőkeáttételi mutató kimutatási mintájáról
		VTS a belső modellek jóváhagyására vonatkozó együttes határozatról

A termék típusa	Szám	Megnevezés
Iránymutatások	17	Iránymutatás a bizalmas adatkezelésről és a közzétételről
		Iránymutatás a felső jövedelmi kategóriába tartozó munkavállalókkal kapcsolatos adatgyűjtésről
		Iránymutatás a tehermentes eszközök közzétételéről
		Iránymutatás a finanszírozási tervekről
		Iránymutatás a lényegességről, a megfelelőségről, a titoktartásról, valamint a közzététel gyakoriságáról
		Iránymutatás az egyéb pénzügyi intézmények meghatározásának módszertanáról
		Iránymutatás a gyakoribb közzétételről
		Iránymutatás a szanálhatóság vizsgálatával kapcsolatos hatáskörökről
		Iránymutatás a helyreállítási tervek lehetséges forgatókönyveiről
		Iránymutatás az internetes fizetések biztonságáról
		Iránymutatás a szintetikus értékpapírosítás során átruházott jelentős kockázatokról
		Iránymutatás a hagyományos értékpapírosítás során átruházott jelentős kockázatokról
		Iránymutatás a rendszerszempontból jelentős mutatók speciális közzétételéről
		Iránymutatás a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás közös módszereiről és eljárásairól
		Iránymutatás az esetlegesen állami támogatási intézkedéshez vezető tesztekről
		Iránymutatás a tartós halasztott változó javadalmazás tekintetében alkalmazandó névleges diszkontrátáról
		Iránymutatás a javadalmazások értékelő elemzéséről
Ajánlások	1	Ajánlás a jogalany-azonosító (LEI) használatáról
Vélemények, tanácsok	14	Vélemény a fedezett kötvényekkel kapcsolatos hitelminőségi besorolásokról
		Vélemény a makroprudenciális intézkedések felülvizsgálatáról
		Vélemény a beszámolási fordulónapok módosításáról
		Vélemény az átruházott hitelkockázattal szembeni kitettségekről
		2 vélemény a makroprudenciális keret működéséről
		Vélemény a javadalmazásról és a juttatásokról
		Vélemény a strukturális intézkedésekről
		Vélemény a CRD IV. 108. és 109. cikkének alkalmazásáról
		Vélemény a CRR első része II. címének, valamint 113. cikke (6) és (7) bekezdésének alkalmazásáról
		Vélemény a virtuális fizetőeszközökről
		Jelentés az uniós bankszektor kiterjedéséről
		Technikai tanács az intézmény saját hitelkockázatából adódó, származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó valósérték-növekedésre és -csökkenésre vonatkozó prudenciális szűrőről
		Technikai tanács a strukturált betétekre vonatkozó beavatkozási jogkörök feltételeiről és tényezőiről

A termék típusa	Szám	Megnevezés
Jelentések	23	Értesítés a javadalmazási tendenciákról és gyakorlatokról
		2013-as éves jelentés
		Éves jelentés a likviditásfedezeti ráta hatásáról
		Jelentés a javadalmazási tendenciákra és gyakorlatokra vonatkozó referenciákról
		Jelentés a fogyasztói tendenciákról (2014)
		Vegyes bizottsági jelentés a kockázatokról és sebezhető pontokról (2014. tavasz)
		Vegyes bizottsági jelentés a kockázatokról és sebezhető pontokról (2014. ősz)
		Pénzügyi konglomerátumok jegyzéke (2014)
		A statisztikai és felügyeleti beszámolás egyeztetése (JEGR)
		Jelentés a légi járműre bejegyzett jelzálogjogokról
		2 jelentés a Bázel III egyezmény bankok általi végrehajtásának állapotáról (2014)
		Jelentés a helyreállítási terv referenciaértékeinek megállapításáról
		2 jelentés a fedezett kötvényekről
		Jelentés a tőkeáttételi mutató eltérő meghatározásainak hatásáról
		Jelentés a hosszú lejáratú refinanszírozási műveletekről
		Jelentés a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok figyelemmel kíséréséről
		Jelentés a nyugdíjalapba tartozó, a szavatoló tőkét csökkentő eszközökről
		Jelentés az értékpapírosítás kockázatmegtartási követelményéről
		Jelentés az európai bankrendszer kockázatértékeléséről (2014. december)
		Jelentés az európai bankrendszer kockázatértékeléséről (2014. június)
		Kkv-k és lakóingatlanra bejegyzett zálogjogok – egyeztetés az RWA-vizsgálat eredményéről
Konzultációs anyagok (KA)	64	KA az SREP iránymutatás-tervezetről
		KA a belső modellek jóváhagyására vonatkozó együttes határozatról szóló VTS-ről
		4 KA a felügyeleti kollégiumokról szóló SZTS- és VTS-tervezetekről
		KA a szanálási kollégiumok operatív működéséről szóló SZTS-ről
		KA a bejelentési követelményekről szóló SZTS-ről
		KA az XBRL taxonómiáról
		2 KA a CRR 432. és 433. cikke szerinti közzétételekre vonatkozó iránymutatásról
		KA a felső jövedelmi kategóriába tartozó munkavállalókkal kapcsolatos adatgyűjtésre vonatkozó iránymutatásról
		KA a javadalmazások értékelő elemzésére vonatkozó iránymutatásról
		KA a likviditásfedezeti rátára vonatkozó beszámolásról szóló VTS módosításáról
		KA a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó beszámolásról szóló VTS módosításáról
		KA a javadalmazási politikákra vonatkozó iránymutatásról
		KA a rövidebb referencia-időszakról szóló SZTS-ről
		KA a részvényjellegű kitettségek belső minősítésen alapuló módszer szerinti kezeléséről szóló SZTS-ről
		KA a letéti kockázati periódusokról szóló SZTS-ről

A termék típusa	Szám	Megnevezés
		KA a fejlett értékelési módszerről szóló SZTS-ről
		KA a belső minősítésen alapuló módszer bevezetéséről és állandó részleges alkalmazásáról szóló SZTS-ről
		KA a CRR 440. cikke szerinti anticiklikus tőkepufferekre vonatkozó közzétételekről szóló SZTS-ről
		KA a lényegességi küszöbről szóló SZTS-ről
		2 KA a fejlett módszerek referenciaértékeinek megállapításáról szóló SZTS-ről és VTS-ről
		KA a külső hitelminősítő intézetek felméréséről szóló VTS-ről
		KA a tőzsdén kívüli származékos szerződésekkel kapcsolatos kockázatmérséklő technikákról szóló SZTS-ről
		2 KA a külső hitelminősítések felméréséről szóló VTS-ről
		3 KA a belső minősítésen alapuló módszer értékelési módszertanáról szóló SZTS-ről
		KA a támogatási intézkedésekre vonatkozó iránymutatásról
		KA a független értékbecslőkről szóló SZTS-ről
		KA az egyéb pénzügyi intézmények értékelési szempontjaira vonatkozó iránymutatásról
		KA a korai beavatkozási intézkedések kiváltó okaira vonatkozó iránymutatásról
		KA a fizetésképtelenségre vagy valószínű fizetésképtelenné válásra vonatkozó iránymutatásról
		KA a szolgáltatások és létesítmények minimális jegyzékére vonatkozó iránymutatásról
		KA a szanálási eszközök alkalmazására (eszközelkülönítésre) vonatkozó iránymutatásról
		KA a szanálási eszközök alkalmazására (vagyonértékesítésre) vonatkozó iránymutatásról
		KA az egyszerűsített kötelezettségre vonatkozó iránymutatásról
		KA az egyszerűsített kötelezettségről szóló VTS-ről
		KA a fizetési kötelezettségekről
		KA a BRRD és a CRD/CRR kapcsolatára vonatkozó iránymutatásról
		3 KA a pénzügyi támogatásra vonatkozó SZTS-ről, ITS-ről és iránymutatásról
		KA a helyreállítási tervek mutatóinak minimális jegyzékéről
		KA a szanálhatóság akadályaira vonatkozó iránymutatásról
		3 KA a szanálási tervek tartalmáról és a szanálhatóság értékeléséről szóló SZTS-ről
		KA a hitelezői feltőkésítés szerződéses elismeréséről
		KA a betétbiztosítási rendszerekhez való hozzájárulásokra vonatkozó iránymutatásról
		KA az értékbecslőkről szóló SZTS-ről
		KA az átváltási árfolyamokra vonatkozó iránymutatásról

A termék típusa	Szám	Megnevezés
		KA a tulajdonosok hitelezői feltőkésítés során való kezelésére vonatkozó iránymutatásról
		KA a terhelhetőségi limitről (MREL) szóló SZTS-ről
		KA a strukturált betétekkel kapcsolatos, MiFIR szerinti technikai tanácsadásról
		KA az internetes fizetések biztonságáról
		KA a pénzforgalmi számlákról szóló irányelvre vonatkozó iránymutatásról
		KA a termékek felügyeletére és irányítására vonatkozó iránymutatásról
		KA a jelzáloghitel irányelv szerinti hitelképességi követelményekre vonatkozó iránymutatásról
		KA a jelzáloghitel irányelv szerinti hátralékkezelési és jelzálog-érvényesítési követelményekre vonatkozó iránymutatásról
Vitaanyagok	3	Vitaanyag nyugdíjakról
		Vitaanyag az egyszerű, egységes és átlátható értékpapírosításról
		Vitaanyag a jelzáloghitel irányelv szerinti passzportálási követelményekre vonatkozó iránymutatásról
Partneri felülvizsgálatok	1	Partneri felülvizsgálat a koncentrációs kockázatra vonatkozó EBH-iránymutatásról (31. iránymutatás)

DZ-AA-15-002-HU-N

EURÓPAI BANKHATÓSÁG

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776
Fax: +44 (0)207 382 1771
E-mail: info@eba.europa.eu

http://www.eba.europa.eu

Kiadóhivatal

ISBN 978-92-9245-147-9