

EURÓPAI BANKHATÓSÁG

A 2018. ÉVI ÉVES JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Fényképek:
istockphoto.com/ z_wei az 5. 10., 12. oldalon.

PDF	ISBN 978-92-9245-528-6	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/361371	DZ-AA-19-001-HU-N
print	ISBN 978-92-9245-560-6	ISSN 1977-866X	doi:10.2853/584772	DZ-AA-19-001-HU-C
epub	ISBN 978-92-9245-508-8	ISSN 1977-8899	doi:10.2853/92857	DZ-AA-19-001-HU-E

Luxemburg: Az Európai Unió Kiadóhivatala, 2019

© Európai Bankhatóság, 2019
A sokszorosítás a forrás feltüntetésével engedélyezett.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

A 2018. ÉVI ÉVES JELENTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

2018. évi eredmények

központi szerep betöltése a szabályozási és szakpolitikai keretben az egységes szabálykönyv kidolgozása és gondozása révén

a szabályozási keret végrehajtásának nyomon követése

2018 októberében az EBH egy jelentést tett közzé a végleges Bázis III keretszabályozás végrehajtása által kifejtett hatásnak az EU-ban történő nyomon követéséről. A jelentés tartalmazza a hitelkockázatból, működési kockázatból, a tőkeáttételi mutató reformjából és az output-padlóból eredő hatások lebontását. Az EBH továbbá a Bázis Bankfelügyeleti Bizottsághoz a felügyeleti standardok kidolgozása előtt biztosítandó kezdeti hozzájárulás terén is aktív volt, olyan új adatgyűjtési tevékenységek révén, amelyek a javasolt szakpolitikák jobb értékelését teszik lehetővé.

A tőkejegyzés folyamatos nyomon követése

Az EBH értékeli az uniós intézmények által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok új formáinak feltételeit, hogy azonosítsa azokat a rendelkezéseket, amelyek véleménye szerint a jogosultsági kritériummal ellentétesek. A hatáskörrel rendelkező hatóságokkal együttműködve az EBH a CRR előtti instrumentumok felülvizsgálatát is elvégzi. A nyomon követés főbb eredményeit a CET1 jelentés tartalmazza, amely első alkalommal 2017-ben jelent meg, és amelyet 2018 közepén frissítettek. Az EBH ezen kívül AT1-jelentésében 23 AT1-kibocsátást vizsgált meg, összesen 11,41 milliárd EUR értékben.

Az IFRS 9 végrehajtásának nyomon követése

2018 decemberében az EBH egy jelentést tett közzé, amely tartalmazta a 9. nemzetközi pénzügyi beszámolási standard (IFRS 9) hatásával és az uniós intézmények általi végrehajtásával kapcsolatos első észrevételeit. A jelentésben foglalt adatokat az intézmények által benyújtott felügyeleti adatszolgáltatási sablon segítségével

gyűjtötték, és szükség esetén nyilvánosan közzétett információkkal egészítették ki.

A minimális hitelkockázati tőkekövetelményekkel kapcsolatos egyértelműség javítása

Az EBH hangsúlyt fektet az európai szabályozási keret egyértelműségének javítására, különös tekintettel a tőkekövetelményekről szóló rendeletnek a hitelkockázat-mérséklés (CRM) keretével kapcsolatos rendelkezéseire, valamint a tőkekövetelményekről szóló rendelet 128. cikkének (3) bekezdése szerinti, a kiemelkedően magas kockázatúnak minősülő elemek azonosításával kapcsolatos gyakorlatok harmonizációjára. Ezért 2018 márciusában a hatóság jelentést tett közzé a jelenlegi CRM-keretrendszer értékeléséről, továbbá iránymutatást adott ki a magas kockázatúnak minősülő kitétségek típusainak meghatározásáról.

A belső modellek javításának és benchmarkolásának folytatása

Az EBH elvégezte éves felügyeleti benchmarkolási gyakorlatait, amelyek célja a kockázattal súlyozott eszközök belső modellekkel történő számítása során a kiugró értékek azonosítása. Az EBH horizontális jelentéseket tett közzé, amelyek a hitelkockázatra és a piaci kockázatra vonatkozó főbb megállapításokat foglalják össze. A hitelkockázatot illetően a 2018-as jelentés első alkalommal ismertette a magas nemteljesítési arányú portfóliókra és az alacsony nemteljesítési arányú portfóliókra vonatkozó eredményeket. A piaci kockázattal foglalkozó jelentés képes volt a különféle típusú termékekre vonatkozó kockázati szintek számszerűsítésére, jelezve, hogy a kamatlábeszközök mutatják a legkisebb mértékű szórást.

Az éves benchmarkolási gyakorlatok részletei szerepelnek azokban a végrehajtás-technikai standardokban, amelyek a benchmarkolási portfóliókat és az alkalmazandó jelentéstételi utasításokat tartalmazzák. 2018 júniusában az EBH közzétette a végrehajtás-technikai standardok éves frissítését, amelyben meghatározta a 2019. évi benchmarkolási gyakorlat benchmarkolási portfólióit.

Agazdasági dekonjunktúra azonosításával és annak a nemteljesítéskori veszteségrátára gyakorolt hatásával kapcsolatos munkát az IRB-ütemterv utolsó elemeként véglegesítették. A gazdasági dekonjunktúrák jellegének, súlyosságának és időtartamának meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standard 2018 novemberében megjelent végleges tervezete és a 2019 elején közzétett, a gazdasági dekonjunktúrának megfelelő LGD becsléséről szóló EBH-iránymutatás is tartalmaz pontosításokat.

A partner-hitelkockázatra és a piaci kockázatra vonatkozó felülvizsgált standardok végrehajtása az EU-ban

A módosított piaci kockázati és partnerkockázati keretrendszer uniós szintű végrehajtásáról szóló vitaanyagával kapcsolatos konzultációt követően az EBH a banki érdekképviselői csoportjától érkezett visszajelzések mellett 14 választ kapott. A vitaanyag kezdeti javaslatokat és előzetes véleményeket fogalmazott meg azzal kapcsolatban, hogy a CRR2-javaslatban hogyan kell kezelni a nyolc megbízatást, amelyből kettő az SA-CCR-re (a partner-hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer) és hat az FRTB-re (a kereskedési könyv alapvető felülvizsgálata) vonatkozik.

1. ábra: Az EBH ütemterve a belső modellek javításához



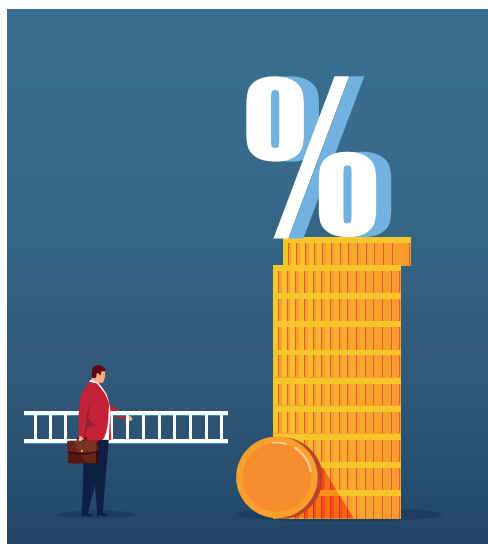
A kiszervezési keret összehangolása

2017-ben az EBH foglalkozott a felhőbe történő kiszervezés sajátosságaival, amikor egy ajánlást dolgozott ki a felhőalapú szolgáltató részére történő kiszervezésről. Az ajánlások biztosították, hogy az intézmények és szolgáltatók meghatározott felügyeleti elvárásokra számíthassanak a felhőalapú szolgáltató részére történő kiszervezésekkel kapcsolatban, amivel megszűnt a felhőalapú szolgáltatások használatával kapcsolatos bizonytalanság. Az ajánlások a jelen iránymutatás részét képezik, és akkor fogják hatályukat veszíteni, amikor a felülvizsgált iránymutatás 2019. szeptember 30-án hatályba lép.

Az iránymutatás kitér a teljes kiszervezési folyamatra, a kezdeti kockázatelemzéstől egészen a kiszervezési szerződés megkötéséig és a meglévő megállapodásokból való kilépésig. Az intézményeknek nem csupán az adott funkció kiszervezésével járó kockázatokat, hanem a szolgáltatónak a funkció betöltésére irányuló képességét is értékelniük kell.

A javadalmazási gyakorlatok nyomon követése

Az EBH a 2017-es pénzügyi év adatai alapján elemezte a magas keresetűekkel kapcsolatos trendeket, és jelentését 2019 elején fogja közzétenni. A 262 magas keresettel rendelkező számának általános növekedése elsősorban annak tudható be, hogy több tagállamban is nőtt a magas keresettel rendelkezők száma, míg más tagállamokban kis mértékben csökkent. Kis mértékben, 89,47 %-ról (2016) 86,89 %-ra (2017) csökkent azon magas keresettel rendelkező személyek százalékos aránya, akik a kockázattvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók.



Hozzájárulás a tőkepiaci unióról szóló cselekvési tervhez

2018 júniusában, miután az Európai Bizottság tanácsot kért az EBH-tól, a Hatóság egy jelentést és egy ajánlást tett közzé a kkv-knek szánt, biztosítékkal fedezett európai befektetési jegy esetleges elfogadásáról és az infrastruktúra-hitelek jogi keretéről. A Hatóság azt tanácsolta, hogy ebben a szakaszban ne fogadjanak el ilyen jogszabályi keretet, és azt javasolta az Európai Bizottságnak, hogy érdemben vizsgálja meg a kiváló minőségű projektfinanszírozási hitelekkel támogatott kötvények célzott jogszabályi keretét.

Az új értékpapírosítási keret (STS) végrehajtása

A 2018-as év kulcsfontosságú volt az új uniós értékpapírosítási szabályok végrehajtása terén. Az új értékpapírosítási keret szerint az EBH 28 szabályozási megbízást kapott. A hatóság ezek közül ötöt sikeresen végrehajtott, beleértve az STS-kritériumoknak az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok (ABCP) és az ABCP-nek nem minősülő értékpapírosítás összefüggésében történő értelmezéséről szóló iránymutatást, a homogenitásra vonatkozó technikai standardtervezetet és a kockázattartásra vonatkozó technikai standardtervezetet, amelynek célja az ezzel kapcsolatos követelmények összehangolása és így az intézmények általi következetes alkalmazás elősegítése. Az értékpapírosításra és az értékpapírosítás tőkekövetelményeire vonatkozó új közös uniós szabályok 2019. január 1-én lépnek életbe.

Az IKT-kockázatok csökkentése és kezelése, valamint a kiberbiztonság

Az IKT-kockázatok egyre összetettebbé, az IKT-jellegű (többek között kiberbiztonsági) incidensek pedig egyre gyakoribbá válnak. Az Európai Bizottság 2018 márciusában megjelent FinTech (pénzügyi technológiával kapcsolatos) intézkedési tervében megfogalmazott kérésekkel összhangban az EBH 2018-ban elkészítette az IKT-kockázatokkal kapcsolatos munkaanyagát. Ennek első eredményeként létrejött az IKT-ra és a biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó iránymutatások sora, amelyek célja az összes pénzügyi intézmény esetében az IKT-kockázatok csökkentése volt. Az iránymutatások meghatározzák a hitelintézetekre, befektetési vállalkozásokra és pénzforgalmi szolgáltatókra az IKT-kockázataik csökkentése és kezelése tekintetében vonatkozó követelményeket, céljuk pedig, hogy a teljes egységes piacon következetes és megalapozott megközelítést biztosítsanak. Az iránymutatás-tervezettel kapcsolatos nyilvános konzultáció 2018. december 13-án kezdődött, a végleges iránymutatások pedig várhatóan 2019 III. negyedévében jelennek meg.

A szanálás hatékony és összehangolt válságkezelésének előmozdítása

Értékmegállapítási kézikönyv

Az EBH kézikönyvet dolgozott ki a szanálás céljából történő értékmegállapításhoz, amelynek elfogadására 2019 elején kerül sor. A kézikönyv elfogadása az EBH által a szanálás céljából történő értékmegállapítás terén végzett szabályozási tevékenységet követi, amelynek eredményei a következők: a szanálás előtti értékmegállapításról szóló szabályozástechnikai standard, a szanálás utáni értékmegállapításról szóló szabályozástechnikai standard, a származtatott kötelezettségek belső feltőkésítés céljából történő értékmegállapításáról szóló szabályozástechnikai standard és a független értékbecslőkről szóló szabályozástechnikai standard.

A kollégiumok működésére és a szanálhatósággal kapcsolatos előrelépések nyomon követésére összpontosító szanálási megközelítések konvergenciája EU-szerte

Az EBH a szanálási kollégiumok működéséről szóló első jelentését 2018 júliusában tette közzé. A jelentés a 2017-es szanálási ciklusból több kollégiumra is kiterjed, de nem foglalkozik a szanálási kollégiumokon kívül zajló szanálási tevékenységekkel. Célja, hogy áttekintést nyújtson a kollégiumok munkájáról és eredményeiről, valamint működési szempontjairól, azonosítsa az elért előrelépéseket és a fejlesztésre szoruló területeket, ugyanakkor növelje az érdekelt felek számára az átláthatóságot.

2. ábra: Az értékelési folyamat szakaszai



A felügyeleti gyakorlatok közelítésének előmozdítása

A 2. pillér jobb végrehajtásának támogatása az EU-ban: az EBH 2. pillérre vonatkozó ütemterve

2018 júliusában az EBH a 2. pillérre vonatkozó ütemtervének egy fontos mérföldkövét teljesítette, amikor közzétette a három felülvizsgált iránymutatásból álló csomagot, amelynek célja az intézmények kockázatkezelésének és kon-

vergenciájának további erősítése a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP) keretében. A három felülvizsgált irányelv az intézmények által a banki könyvben végzett kamatkockázat-kezeléssel (IRRBB-iránymutatás) és a stresszteszteléssel (az intézmények stresszteszteléséről szóló iránymutatás), valamint a SREP közös eljárásaival és módszertanaival (a SREP-iránymutatás) foglalkozik.

Harmadik országok egyenértékűségének értékelése

Az EBH harmadik ország egyenértékűségének értékelésével kapcsolatos munkája két fő területre összpontosít: a harmadik ország hatóságainak a szakmai titoktartásra és a bizalmas információk kezelésére vonatkozó rendszereinek értékelése, valamint a harmadik országbeli joghatóságok szabályozói és felügyeleti keretrendszereinek értékelése. Eddig 24 harmadik országbeli joghatóság 42 hatósága kapott olyan minősítést, amely szerint titoktartási rendszere egyenértékű.

Miután a Bizottság tanácsot kért az EBH-tól, a Hatóság 2018-ban hozzájárult annak mérlegeléséhez, hogy bizonyos harmadik országok szabályozói és felügyeleti keretrendszerei egyenértékűek-e az uniós keretrendszerekkel.

A felügyeleti gyakorlatok közelítésének értékelése

A felügyeleti gyakorlatok terén a szakpolitikák kidolgozását elsősorban azáltal mozdítja elő az EBH, hogy azokkal a felügyeleti igényekkel és területekkel foglalkozik, amelyeken további közelítés szükséges. A közelítési munka általánosságban fontos visszacsatolási mechanizmust jelent a szakpolitikai munka szempontjából. Például a közelítés 2016-os és a 2017-es értékelésében további fejlesztésre szoruló területként azonosított területek nagy részével az EBH 2. pillérrel kapcsolatos szakpolitikai munkaanyaga már foglalkozott, aminek eredményeként 2018-ban az EBH közzétette a felülvizsgált SREP-iránymutatást. Ugyanakkor a 2018-as kétoldalú közelítési látogatások következtében olyan visszacsatolási mechanizmus alakult ki, amely információt szolgáltat az EBH szakpolitikai munkájához. Ezen kívül a képzés is fontos eleme a közös felügyeleti kultúra elérésének és a felügyeleti gyakorlatok terén megvalósítandó közelítés elősegítésének. Az EBH 2018-ban összesen 27 képzést tartott, amelyeken 1 687 személy vett részt.

A trendek, valamint a lehetséges kockázatok és sebezhető pontok azonosítása és elemzése, valamint a nemteljesítő hitelek megoldására irányuló törekvések támogatása

Az uniós banki ágazat fejleményeinek nyomon követése és értékelése

Az uniós bankrendszer kockázatainak és sebezhető pontjainak nyomon követésében az EBH központi szerepet játszik, így továbbra is elkészíti rendszeres kockázattértékelési jelentését. A 2018-as kockázattértékelési jelentés ismerteti az uniós banki ágazatban 2017 vége óta bekövetkezett legfontosabb fejleményeket és trendeket, továbbá felvázolja az EBH főbb kockázatokkal és sebezhető pontokkal kapcsolatos véleményét. A 2018-as jelentéshez az adatok 25 EGT-ország 187 bankjából álló mintájából érkeztek, amelyek az uniós banki ágazat mintegy 80 %-át fedik le (a teljes eszközállomány alapján); ezeket az adatokat piaci adatokkal egészítették ki.

Egy másik fontos nyomon követési eszköz, amelyet az EBH a legfontosabb kockázatok és sebezhető pontok azonosítására használ, az EBH kockázattértékelési kérdőívének (RAQ) következtetései. A kockázattértékelési kérdőívvel az EBH féléves időközönként keresi fel a bankokat és piaci elemzőket, amely kérdőív segítségével részleteiben tárja fel a piaci szereplőknek a banki ágazat jelenlegi és eljövendő fejleményeivel kapcsolatos véleményét. 2018-ban 53-ra nőtt azon

bankok száma, amelyek a kockázattértékelési kérdőív révén megosztották véleményüket. E bankok összesen 25 országot fedtek le.

A negyedéves kockázati jelzőtábla (RDB) továbbra is olyan kiemelt eszköz, amely támogatja az EBH rendszeres kockázattértékelését, és segíti adatszolgáltatói szerepének betöltését. 2018 során a kockázati jelzőtábla folyamatosan megerősítette az uniós bankrendszerrel kapcsolatban a CET1 14 % feletti teljes rátájának, a nemteljesítő hitelek kevesebb mint 3,5 %-os arányának és a 7 % körüli csökkentett nyereségességnek a súlyozott átlagát.

2018 júniusában az EBH frissítette a módszertani iránymutatását, valamint a kockázati mutatók jegyzékét és a részletes kockázatelemzési eszközöket. Az EBH-iránymutatás e változata az IFRS 9 fejleményeit is magában foglalta, és felhasználta az EBH felügyeleti adatszolgáltatási keretrendszerét.

Az EBH a bankok jövőbeli finanszírozási terveinek előremutató elemzése, valamint az eszközök megterhelésének szintjével kapcsolatos értékelése révén továbbra is nyomon követi az egész EU-ban a finanszírozási források összetételét. 2018 szeptemberében egyidejűleg két jelentés is megjelent.

A 2018. évi uniós szintű stresszteszt

2018 novemberében az EBH közzétette a 2018. évi uniós szintű stresszteszt eredményeit, amelyben 15 uniós és EGT-ország 48 bankja vett részt, és amely az uniós banki ágazat teljes eszközállományának nagyjából 70 %-át fedte le. A stresszteszt a hatáskörrel rendelkező hatóságok által használt felügyeleti eszköztár része, amely arra szolgál, hogy segítségével felmérjék a bankok káros sokkhatásokkal szembeni ellenállóképességét, azonosítsák a fennmaradó bizonytalan területeket, és mindezzel hozzájáruljanak a megfelelő kockázatsökkentő intézkedéseket meghatározó felügyeleti döntéshozatali folyamathoz.

Hozzájárulás a nemteljesítő hitelek kezelését szolgáló európai cselekvési tervhez

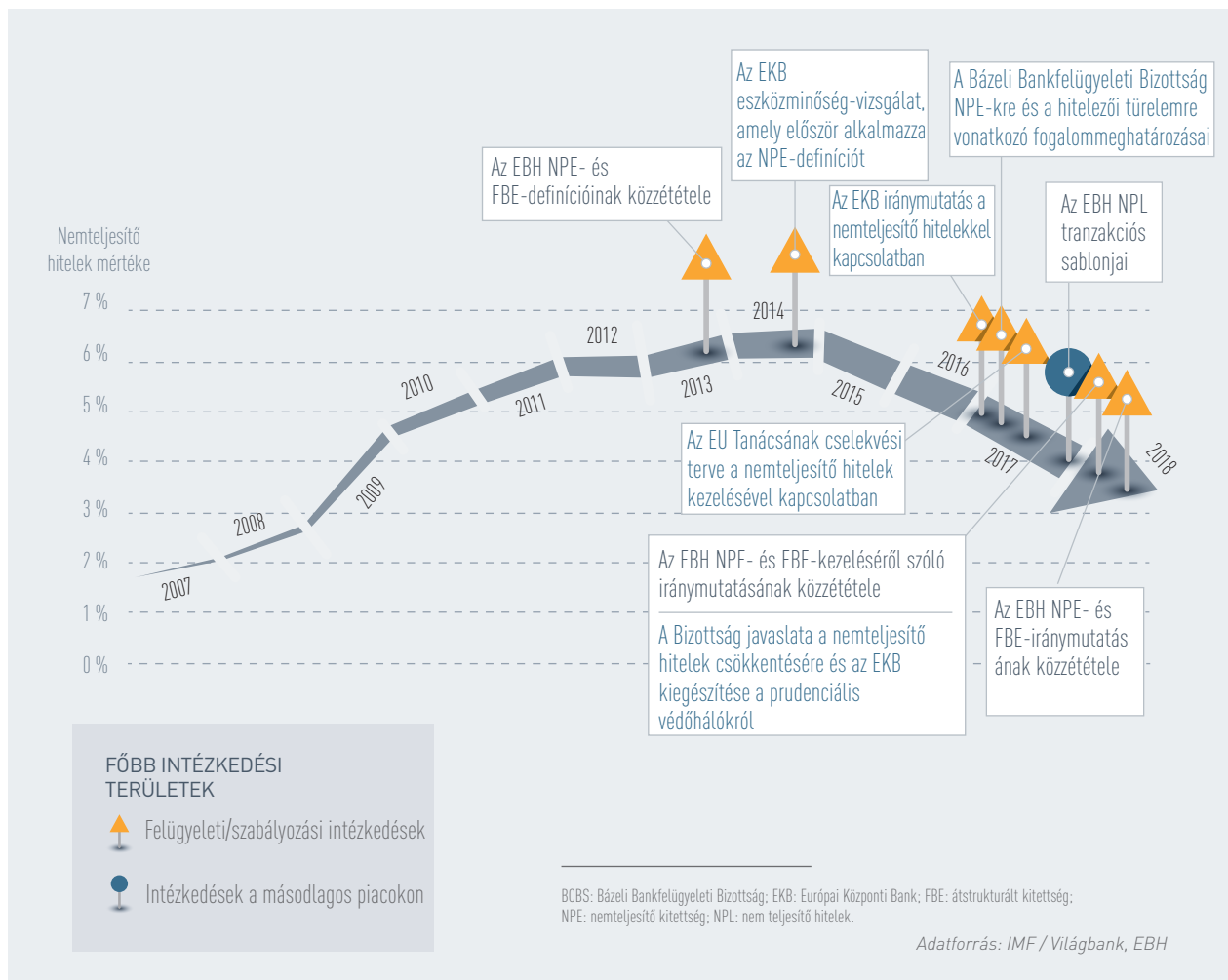
2018-ban az EBH folytatta együttműködését az uniós hatóságokkal és intézményekkel, hogy teljesítse

a Tanács európai nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó cselekvési tervében foglalt célkitűzéseket. Az EBH továbbá közzétette felülvizsgált NPL tranzakciós sablonjait, miután az érdekelt felektől megkapta a gyakorlati tapasztalatokra vonatkozó információkat és egyéb visszajelzéseket, valamint a nemteljesítő és átstrukturált kitétségek nyilvánosságra hozataláról szóló iránymutatása is megjelent.

Gazdasági elemzés és kutatás

Az EBH közelmúltban lezajlott belső átszervezését követően a Gazdasági Elemzési és Statisztikai Osztályon belül létrejött egy új egység, amely az EBH gazdasági elemzési és kutatási tevékenységeinek koordinációjáért felel. E tevékenységek közé tartoznak az EBH munkatársai részére szervezett havi kutatási szemináriumok, az éves tematikus szakpolitikai kutatási munkaértekezlet megszervezése és a munkadokumentum-sorozat koordinációja.

3. ábra: Nemteljesítő hitelek az EU-ban – a fellendülés felé vezető úton



Az EBH szerepének erősítése az uniós bankokra vonatkozó adatok gyűjtésére, felhasználására és terjesztésére szolgáló uniós adatközpontként

Cél a nagyobb átláthatóság az adatok terén

Az EBH arra összpontosít, hogy javítsa annak módját, ahogyan a legnagyobb uniós bankok tevékenységére vonatkozó jelentős adatkészletét közzéteszi, egyedi analitikai eszközök fejlesztésével, támogatva a nemzeti felügyeleti szerveket abban, hogy hozzanak létre saját irányítópultokat, valamint a felügyeleti adatszolgáltatásra és az EBH végrehajtás-technikai standardokkal kapcsolatos adataira vonatkozó tematikus képzések biztosításával.

Az EBH már ötödik éve tesz közzé a globális rendszerszintű jelentőség mutatóival kapcsolatos információkat. Ezek az információk további lépést jelentenek ahhoz, hogy a közvélemény tájékozottabb legyen a rendszerszinten jelentős intézményekkel, valamint azok legfontosabb adataival és üzleti tevékenységével kapcsolatban. Az EBH az egyéb rendszerszinten jelentős intézményeket tartalmazó nyilvános listáját is frissítette.

Az EBH adatgyűjtésének fokozása a Bázeli III EU-ban történő végrehajtásának nyomon követése céljából

2018-ban az Európai Bizottság tanácsot kért az EBH-tól a Bázeli III végleges formájának és az arra vonatkozó megállapodásnak az uniós jogban történő végrehajtásával kapcsolatban, amihez a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet módosítására is szükség volt.

A nemzetközi szabványok európai uniós hatásával és végrehajtásával kapcsolatban az Európai Bizottság részére nyújtandó szakmai tanácsadás előkészítése céljából az EBH 2018 nyarán adatgyűjtési tevékenységet indított, párhuzamosan a Bázeli-rendelettel kapcsolatos nyomon követési tevékenységhez fűződő rendszeres adatgyűjtéssel, amelynek referenciadátuma 2018 II. negyedéve.

A korábbi évekhez hasonlóan az EBH 2018-ban közzétette a CRD IV-CRR/Bázeli III szabályok európai hitelintézetek tőkeállományára, likviditására és tőkeáttételi mutatóira gyakorolt hatásainak két, féléves elemzését, valamint a teljes mértékben megvalósított keretrendszerhez való közelítés hiányából eredő hiányosságok becslését. Az EBH továbbá – az átláthatósági tevékenység adataival együtt – olyan adateszközöket is közzétett, amelyek lehetővé teszik a felhasználók számára, hogy térképek és analitikus Excel-eszközök se-

gítségével keressenek az egymással összevethető, bankok szerinti adatok között.

A EUCLID és az EBH nyilvántartásai

A felügyeleti adatok európai központi infrastruktúrája (EUCLID) egy új adatplatform, amely lehetővé teszi az EBH számára, hogy adatokat gyűjtsön az EGT-beli hatáskörrel rendelkező hatóságoktól a térségben található valamennyi hitelintézetre vonatkozóan. Ez azt jelenti, hogy az azokból az intézményekből álló minta, amelyekről az EBH adatokat gyűjt, az EGT mintegy 200 legnagyobb intézményéről az EGT-ben található összes hitelintézetet és bankcsoportot magában foglaló halmazra bővül. A platform másik célja, hogy a kapott adatokat arra használja fel, hogy meghatározza a felügyeleti adatok gyűjtésére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettséget.

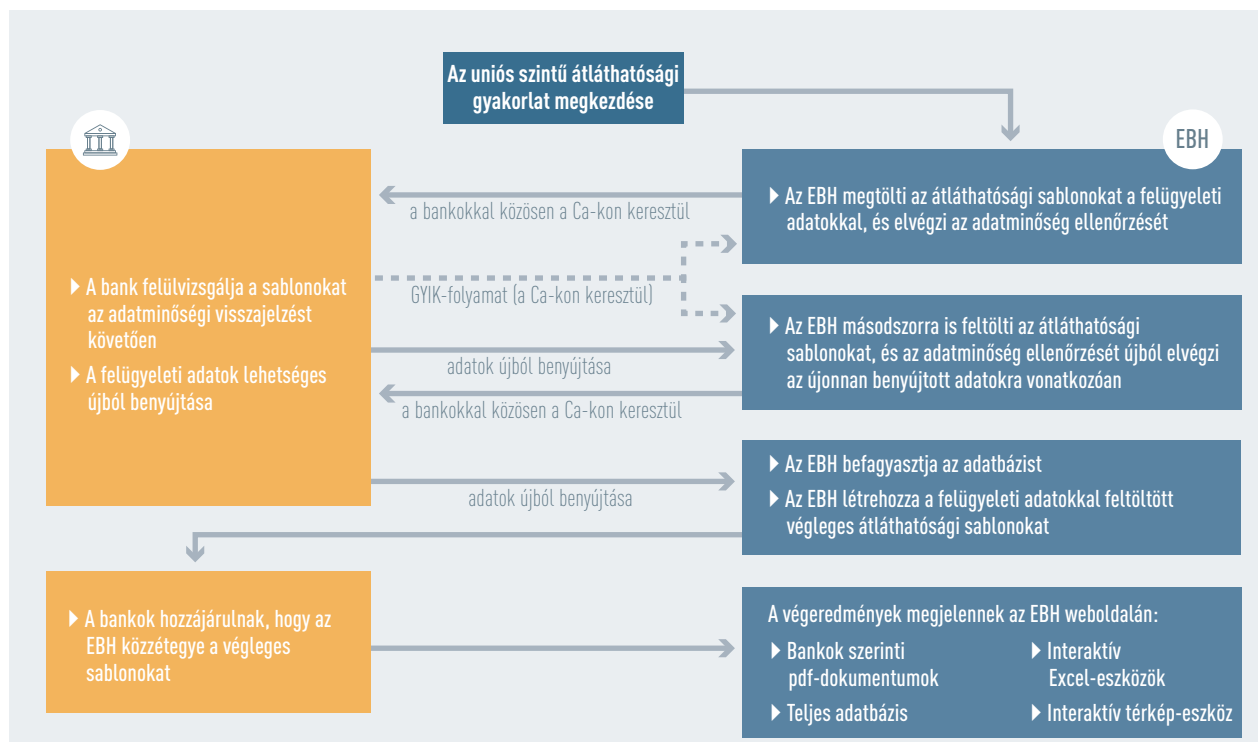
A 2018-as év során zajlott az EUCLID törzsadatplatform építésével kapcsolatos munka, amelyben – a hatáskörrel rendelkező hatóságok által nyújtott támogatás mellett – az EBH-n belül több csapat is részt vett. Ez a munka 2019 áprilisában fejeződik be, amikor működésbe lép a pénzforgalmi intézmények nyilvántartása és a hitelintézetek nyilvántartása, ami az összes EGT-beli hatáskörrel rendelkező hatóság számára lehetővé teszi az adatgyűjtést.

A 2018. évi uniós szintű átláthatósági gyakorlat

Az európai bankszektor átláthatóságának az uniós és EGT-beli bankokra vonatkozó egyedi adatok közzététele révén történő fokozása az uniós szintű átláthatósági gyakorlat egyik legfontosabb célkitűzése, amelyet az EBH éves gyakorisággal folytat le.

A 2018-as gyakorlat kizárólag a felügyeleti adatszolgáltatásból származó adatokra támaszkodott. 25 uniós tagállam és EGT-ország 130 bankjától érkezett adatokat használtak fel. Az EBH a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal együttműködve végezte el az adatkezelést és az adatok közzétételét. A 2018-as gyakorlat során az EBH átlagosan bankonként több mint 7 000 adatpontot kapott és tett közzé. Az átláthatósági adatok elemzésének megkönnyítése érdekében az EBH az egyes bankok eredményeivel és a teljes adatbázissal együtt az adatokhoz való hozzáférést szolgáló interaktív eszközöket is megosztotta.

4. ábra: Hogyan működik az átláthatósági gyakorlat?



A felügyeleti és szanalási adatszolgáltatási keretrendszer erősítése és gondozása

A megbízható adatok kulcsfontosságúak az intézmények pénzügyi helyzetének megértéséhez, a kockázati profilok értékeléséhez és a pénzügyi stabilitást fenyegető kockázatok azonosításához, valamint a nem teljesítő vagy valószínűleg nem teljesítő intézmények szanalásának útjában álló pénzügyi, jogi és technikai kihívások és akadályok megértéséhez. A felügyelő hatóságok és a szanalásért felelős hatóságok e megbízható adatokkal

való ellátása érdekében az EBH frissítette több beszámolási standardját és az azokhoz kapcsolódó technikai komponenseket (az adatmodellt (DPM), a validálási szabályokat, a bővíthető üzletibeszámoló-nyelv (XBRL) taxonómiát), hogy továbbra is megfeleljenek a rendeltetési céljuknak.

2018 áprilisában megjelent a beszámolási keretrendszer 2.8. változata, amely december 31-én lépett érvénybe. A keretrendszer most első alkalommal nem csupán a felügyeleti adatokat tartalmazta – mint például a COREP adatok, a FINREP adatok vagy a belső modellek benchmarkolásának célját szolgáló adatok –, hanem a szanalásért felelős hatóságok által egész Európában gyűjtött szanalástervezési célokat szolgáló adatokat is.

2018 augusztusában az EBH három konzultációs anyagot tett közzé – a FINREP-ről, a likviditásfedezeti rátáról (LCR) és az értékpapírosításokról (COREP) – a 680/2014/EU rendelet (felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok) módosításával kapcsolatban. Ezek a változások szerepelni fognak a 2.9. verziószámú adatszolgáltatási keretrendszerben, amelynél az első adatszolgáltatási referencia-időpont 2020. március 31. a FINREP és az értékpapírosítások (COREP) esetében, az LCR-adatszolgáltatás esetében ez az időpont 2020. április 30.



A fogyasztók védelme, a pénzügyi innováció nyomon követése, valamint hozzájárulás a hatékony, biztonságos és egyszerű lakossági fizetési szolgáltatásokhoz az EU-ban

Pénzügyi innováció

Bár az EBH létrejötté óta foglalkozott a pénzügyi innovációval, az EBH 2018 márciusában közzétett FinTech ütemterve indította el az EBH-t a pénzügyi technológia világába vezető úton, és meghatározta a következő néhány évre vonatkozó prioritásokat, valamint létrehozta az EBH FinTech tudásközpontot. Az EBH FinTech ütemtervével összhangban több termék is megjelent 2018-ban, a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló felülvizsgált irányelvvel (PSD2), a kriptovalutákkal, az innovációt segítő tényezőkkel, valamint az üzleti modellekre és prudenciális kockázatokra gyakorolt hatással kapcsolatban.

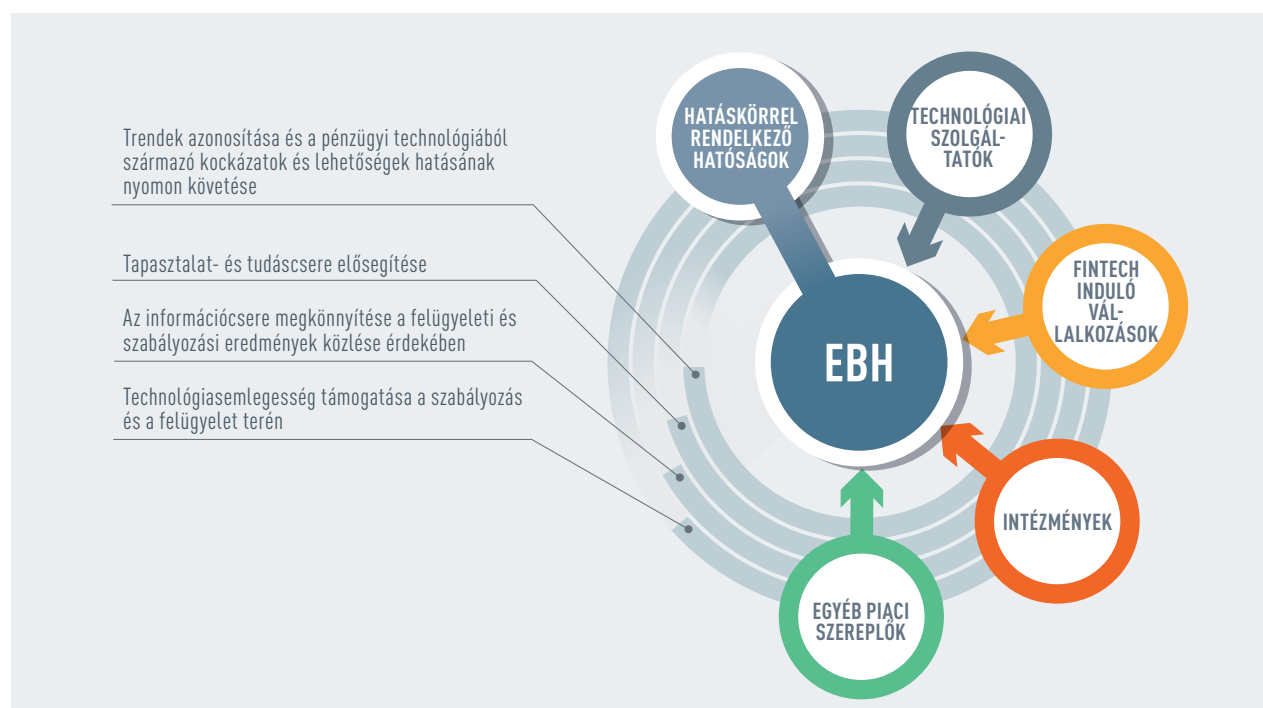
2018 decemberében az EBH befejezte a kriptovalutákról szóló jelentéssel kapcsolatos munkáját, amelyet az Európai Bizottság felkérésére végzett el, hogy elemezze a hatályos uniós jognak a kriptovalutákkal kapcsolatos alkalmazhatóságát és megfelelőségét. Az EBH jelentése felvázolja a jelenleg az EU-ban zajló kriptovaluta-tevékenységek típusaira vonatkozó értékelésének eredményeit, valamint a szabályozási és felügyeleti kérdéseket, miközben a virtuális valutákkal kapcsolatos korábbi EBH-munkákra támaszkodik.

Az innovációt segítő népszerűsége az elmúlt években gyorsan nőtt. Az európai felügyeleti hatóságok (EFH-k) a jelentésben 23 innovációs központot azonosítottak az uniós és EGT-államokban, valamint 5 szabályozási köztársaság nélküli tesztelési lehetőséget az uniós államokban, amelyek a megjelenés időpontjában már működtek. A 2018 során elvégzett munkára alapozva az EFH-k egy közös jelentést is készítettek, amely az illetékes hatóságok által végzett innováció összehasonlító elemzését, kidolgozásuk és üzemeltetésük bevált gyakorlatait, valamint a facilitátorok közötti együttműködés és koordináció fokozásának lehetőségeit tartalmazza.

Változások a hitelintézetek üzleti modelljei, prudenciális kockázatai és lehetőségei terén

Az EBH az ütemtervében megállapított prioritásoknak megfelelően 2018 júliusában két tematikus jelentést tett közzé: i. a pénzügyi technológiának a meglévő hitelintézetek üzleti modelljeire gyakorolt hatásáról szóló tematikus jelentést, valamint ii. a pénzügyi technológiákból származó prudenciális kockázatokról és lehetőségekről

5. ábra: Az EBH FinTech tudásközpontja



szóló tematikus jelentést. Mindkét jelentés célja, hogy felhívja a felügyeleti közösség és a gazdasági ágazat figyelmét a jelenlegi és potenciális pénzügyi technológiai alkalmazásokból eredő esetleges prudenciális kockázatokra és lehetőségekre, és betekintést nyújtson azokba a főbb trendekbe, amelyek a meglévő szolgáltatók üzleti modelljeit befolyásolhatják.

Felhőalapú kiszervezés

Az EBH 2018 során is prioritásként kezelte a felhőalapú szolgáltatások bankszektorban történő biztonságos használatának nyomon követését és elősegítését. Az EBH megvizsgálta az Európai Bizottságnak a bankok által használt felhőalapú szolgáltatásokkal kapcsolatos további munkára irányuló kérését, amelyet a FinTech intézkedési tervében fogalmazott meg, és 2018 októberében egy workshopot is tartott az ajánlások végrehajtásának felülvizsgálatáról. A Hatóság ezen kívül a kiszervezésről szóló iránymutatással kapcsolatos konzultációs anyagot is közzétett, amely tartalmazta a felhőalapú szolgáltató részére történő kiszervezésekkel kapcsolatos ajánlásokat.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem

Az EBH a többi EFH-val együtt egy olyan keretrendszer kidolgozásán dolgozott, amelynek célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyelet eredményességének javítása az EU-ban, valamint a nemzeti felügyeleti hatóságok közötti együttműködés és információcsere erősítése, belföldön és a határon túl egyaránt. Kiemelendő két technikai stan-

dard és három iránymutatás hatályba lépése, ami fontos első lépést jelent az európai pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem egységesebb és hatékonyabb rendszere felé vezető úton.

A fogyasztók és a betétesek védelme

2018 márciusában az EBH közzétette a pénzügyi tájékoztatásról szóló első jelentését, amely az első olyan EBH-kiadvány volt, amely az illetékes hatóságok pénzügyi jártasságra és tájékozottságra irányuló kezdeményezéseinek vizsgálatával és összehangolásával kapcsolatos feladatkörének teljesítését szolgálta. 2018 júliusában az EBH frissítette a panaszok kezelésére vonatkozó vegyesbizottsági iránymutatását oly módon, hogy az iránymutatás alkalmazási köre kiterjedjen a jelzáloghitel-irányelv és a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv által újonnan szabályozott szereplőkre. Ezen túlmenően 2018 decemberében az EBH egy jelentést is közzétett a strukturált betétek költségeivel és uniós teljesítményével kapcsolatban. A jelentés az Európai Bizottság hivatalos kérésére készült el.

A PSD2 végrehajtása és a kapcsolódó EBH-mandátumok

Az EBH munkájának másik fontos része a pénzforgalmi szolgáltatásokra összpontosított, mégpedig a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv szerinti technikai standardok és iránymutatások elkészítésére, valamint a felügyeleti konvergenciára, amely azt biztosítja, hogy a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv követelményeit az egész EU-ban kiegyensúlyozottan, hatékonyan és egységesen alkalmazzák.



Felelősségteljes, kompetens és professzionális szervezetként működni, eredményes vállalatirányítással és hatékony folyamatokkal

Az érdekelt felek bevonása az EBH szabályozási tevékenységébe

Az EBH elkötelezett amellett, hogy munkavégzése során teljesen átlátható módon működjön. Ennek keretében arra törekszik, hogy felvegye a kapcsolatot valamennyi illetékes hatósággal, érdekelt és érintett féllel, és lehetőséget biztosítson számukra, hogy véleményt nyilvánítsanak a Hatóság munkájával kapcsolatban azért, hogy az EBH az EU érdekében a leginkább megfelelő döntéseket hozhassa meg, ugyanakkor az érdekelt felek érdekeit se sértse. Alapító rendeletével összhangban az EBH létrehozta a banki érdekvéviselési csoportot (BSG). A szabályozástechnikai standardok, végrehajtás-technikai standardok, iránymutatások és ajánlások kidolgozása során kötelező lépés a csoporttal való egyeztetés.

2018-ban a BSG 10 nyilvános konzultációban vett részt olyan különböző területeken, mint a kiszervezés, kifizetések, stressztesztelés és hitelkockázat. A BSG az ESMA és az EIOPA érdekvéviselési csoportjával együtt közös levelet írt az Európai Bizottság alelnökének az EFH-k felülvizsgálatát illetően, amelyben a három EFH működésének javításával kapcsolatos javaslatokat fogalmazott meg. A két és fél éves időszak végén a BSG egy zárójelentést is készített, amelyben összefoglalta az időszak során elvégzett munkát, és javaslatot tett a csoport irányításának és működésének esetleges javításával kapcsolatban.

Nézeteltérések megoldása

Az EBH egyik feladata, hogy olyan környezetet biztosítson, amelyben az illetékes hatóságok meg tudják oldani nézeteltéréseiket. Ahhoz, hogy az EBH ezt a feladatot végre tudja hajtani, az EBH-rendelet két különböző eljárást határoz meg az illetékes hatóságok számára a jogviták megoldásában: a kötelező erejű és a nem kötelező erejű közvetítést. 2018-ban az EBH két kötelező erejű közvetítésben vett részt. Első alkalommal fordult elő, hogy az egyeztetés nem működött, és az EBH egy kötelező erejű közvetítésre irányuló határozatot hozott az Egységes Szanálási Testület és a román Nemzeti Bank ügyében. Ez is jól mutatja a közvetítés fontosságát a szanálás terén.

Peres ügyek 2018-ban

2018-ban során a Jogi Osztály tanácsot és jogi segítséget nyújtott a peres ügyekkel kapcsolatban. A T-128/17. sz. ügyben (Isabel Torné kontra Európai Bizottság) az EBH a felperes javára vett részt.

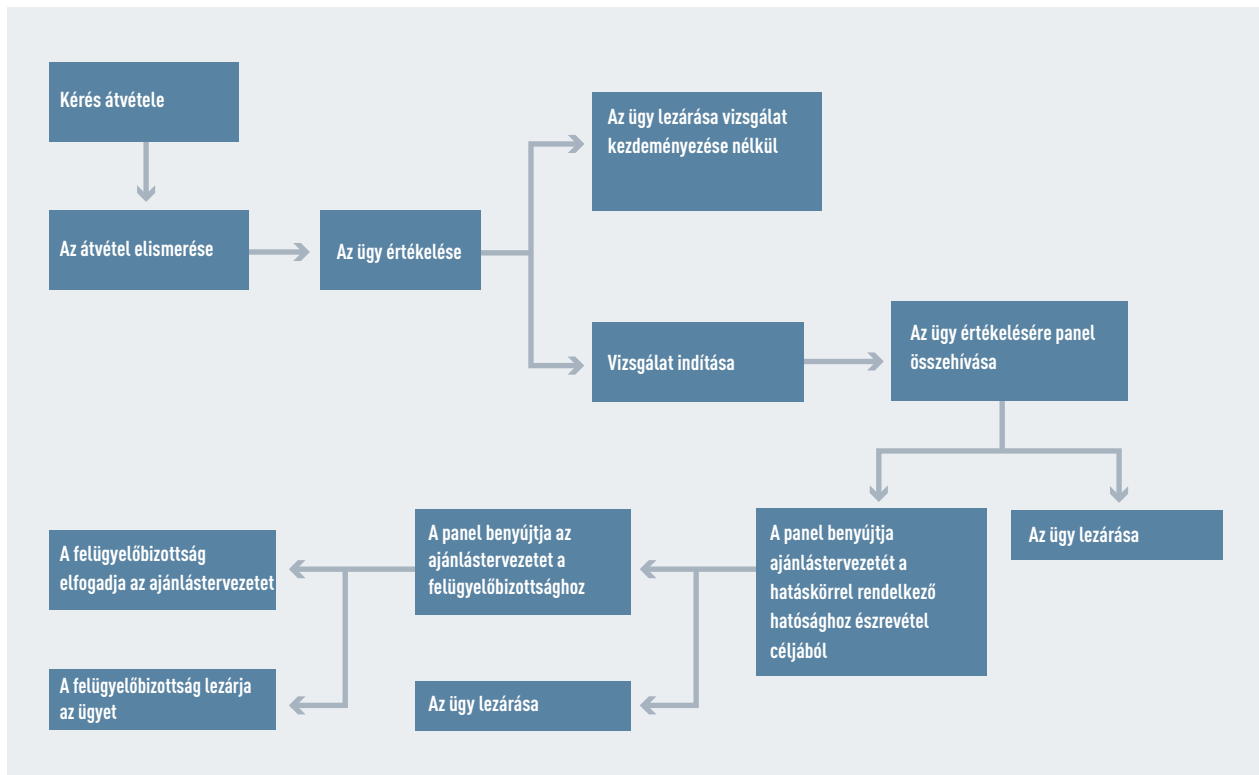
Az uniós jog megsértése

Az EBH alapító rendeletének 17. cikke az EBH számára hatáskört biztosít ahhoz, hogy kivizsgálja az uniós jog hatáskörrel rendelkező hatóságok általi feltételezett megsértését, beleértve a tagállamokban működő hatáskörrel rendelkező hatóságokat és az egységes felügyeleti mechanizmus keretében az EKB-t. Amennyiben az EBH az uniós jog megsértését állapítja meg, ajánlást intéz a hatáskörrel rendelkező hatósághoz, amelyben megnevezi a helyzet rendezéséhez szükséges intézkedéseket. Ha az EBH az uniós jog megsértését állapítja meg, az az Európai Bizottság további intézkedését is eredményezheti.

Költségek és előnyök értékelése

Az EBH a jobb szabályozás elvét alkalmazza az egységes szabálykönyv kidolgozására irányuló erőfeszítései során, és törekszik annak biztosítására, hogy az EBH szabályozási politikájának támogatása érdekében kellő mennyiségű hatásvizsgálatot végezzen. Az EBH alapító rendeletének vonatkozó rendelkezéseivel összhangban az EBH a technikai standardok, iránymutatások, ajánlások és vélemények kidolgozását szigorú hatásvizsgálatok alapján végzi, amelyek során felméri a különféle szakpolitikai alternatívákkal és javasolt műszaki előírásokkal járó többletköltségeket és előnyöket. E munka során mennyiségi hatásvizsgálat készül, elemzik az egyéni és az összesített banki adatokat, felméri az ilyen adatok felhasználására szolgáló megfelelő módszertanokat, és kvalitatív elemzéseket végeznek, továbbá adott esetben mérlegelik az EBH javaslatai által az arányosságra gyakorolt hatást.

6. ábra: Az uniós jog megsértésével kapcsolatos eljárás



Partneri felülvizsgálatok

Az EBH partneri felülvizsgálatainak célja, hogy tovább fokozzák a felügyeleti eredmények egységességét. A partneri felülvizsgálatok az EBH alapító rendeletének 30. cikkében található rendelkezések, valamint a felülvizsgálatokat végző panel létrehozásáról szóló EBH-határozat szerint zajlanak. A partneri felülvizsgálatok értékelik a hatáskörrel rendelkező hatóság erőforrásainak és irányítási hátterének megfelelőségét, különös tekintettel a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardok alkalmazására; az uniós jog alkalmazásában és a felügyeleti gyakorlatban elért konvergencia mértékét; és figyelembe veszik a hatáskörrel rendelkező hatóságok által kidolgozott legjobb gyakorlatokat. Az EBH köteles a partneri felülvizsgálatok által megállapított bevált gyakorlatokat nyilvánosan hozzáférhetővé tenni.

2018 októberében az útlevéllel kapcsolatos értesítésekre vonatkozó szabályozástechnikai standard partneri felülvizsgálatának közzétételét követően a felügyelőbizottság jóváhagyta annak a partneri felülvizsgálatnak a feladatmeghatározását, amely az olyan személyzeti kategóriák meghatározására vonatkozó kritériumokról szóló szabályozástechnikai standardra irányul, amelyekben a személyzet szakmai tevékenysége jelentős hatást gyakorol az intézményi kockázati profilra.

Az interaktív egységes szabálykönyv gondozása

Az interaktív egységes szabálykönyv (ISRB) az EBH hatáskörébe tartozó legfontosabb jogszabályi keretek (a CRR és a CRD IV, a BRRD, a DGSD és 2018 óta a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv (PSD2)) gyűjteménye. Ez az erőforrás lehetővé teszi az érdekelt felek számára, hogy megtekintsék a releváns jogszabályi kereteket, mivel az 1. szintű szövegekből bármely kapcsolódó, az EBH által kidolgozott és az Európai Bizottság által elfogadott technikai standardra (szabályozástechnikai standardra és végrehajtás-technikai standardra) mutató hivatkozásokat tartalmaz, valamint az ezekkel a jogszabályi és szabályozási szövegekkel összefüggő EBH-iránymutatásokat és kérdés-válasz rovatokat is magában foglalja.

A kérdés-válasz eszköz fontosságát jól mutatja a benyújtott kérdések tartósan magas száma: 2018. december 31-ig 4 440 kérdést nyújtottak be az EBH honlapján a „Kérdések és válaszok” eszköz segítségével (összehasonlításként: 2017 végén ez a szám 3 650 volt).

Jogi támogatás nyújtása az EBH munkájához

2018 során a jogi csoport az EBH irányító szerveinek, vezetésének, valamint kulcsfontosságú szakpolitikai és működési funkcióinak jogi támogatást nyújtott. Ami az EBH szabályozási tevékenységét illeti, a Jogi Osztály jogi elemzést és támogatást biztosított a kötelező erejű technikai standardok, iránymutatások, ajánlások és vélemények kidolgozásához. A Jogi Osztály a felügyeleti tevékenységekkel kapcsolatban is nyújtott tanácsadást, felügyeleti ajánlásokat adott ki, valamint a vitarendezést is elősegítette.

Az EBH intézményi berendezkedésével kapcsolatban jogi támogatást nyújtott az EBH áthelyezésével kapcsolatban, különös tekintettel a szerződések tárgyalására és megszövegezésére.

A személyes adatok védelmére irányuló munka

Tekintettel a 45/2001/EK rendelet szerinti adatvédelmi felelősségére, az EBH összeköttetésben állt az európai adatvédelmi biztos (EDPS) hivatalával. Az EBH kijelölt tisztviselői 2018-ban nagy hangsúlyt fektettek az adatvédelmi kérdések fontosságának erősítésére az EBH munkatársai körében, különösen azáltal, hogy az új belépők részére tartott bevezető képzés keretében felhívták a figyelmet az adatvédelem jelentőségére. A kijelölt tisztviselők aktívan részt vettek az EU Adatvédelmi Hálózatának ülésein, többek között az általános adatvédelmi rendelet (GDPR) bevezetésével kapcsolatban.

Az EBH alapvető funkcióit és munkafolyamatainak irányítását támogató digitális szolgáltatások megvalósítása

Az EBH Informatikai Osztálya számára a 2018-as év volt az egyik legnehezebb, mivel felhalmozódtak az egymást átfedő, létfontosságú munkafolyamatok, mindeközben biztosítani kellett a stabil üzletmenetet és a folyamatos fejlesztéseket, különös tekintettel a párizsi áthelyezés követelményeire, az adatközpont migrálására és az EUCLID programra.

A Párizsba történő áthelyezés munkaprogramjának részeként az Informatikai Osztály elkészítette, megtervezte és megrendelte az új, korszerű és biztonságos irodai infrastruktúrát, beleértve a biztonságos, fokozottan mobil, vezeték nélküli munkakörnyezethez való csatlakozás lehetőségét, az üléstermek audiovizuális infrastruktúráját és a konferencialétesítményeket. Ennek során az Informatikai Osztály megragadta a lehetőséget

arra, hogy a szolgáltatási megoldásokra térjen át (a nyomtatás, telefonía és kommunikáció terén), ugyanakkor csökkentse a költségeket, javítsa a biztonságot, valamint növelje a rugalmasságot és a minőséget. Az Informatikai Osztály az ügynökség munkatársai számára 100 %-os mobilitást biztosító infrastruktúrát és megoldásokat valósított meg (laptopok és távmunka-megoldások révén), ugyanakkor megerősítette a biztonságot.

Az EUCLID program az EBH azon stratégiájának központi digitális elemét jelenti, amely a felügyeleti tevékenység teljes uniós bankpiacra történő kiterjesztését tűzte ki célul. 2018-ban az Informatikai Osztály sikeresen végrehajtotta az EUCLID 2. munkafolyamat továbbfejlesztését (a törzsadat-kezelő (MDM) meghajtót), ugyanakkor konvergens platformokat is biztosított a beérkező projektek számára (a PSD2-nyilvántartás) és a meglévő alkalmazások számára (a hitelintézetek nyilvántartása).

2018 során az Informatikai Osztály a jelenlegi felügyeleti adatgyűjtési platformot, az ESP 10-et is karbantartotta, és összehangolta a DPM 2.8. adatmodellel. Az EBH elkészítette és beindította adataelemzési projektjét, amelynek keretében DPM-alapú analitikai platformot hozott létre, amely önkiszolgáló üzleti hírszerzési kapacitásokat nyújt az EBH munkatársai számára. 2018 júliusában az EBH csatlakozott a KBER biztonságos e-mail-infrastruktúrájához, ami lehetővé teszi az EBH munkatársai számára, hogy a tagsággal rendelkező nemzeti illetékes hatóságokkal végponttól végpontig terjedő biztonságos üzenetváltásban vegyenek részt.

Az EBH munkájára vonatkozó tájékoztatás és kommunikáció

2018-ban a kommunikációs csapat számos feladatot hajtott végre, amelyek célja a jelentős számú kiadvány népszerűsítése és az EBH fő projektjeinek a legfontosabb területeken történő végrehajtásának támogatása volt. Az év során összesen 119 hír és sajtóközlemény jelent meg.

A sajtótájékoztatókra és interjúkra vagy utólag, vagy előzetesen került sor aszerint, hogy az EBH adott eredményei jelentőségük vagy érzékenységük fényében célzott médiatevékenységeket igényeltek-e. Ez különösen igaz volt a brexittel kapcsolatos véleményre, az egész Unióra kiterjedő stressztesztre és az átláthatósági gyakorlatra. 2018-ban a csapat 43 interjút és háttér-tájékoztatót szervezett meg az újságírók részére.

A belső kommunikáció javítására irányuló törekvés részeként a csapat folytatta a munkatársaknak szóló hírlevél összeállítását és terjesztését (2018-ban kilenc hírlevelet küldtek ki).

Az EBH közösségi médiában való jelenléte továbbra is nagy figyelmet kapott. 2019. január 8-án a Hatóság Twitter-fiókjának 8 147 követője volt, ami 23 %-os bővülést jelent az előző évhez képest. Az EBH LinkedIn-oldala szintén jelentős mértékben fejlődött 2018-ban. Az oldalmegtekintések száma szintén erős növekedést mutatott, novemberben volt a legmagasabb: 13 958.

Az év során az EBH honlapját átlagosan 8 681 alkalommal látogatták meg. A honlapot összesen több mint 3,16 milliószor keresték fel 2018-ban

(2017-hez képest +12,53 %), ami több mint 9,3 millió oldalmegtekintésnek felel meg (+6,63 %). Földrajzilag a látogatások jelentős része az Egyesült Királyságból érkezett (15,27 %), ezt követte Németország (11,95 %) és az Egyesült Államok (9,8 %).

Költségvetési összefoglalók

A 2018. évi módosított költségvetés [az Európai Unió Hivatalos Lapjában](#) jelent meg.

Az EBH felkészülése a brexitre

2018-ban az EBH továbbra is szorosan figyelemmel kísérte a brexittel kapcsolatos fejleményeket, hogy megértse az esetleges kockázatokat, és kiadta második véleményét, amelyben felhívja a pénzügyi intézmények és felügyeleti hatóságok figyelmét e kockázatokra, és hangsúlyozza annak szükségességét, hogy a pénzügyi intézmények vezessenek be megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket.

A 2018. júniusi vélemény a pénzügyi intézmények megfelelő felkészültségének látható hiányából fakadó kockázatokra koncentrált annak érdekében, hogy biztosítsa, hogy a pénzügyi intézmények i. ott rendelkezzenek székhellyel, ahol közvetlen vagy közvetett kitétségeik vannak az Egyesült Királyság felé, és ii. ha ez megtörtént, vegyék figyelembe az érintett kockázatokat, és azt, hogy e kockázatok milyen hatással lehetnek rájuk, továbbá döntsenek a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedésekről, és dolgozzanak ki vészhelyzeti intézkedési terveket. 2018 decemberében az EBH a brexit által érintett pénzügyi intézményeket további intézkedésre szólította fel a brexittel kapcsolatos kockázatokról és a meghozott kockázatcsökkentő intézkedésekről az ügyfelek felé történő kommunikáció terén.

Az EBH továbbá a brexit utáni együttműködési megállapodások előkészítésében is igen aktív, amely területen három szempontra koncentrált: i. a felügyelő hatóságok közötti együttműködés, ii. a szanálási hatóságok közötti együttműködés és iii. az EBH (mint hatóság) és a brit hatóságok közötti együttműködés. Az EBH mindhárom területen egyetértési memorandumokat dolgozott ki, amelyeket 2019 március vége előtt kellő időben be kíván vezetni.

Az EBH Párizsba történő áthelyezési tervének végrehajtását illetően 2018 áprilisában az EBH pályázati felhívást adott ki Párizsban és a La

Défense negyedben található irodai helyiségek bérletével kapcsolatban.

A pályázatok 2018 májusában lezajlott értékelését és az új helyiségek kiválasztását követően 2018 júniusában a Hatóság egy építési aktát nyújtott be a felügyelőbizottsághoz, az Európai Parlamenthez és az Európai Tanácshoz jóváhagyásra. Az EBH operatív részlegei közül több is részt vett az áthelyezési folyamatban, jogi tanácsadást, emberi erőforrásokat és testületi támogatást, közbeszerzési eljárásokat, az érdekelt felek tájékoztatását szolgáló kommunikációs tevékenységeket és informatikai megoldásokat kínáltak.

Az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottság keretében végzett ágazatközi munkája

2018-ban az ESMA elnöksége alatt a vegyes bizottság továbbra is központi szerepet töltött be az EFH-k egymás közötti, illetve az Európai Bizottsággal és az Európai Rendszerkockázati Testülettel fennálló koordinációjában és az információcserében. A vegyes bizottság egyre inkább a brexittel kapcsolatos problémákra összpontosított, miközben az EFH-k folytatták az Egyesült Királyság EU-ból történő kilépésére való felkészülést. Ugyanakkor folytatódott az olyan fontos és több ágazatot érintő területekkel kapcsolatos munka, mint például a fogyasztóvédelem növelése, a pénzügyi innováció nyomon követése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem.

2019. ÉVI PRIORITÁSOK

- Hozzájárulás a nemteljesítő hitelek kezelését szolgáló európai cselekvési tervhez
- Az uniós jogszabályok jelentős új elemei alkalmazásának előkészítése
 - A CRR2 szerinti mandátumok sorrendjének felállítása
 - Az első SA-CCR és FRTB CRR2 mandátumok teljesítése
 - A befektetési vállalkozásokra vonatkozó új prudenciális rendszer vizsgálata
 - Értékpapírosítás – uniós értékpapírosítási keret (STS)
- A Bazel III végrehajtásának előkészítése az EU-ban
 - Tanács kérése a Bazel III szerinti, válság utáni reformokkal kapcsolatban
- A pénzügyi innovációból fakadó kockázatok és lehetőségek megértése
 - A pénzügyi innováció figyelemmel kísérése
 - Fenntartható finanszírozás
 - Operatív ellenálló képesség
- Banki adatok gyűjtése, terjesztése és elemzése
 - Az integrált európai beszámolási keretrendszerre vonatkozó megvalósíthatósági tanulmány
 - Szanálási adatok
 - A 3. pillérrel kapcsolatos felügyeleti adatszolgáltatás
 - A 2019. évi uniós szintű átláthatósági gyakorlat
 - Adathasznosítási eszközök: az adatelemzésre összpontosítva
- A szanálási és prudenciális politikák végrehajtásának és közelítésének nyomon követése
 - IFRS 9 modellezés és az IRB végrehajtása
 - Az uniós bankrendszer veszteségelnyelő képességének növelése
- A trendek, valamint a lehetséges kockázatok és sebezhető pontok azonosítása és elemzése, valamint a nemteljesítő hitelek megoldására irányuló törekvések támogatása
- Hozzájárulás a Bizottság fenntartható finanszírozásra vonatkozó intézkedési tervéhez
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem felügyeletének javítása és az együttműködés fokozása
- A fogyasztók védelme, a valamint hozzájárulás a biztonságos és egyszerű lakossági fizetési szolgáltatásokhoz az EU-ban
 - Fogyasztóvédelem
 - Hozzájárulás a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv egységes végrehajtásához
 - A betétesek védelme
- Az EBH Párizsba történő zökkenőmentes áthelyezésének biztosítása

Fő kiadványok és határozatok

Az EBH 2018. évi kiadványainak és határozatainak átfogó felsorolása

Termék	Cím
Iránymutatások	Közös iránymutatás a meglévő, panaszok kezelésére vonatkozó vegyesbizottsági iránymutatásnak a második pénzügyi szolgáltatási irányelv és/vagy a lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról pénzügyi szolgáltatási irányelv értelmében az új intézmények felügyeletéért felelős hatóságokra történő alkalmazásáról
	Iránymutatás a nemteljesítő és átstrukturált kitettségek nyilvánosságra hozataláról
	Iránymutatás az IFRS 9 standarddal kapcsolatos átmeneti szabályok szerinti közzétételi követelményekről
	Iránymutatás a csalás második pénzügyi szolgáltatási irányelv értelmében történő bejelentéséről Második irányelv (PSD2)
	Iránymutatás a nemteljesítő és átstrukturált kitettségek kezeléséről
	Iránymutatás az (EU) 2018/389 rendelet (az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok) 33. cikkének (6) bekezdése szerinti, a tartalékméchanizmus létrehozása alóli mentesítés feltételeiről
	Iránymutatás a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat közös eljárásairól és módszertanairól és a felügyeleti stressztesztelésről
	Iránymutatás az ABCP-nek nem minősülő értékpapírosításra vonatkozó STS-kritériumokról
Végrehajtás-technikai standardok	A felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok felülvizsgált jegyzéke
	A felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardban található validálási szabályok felülvizsgált jegyzéke
	Végrehajtás-technikai standard a 2014/59/EU irányelv 11. cikkének (3) bekezdése értelmében a szanalási tervekhez szükséges információk biztosításáról
	A belső módszerek benchmarkolására vonatkozó ITS
	Az illetékes hatóságok által a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 143. cikke (3) bekezdésének megfelelően nyilvánosságra hozandó információk formátuma, szerkezete, tartalma és éves nyilvánossághozozatali időpontjáról szóló 650/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet módosítására vonatkozó végrehajtás-technikai standard
Szabályozástechnikai standardok	A pénzügyi szolgáltatásokról szóló második irányelv 29. cikkének (6) bekezdése értelmében a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságai és a fogadó tagállam illetékes hatóságai közötti, a pénzügyi szolgáltatásokat határon átnyúló módon nyújtó pénzügyi intézmények felügyelete terén zajló együttműködésre vonatkozó szabályozástechnikai standard
	Az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról szóló (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikkének (14) bekezdése és 24. cikkének (21) bekezdése szerinti, az alapul szolgáló kitettségek homogenitására vonatkozó szabályozástechnikai standard
	A gazdasági dekonjunktúra jellegének, súlyosságának és időtartamának az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (3) bekezdésének a) pontjával és a 182. cikke (4) bekezdésének a) pontjával összhangban történő meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standard
	Az értékpapírosítást kezdeményezők, szponzorok és eredeti hitelezők részére történő, az (EU) 2017/2402 irányelv 6. cikke (7) bekezdésének megfelelő kockázatmegtartásra vonatkozó követelményeket meghatározó szabályozástechnikai standardok
	A nem központi szerződő félén keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kockázatcsökkentési technikáiról szóló (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendeletet módosító szabályozástechnikai standard
	A nem központi szerződő félén keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kockázatcsökkentési technikáiról szóló (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendeletet módosító szabályozástechnikai standard
Vélemények, tanácsok	Vélemény az 575/2013/EU rendelet 458. cikke szerinti intézkedésekről
	Vélemény az 575/2013/EU rendelet 458. cikke szerinti intézkedésekről
	Vélemény az Egyesült Királyság Európai Unióból való kilépésére való felkészüléséről
	Vélemény az erős ügyfél-hitelesítésre és a közös és biztonságos kommunikációra vonatkozó szabályozástechnikai standardról
	Vélemény az eIDAS igazolásokról az erős ügyfél-hitelesítésre és a közös és biztonságos kommunikációra vonatkozó szabályozástechnikai standard értelmében történő használatáról

Termék	Cím
Jelentések	Jelentés az eszközök megterheléséről
	Jelentés az uniós szintű javadalmazási gyakorlatok és a magas keresettel rendelkezőkre vonatkozó adatok benchmarkolásáról (2016 végi adatok)
	Jelentés az IFRS 9 hatásával és az uniós intézmények általi végrehajtásával kapcsolatos első észrevételekről
	Jelentés a finanszírozási tervekről
	Jelentés a 2016-os hitelértékelési korrekcióval kapcsolatos kockázat-nyomonkövetési gyakorlatról
	Jelentés a tőkekövetelmény-rendelet 509. cikke (1) bekezdése szerinti likviditáshintézkedésekről
	Jelentés a kötelező prudenciális védőhálóról
	Jelentés a Bázeli III nyomon követési gyakorlat eredményeiről a 2017. december 31-i adatok alapján
	Jelentés a hitelkockázat-mérséklés (CRM) keretrendszeréről
	Jelentés a biztosítékkal fedezett európai befektetési jegyekről
	Jelentés a szanálási kollégiumok 2017. évi működéséről
	Jelentés a felügyeleti kollégiumok 2017. évi működéséről
	Jelentés a betétbiztosítási rendszerekhez való hozzájárulások kiszámításának módszereiről szóló EBH-iránymutatás végrehajtásáról
	Jelentés az útlevelekkel kapcsolatos értesítésekre vonatkozó szabályozástechnikai standard partneri felülvizsgálatáról
	Jelentés a pénzügyi technológiával foglalkozó intézményektől eredő prudenciális kockázatokról és lehetőségekről
	Jelentés a titoktartási szabályozások egyenértékűségéről szóló ajánlásokról
	2017-es éves jelentés
	Éves kockázattértékelési jelentés
	Jelentés az uniós intézmények AT1 tőkeinstrumentumainak nyomon követéséről – harmadik frissítés
	Jelentés az uniós intézmények által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok nyomon követéséről szóló jelentés – első frissítés
	A pénzügyi tájékozottságról szóló 2017/2018-as jelentés
	Jelentés a CRD IV-CRR/Bázeli III nyomon követési gyakorlat eredményeiről a 2017. június 30-i adatok alapján
	Közös jelentés az európai piaci infrastruktúra-rendelet elszámolási kötelezettséggel kapcsolatos módosításairól az értékpapírosításról szóló rendelet értelmében
	Közös jelentés a kétoldalú biztosítéki követelmények módosításáról a brexitre való felkészülésnek a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében történő megkönnyítése érdekében
	Közös jelentés az EU pénzügyi rendszerének kockázatairól és sebezhető pontjairól
	Közös jelentés az automatizálás pénzügyi tanácsadásban történő használatával kapcsolatos nyomon követés eredményeiről
	Közös jelentés a nagy adathalmazokról
Konzultációs anyagok	KA a nemteljesítő és átstrukturált kitettségek nyilvánosságra hozataláról
	KA az IKT-ra és a biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó iránymutatás-tervezetről
	KA az (EU) 2016/2070 bizottsági végrehajtási rendeletet a belső modellek benchmarkolása tekintetében módosító végrehajtás-technikai standardról
	KA a likviditási adatszolgáltatásra vonatkozó likviditásfedezeti követelmény tekintetében az (EU) 2016/322 végrehajtási rendelet módosítására vonatkozó végrehajtás-technikai standardról
	KA a pénzügyi adatszolgáltatás (FINREP) tekintetében a 680/2014/EU végrehajtási rendelet módosítására vonatkozó végrehajtás-technikai standardról
	KA az értékpapírosítás tekintetében a 680/2014/EU végrehajtási rendelet módosítására vonatkozó végrehajtás-technikai standardról
	KA a gazdasági dekonjunkciónak megfelelő LGD becsléséről
	KA a nemteljesítő és átstrukturált kitettségek kezeléséről
	KA a kiszervezési megállapodásokról
	KA a meglévő, panaszok kezelésére vonatkozó vegyesbizottsági iránymutatásnak a jelzáloghitel-irányelv és/vagy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv értelmében az új intézmények felügyeletéért felelős hatóságokra történő alkalmazásáról

Termék	Cím
	KA azokról a feltételekről, amelyek értelmében az intézmények a felvásárolt követelések megközelítésével összhangban kiszámíthatják az értékpapírosított kitettségből eredő tőkekövetelményeket
	KA az adatmodell új tervezetéről (DPM 2.9.)
	KA a gazdasági dekonjunktúra jellegének, súlyosságának és időtartamának az 575/2013/EU rendelet 181. cikke (3) bekezdésének a) pontjával és a 182. cikke (4) bekezdésének a) pontjával összhangban történő meghatározásáról
	KA az 575/2013/EU rendelet 128. cikkének (3) bekezdése szerint magas kockázatúnak minősülő kitettségek típusainak meghatározásáról
	KA az ABCP-nek nem minősülő értékpapírosításra vonatkozó STS-kritériumokról
	KA a nem elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettségre és kockázatsökkentési technikákra vonatkozó szabályozástechnikai standardok módosításáról
	KA a külső hitelminősítő intézetek által készített hitelminősítéseknek a tőkekövetelményekről szóló rendelet értelmében történő feltérképezésére vonatkozó végrehajtás-technikai standard módosításáról
	KA a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (2017. március 8.) módosításairól
	KA a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről
Határozatok	Az EBH felügyelőbizottságának határozata a 2019-es uniós szintű stressztesztről
	Határozat két szanálási hatóság, az Egységes Szanálási Testület és a román Nemzeti Bank közötti vita rendezéséről
Ajánlások	Ajánlás a máltai Pénzügyi Információkat Elemző Egység (FIAU) részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemről szóló irányelvnek való megfeleléshez szükséges intézkedésekről
	Ajánlások a titoktartási szabályozások egyenértékűségéről

KAPCSOLATBA SZERETNE LÉPNI AZ EU-VAL?

Személyesen

Az Európai Unió területén több Europe Direct információs központ is működik. Keresse meg az Önhöz legközelebb eső központot: <http://europa.eu/contact>

Telefonon vagy e-mailben

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

Vegye igénybe a szolgáltatást

- az ingyenesen hívható telefonszámon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bizonyos szolgáltatók számíthatnak fel díjat a hívásért),
- a rendes díjszabású telefonszámon: (+32 2) 29-99-696, vagy
- e-mailen: <http://europa.eu/contact>

INFORMÁCIÓKAT KERES AZ EU-RÓL?

Online

Az EUROPA honlap tájékoztatással szolgál az Európai Unióról az EU összes hivatalos nyelvén: <http://europa.eu>

Uniós kiadványok

Az EU Bookshopból uniós kiadványok tölthetők le/rendelhetők meg díjmentesen/fizetés ellenében: <http://bookshop.europa.eu>. Ha bizonyos ingyenes kiadványokból több példányra van szüksége, rendeljen a Europe Direct központtól vagy hazájának helyi információs központjától (lásd: <http://europa.eu/contact>)

Uniós jogszabályok és kapcsolódó dokumentumok

Az EUR-Lex portálról bármelyik hivatalos nyelven letölthetők az EU jogi tartalmak és az 1951-től megjelenő jogszabályai: <http://eur-lex.europa.eu>

Az EU által gondozott nyílt hozzáférésű adatok

A nyílt hozzáférésű adatok európai uniós portálja (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) uniós adatkészletekhez biztosít hozzáférést. Az adatok kereskedelmi és nem kereskedelmi célból egyaránt díjmentesen letölthetők és felhasználhatók.

EURÓPAI BANKHATÓSÁG

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, Franciaország

Telefonszám: +33 186 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-528-6