

Az EBH 2014. évi munkaprogramja

Bevezetés

1. Az Európai Bankhatóság (EBH) létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően az EBH munkaprogramja 2014-re vonatkozóan bemutatja és összefoglalja az Európai Bankhatóságnak e rendeletben meghatározott feladataiból és a bankszektoral kapcsolatos uniós jogszabályokból eredő fő célkitűzéseit, elvárt eredményeit és az ezekhez kapcsolódó prioritásait.

A fő feladatok összefoglalása

2. A szabályozáspolitikai területén az alapvető célkitűzés az, hogy az EBH továbbra is központi szerepet játsszon az egységes szabálykönyv kidolgozásában, és így hozzájáruljon a pénzügyi intézmények egyenlő versenyfeltételeinek megteremtéséhez, valamint emelje a pénzügyi szabályozás és összességében az egységes piac működésének színvonalát. Az EBH szabályozási munkája elsősorban a negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet alkotta jogszabálycsomaghoz, különösen a hitel- és piaci kockázathoz, valamint a likviditás és a tőkeáttétel prudenciális területeihez, illetve a helyreállítással és szanálással kapcsolatos keretrendszerhez kötődik. 2014-ben az EBH felügyeleti tevékenységeinek középpontjában továbbra is az Európai Unió bankszektorát érintő fő kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése áll, ami az EU-ban kidolgozott kockázatkezelési eszköz-skálához biztosít hozzáadott értéket. Az EBH továbbra is ellenőrzi a tőkemegfelelés szintjét, valamint az új standardok teljesítésére irányuló tőketerveket. Végül, de nem utolsósorban az EBH elkötelezett a banki szolgáltatásokat igénybe vevő fogyasztók védelmének erősítése mellett, valamint amellett, hogy támogassa az egységes piacon az átláthatóságot, az egyszerűséget és a méltányosságot a fogyasztói pénzügyi termékek és szolgáltatások vonatkozásában. Ezzel összefüggésben fogyasztóvédelmi tevékenységeit a jelzáloghitelről szóló irányelv, a bankszámla szabályozási csomag tervezete és a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv javasolt felülvizsgálata alapján az EBH-ra háruló feladatok teljesítésére, valamint az olyan kezdeményezésekre fogja összpontosítani, mint például a tulajdonjogot megtestesítő pénzügyi eszközök saját ügyfelek számára történő eladása.
3. A fent említett három terület – **szabályozás, felügyelet és fogyasztóvédelem** – képezik az **Európai Bankhatóságnak** az EBH létrehozásáról szóló rendeletben meghatározott **alapfeladatait**. Ezenfelül egy külön horizontális egység, a **szakpolitikai elemzéssel és koordinációval** foglalkozó egység biztosítja az EBH alapfeladatai, valamint a külső érdekelt felek

közötti belső, illetve külső szakpolitikai koordinációt, továbbá gondoskodik az EBH szakpolitikai javaslatainak jogi felülvizsgálatáról és hatásvizsgálatáról, valamint támogatja az EBH fő irányító testületeit és az általa végzett szakértői értékelési munkát. Ezenkívül a **működtetési** területen belül található támogató funkciók kulcsfontosságú szerepet játszanak annak biztosításában, hogy az EBH elláthassa alapfeladatait.

4. 2014-ben az EBH az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóságtól (EIOPA) átveszi a **vegyes bizottság elnökségét**. Az EBH elnöksége alatt a vegyes bizottság 2014-ben kiemelt prioritásként kezeli a fogyasztóvédelmet, a szektorok közötti kockázatelemzést, valamint a Szolvencia II. irányelv, a negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet alkotta jogszabálycsomag, illetve a helyreállítással és szanálással kapcsolatos jogszabályi keret közötti kölcsönhatások és lehetséges nem kívánt következmények értékelését. Az EBH folytatja a már folyamatban lévő szabályozási munkát az olyan kulcsfontosságú területeken, mint a pénzügyi konglomerátumok, a pénzmosás elleni fellépés, a benchmark mércék felállításának folyamata és a hitelminősítő intézetek, és erősíti munkája átláthatóságát a külső érdekelt felek számára. Az EBH 2014. évi munkaprogramjában kitzűzött feladatok nem jelentik a három európai felügyeleti hatóság (EFH) vegyes bizottsága 2014. évi munkaprogramjában meghatározott megbízatások ellátásának sérelmét.
5. Az EFH-kről szóló rendeletek 81. cikkének megfelelően az Európai Bizottság 2014. január 2-ig jelentést tesz közzé a **Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerének értékeléséről**. Az EBH megvárja az értékelés eredményét, és adott esetben mérlegeli az esetleges ajánlások végrehajtását. Ezenkívül más EFH-kkal véleményt cserél az EFH keretrendszerének esetleges fejlesztéséről.

A bankunióval, illetve az egységes felügyeleti mechanizmussal kapcsolatos fejlemények

6. Az EU-ban az egységes felügyeleti mechanizmus¹ létrehozásának fontos következményei lesznek az EBH megbízatásának végrehajtására nézve. Az EBH-nak tudatában kell lennie, hogy az EU intézményi struktúráinak az egységes felügyeleti mechanizmus létrehozásához kapcsolódó változásával összefüggésben sajátos hozzáadott értéket kell teremtenie.
7. Az egységes felügyeleti mechanizmushoz minden területen és minden résztvevő féllel, különösen az Európai Központi Bankkal (EKB) fokozott operatív kapcsolatokra lesz szükség. Ezzel összefüggésben döntő jelentőségű lesz az eredményes együttműködés biztosítása a közös projektek, például a stressz-tesztek terén. Ezenkívül az egységes felügyeleti mechanizmus az Uniótól az eddiginél is nagyobb elkötelezettséget vár el az egységes szabálykönyv és különösen az egységesített felügyeleti módszerek és gyakorlatok iránt, amelyhez az EBH többek között egy egységes felügyeleti kézikönyv kidolgozásával járul hozzá és nyújtja szakértelmét.
8. Az EBH-nak – mint egyedüli olyan szervnek, amely megfelelő helyzetben van ahhoz, hogy az egységes piac egészében tematikus mikroprudenciális betekintést nyújtson a bankszektort illetően

¹ 2012. szeptember 12-én a Bizottság két javaslatot fogadott el az Európai Központi Bank (EKB) által irányított bankok egységes felügyeleti mechanizmusának létrehozására vonatkozóan. 2013. március 19-én az Európai Parlament és a Tanács megállapodott erről a jogszabálycsomagról, amely az EKB-t az egységes felügyeleti mechanizmus keretében a bankok felügyeletével bízza meg, és az EBH eljárási szabályait ehhez az új keretrendszerhez igazítja. 2013. szeptember 12-én az Európai Parlament kifejezte az egységes felügyeleti mechanizmussal kapcsolatos támogatását.

– biztosítani kell, hogy kockázati infrastruktúrája, beleértve az adatokat és a kockázati jelentéseket is, figyelembe vegye ezt a sajátos hozzáadott értéket, és maximálisan kihasználja, hogy az EBH az adatok és a felügyelet terén az EU egészére kiterjedő rálátással rendelkezik, többek között a felügyeleti kollégiumokban való részvételén keresztül.

Az EBH-ra háruló feladatok fontossági sorrendjének megállapítása

9. Az EBH feladatairól és az azokhoz kapcsolódó prioritásokról a csatolt melléklet tartalmaz részletes felsorolást.² A prioritások osztályozása a következő elvek szerint történt:

- 1. szintű prioritást kaptak: a) azon jogalkotási javaslatokból eredő feladatok, amelyek határideje 2014-re esik; b) azok a feladatok, amelyeket az EBH célkitűzéseinek eléréséhez a legsürgősebbnek ítél (azaz a belső piac működésének javítása, az uniós szabályozás és felügyelet eredményes és egyenletes szintjének biztosítása, valamint a közös értékek, többek között a pénzügyi rendszer stabilitásának védelme); és c) az EBH emberi és pénzügyi erőforrásainak figyelembe vételével elvégzett feladatok;
- 2. szintű prioritást kaptak: a) azok a kevésbé sürgős feladatok, amelyek végrehajtása csak akkor történik meg, ha az nem korlátozza az EBH-t abban, hogy elvégezze az 1. szintű prioritást kapott feladatokat, azaz azok a feladatok, amelyek a fenti három feltételnek nem felelnek meg (vagyis a határidő 2014 utáni; az EBH nem ítéli azokat a legsürgősebbeknek célkitűzéseinek végrehajtása tekintetében; vagy amelyek valószínűleg nem végrehajthatók az EBH emberi és pénzügyi erőforrásainak figyelembe vételével); és b) azok a feladatok, amelyek külsőleg indíthatóak (pl. nem kötelező jellegű mediációra vonatkozó felkérés) és nem jelezhetők előre;
- 3. szintű prioritást kaptak a legkevésbé sürgős feladatok, azaz azok, amelyeket elég közép- vagy hosszú távon is végrehajtani.

10. Az EBH hatáskörét érintő ágazati jogszabályok – különösen a negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendeletet magában foglaló jogszabálycsomag (lásd az alábbi „Szabályozás” című szakaszt) – az EBH-tól nagyszámú termék előállítását várják el, ráadásul ezek elkészítési határideje meglehetősen szoros, mivel a végrehajtás menetrendjét tartani kell. A legtöbb termék véglegesítésének elvárt határideje 2014-re esik, így az EBH feladatai ebben az időszakban nagymértékben koncentrálnak. Az EBH-nál és a nemzeti hatóságoknál elérhető kapacitások alapján némely tevékenység várhatóan csak úgy vállalható a jelenlegi javaslat szerint, ha további emberi erőforrások állnak az EBH rendelkezésére.

Szabályozás

11. A **szabályozáspolitikai területén** az alapvető célkitűzés az, hogy az EBH továbbra is központi szerepet játsszon az **egységes szabálykönyv kidolgozásában**, és így hozzájáruljon a pénzügyi intézmények egyenlő versenyfeltételeinek megteremtéséhez, valamint emelje a pénzügyi szabályozás és összességében az egységes piac működésének színvonalát.

² Figyelembe kell venni, hogy az Európai Bizottság jogalkotási javaslataiban szereplő néhány tétel még változhat, mivel e javaslatok megvitatása jelenleg folyamatban van.

12. Az EBH szabályozási munkája elsősorban a **negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet alkotta jogszabálysomaghoz**, azaz az egységes piac egészében a bankokra és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó tőkekövetelményekkel kapcsolatos uniós szabályokhoz kötődik, amelyek 2013 nyarán léptek hatályba és 2014. január 1-jétől alkalmazandók. E csomag célul tűzi ki a banki tőkekövetelmények megerősítését, kötelező tőkefenntartási puffert és diszkrécionális anticiklikus puffert vezet be, a likviditással és a tőkeáttétellel kapcsolatban pedig új szabályozási követelményeket, valamint a rendszerkockázati szempontból fontos bankok számára többlet-tőkekövetelményeket irányoz elő. Az EBH központi szerepet tölt be a negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet keretrendszerének technikai végrehajtásában és alkalmazásában, mivel az EBH-nak közel 250 feladatot kell teljesítenie, amelyek közül sok 2014-ben esedékes. E termékek többsége a részletesebb technikai szabályok kidolgozásával áll összefüggésben, amire elsősorban a kötelező szabályozás- és végrehajtás-technikai standardok kialakításával kerül sor. A negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet alkotta jogszabálysomag alapján 2014 végéig teljesítendő főbb feladatok áttekintése az 1. táblázatban található.

1. táblázat: A negyedik tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet alkotta jogszabálysomag szerinti, 2014. január és 2014. december közötti előterjesztési határidejű szabályozási termékek

| Terméktípus | A termékek teljes száma | Témák |
|---|-------------------------|---|
| Szabályozástechnikai standardok (SZTS) | 48 | 20 SZTS: IRB (belső minősítésen alapuló) módszer 3 SZTS: engedélyezés 3 SZTS: székhely szerinti-fogadó 1 SZTS: kollektív befektetési formában fennálló kitétségek 5 SZTS: szavatoló tőke 2 SZTS: piaci kockázat 2 SZTS: javadalmazás 2 SZTS: likviditási kockázatok 1 SZTS: rendszerkockázati szempontból globálisan fontos intézmények (GSIIS) 1 SZTS: anticiklikus tőkepuffer 1 SZTS: általános költségek 1 SZTS: hitelkockázat-mérséklés 1 SZTS: központi szerződő felek (CCP) 1 SZTS: standard megközelítés 1 SZTS: hitelértékelés kiigazítása (CVA) 1 SZTS: nagykockázatok vállalása 1 SZTS: makroprudenciális intézkedések 1 SZTS: prudens értékelés |
| Végrehajtás-technikai standardok (VTS) | 23 | 1 VTS: piackockázati belső modellek 3 VTS: székhely szerinti-fogadó 1 VTS: közös határozat 1 VTS: IRB (belső minősítésen alapuló) módszer 3 VTS: engedélyezés 1 VTS: felügyeleti adatszolgáltatás 3 VTS: külső hitelminősítő intézetek 2 VTS: piaci kockázat 1 VTS: nagykockázatok vállalása 2 VTS: likviditási kockázat 1 VTS: GSIIS (rendszerkockázati szempontból globálisan fontos intézmények) 1 VTS: tőkeáttételi ráta 2 VTS: piaci infrastruktúra 1 VTS: eszközök megterhelése |

| | | |
|------------------------------|---|--|
| Iránymutatások | 7 | 1 iránymutatás: javadalmazás 1 iránymutatás: strukturális intézkedések 1 iránymutatás: tehermentes eszközök 1 iránymutatás: felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat 3 iránymutatás: nyilvánosságra hozatal |
| Jelentések | 9 | 2 jelentés: külső hitelminősítő intézetek 1 jelentés: fedezett kötvények 3 jelentés: likviditási kockázat 1 jelentés: a tőkekövetelmény-rendelet és az európai piaci infrastruktúra-rendelet a központi szerződő felek esetében 1 jelentés: szavatoló tőke 1 jelentés: értékpapírosítások |
| Vélemény/konzultációk | 5 | 2 vélemény: makroprudenciális intézkedések 1 vélemény: standard megközelítés 2 vélemény: fedezett kötvények |
| Értesítések | 2 | 1 értesítés: IRB (belső minősítésen alapuló) módszer 1 értesítés: a felügyelet szervezete |

13. Az EBH a szabályozási területen számára kulcsfontosságú prioritást jelentő egységes banki szabálykönyv – különösen technikai standardok és iránymutatások tervezetének kidolgozásán keresztül történő – megvalósítása mellett a **likviditás és a tőkeáttétel** új, prudenciális területén is számos eredményt kíván elérni. A jó minőségű likvid eszközök fogalmmeghatározásával, a gazdasági hatásvizsgálattal és a likviditásfedezeti rátával kapcsolatos munka is tovább folytatódik.
14. A **hitelkockázat** területén az EBH jelentést készít az **IRB- (belső minősítésen alapuló) modellek** prociklikus jellegéről és összehasonlíthatóságáról. Tekintettel arra, milyen jelentős szerepet játszanak az IRB-modellek az intézmények kockázatkezelésében, ez döntő fontosságú a tőkekövetelmény-rendelet intézményekben történő egységes végrehajtásának biztosítása, és ezáltal az intézményeken belüli elégtelen és kevésbé megfontolt kockázatosztás elkerülése szempontjából. A hitelkockázat területén jelentős munka kezdődik majd az IRB-vel és a standard megközelítésekkel kapcsolatos nagyszámú technikai standard kidolgozása terén, beleértve a hitelminősítések feltérképezését mintegy 25 bejegyzett hitelminősítő intézet vonatkozásában a hitelminősítési besoroláshoz Hasonló munka történik majd a piackockázat területén is, különösen a **hitelértékelés kiigazítása (CVA)** tekintetében.
15. Az EBH a **helyreállítási és szanálási irányelv** jóváhagyása és a **betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv** felülvizsgálata kapcsán rábízott jogalkotási feladatok tekintetében is megkezdte az előkészítő munkát. A korábbi irányelv az Unió egészére vonatkozó **válságkezelési keretrendszert** vezetett be, és a helyreállítási és szanálási eljárásokban az EBH számára hármasszerepkört határozott meg, amely szerint az EBH feladata, hogy kötelező technikai standardokat és iránymutatásokat magában foglaló egységes szabálykönyvet dolgozzon ki, amely az EBH-t a határokon átnyúló csoportok esetében a nemzeti hatóságok közötti közvetítő szereppel ruházta fel, és amely az EBH-t az EU és harmadik országok közötti kapcsolatok vonatkozásában kapcsolattartó központként és koordinátorként határozza meg. Bár a helyreállítási és szanálási irányelv keretrendszere még tárgyalás alatt áll (beleértve a végleges határidőt), az EBH, tekintettel a

feladatok mennyiségére és összetettségére, már elkezdte a munkát. 2014-ben az EBH a következőkkel kapcsolatos technikai standardokra és iránymutatásokra összpontosít: korai beavatkozás, szanálást kiváltó tényezők, helyreállítási tervek, szanálási tervek, értékelés, betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv és bail-in (belső, magántőkéből történő feltőkésítés). A helyreállítási és szanálási irányelv keretében az EBH-ra háruló jogalkotási feladatok áttekintése a 2. táblázatban található.³

³ Figyelembe kell venni, hogy mivel az 1. szintű jogalkotás tárgyalás alatt van, a táblázat a szabályozási termékek teljes számának összesített becslését tartalmazza

2. táblázat: Szabályozási feladatok a helyreállítási és szanálási irányelv tervezete és a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv felülvizsgálata alapján

| Terméktípus | A termékek becsült teljes száma | Témák |
|---|---------------------------------|--|
| Szabályozástechnikai standardok (SZTS) Végrehajtás-technikai standardok (VTS) Iránymutatások | 23 | Szanálási tervek Helyreállítási tervek Korai beavatkozási intézkedések Bail-in Szanálási eszközök alkalmazása Információcsere Csoporton belüli pénzügyi támogatás Értékelés A betétbiztosítási rendszerekbe teljesített, kockázattal súlyozott befizetések |
| Jelentések | 5 | Bail-in A szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények Arányosság A pénzügyi megállapodások célszintje Szankciók |
| Keretmegállapodás/ Értesítések | 4 | Helyreállítási tervek Szanálási tervek Harmadik országok |

16. Az EBH-nak további nagyszámú szabályozási feladatot kell ellátnia számos más ágazati jogszabály, különösen a pénzmossás elleni irányelv,⁴ valamint az európai piaci infrastruktúra-rendelet (EMIR), a pénzügyi eszközök piacairól szóló jogszabályok (a pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv és a pénzügyi eszközök piacairól szóló rendelet, MiFID/MiFIR), a hitelminősítő intézetekről szóló (CRA) rendelet, az ellenőrzésről szóló rendelet és a központi értéktárakról szóló (CSD) rendelet tekintetében is. A feladatok részletes felsorolását a csatolt melléklet tartalmazza. 2013 júliusában az EBH elindította az online „Egységes szabálykönyv kérdések és válaszok” eszközt, amely lehetővé teszi, hogy az intézmények, felügyeltek és más érdekelt felek kérdéseket tegyenek fel a negyedik tőkekövetelmény-irányelv csomaggal, a vonatkozó technikai standardokkal és az EBH iránymutatásaival kapcsolatban. 2014-ben az EBH folytatja a kérdések-válaszok folyamat végrehajtását, amelynek célja az egységes szabálykönyv kiegészítése és annak biztosítása, hogy az egy „élő” és folyamatosan fejlődő szabályozási keretet alkosson. A szakértői értékelés és nyomásgyakorlás várhatóan továbbra is hajtóerőként szerepel a kérdések és válaszok folyamatban adott válaszok alkalmazásában és az azoknak való megfelelésben, még abban az esetben is, ha nincs jogi kényszerítő erejük.

Felügyelet

17. A felügyelet terén az EBH fő célkitűzései a következők: a) az Európai Unió bankjainak és bankszektorának független és magas színvonalú elemzése a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok, az Európai Rendszerkockázati Testület (ESRB) és az Európai Unió politikai döntéshozó szerveinek munkájával egyeztetve és összehangolt szakpolitikai megoldásokat eredményezve; b) releváns és megbízható adatok biztosítása a hatékony felügyeleti ellenőrzés

⁴ Számos feladatot az EFH-k vegyes bizottságának keretében a három EFH-nak közösen kell kidolgoznia.

és a piaci fegyelem érdekében; c) a felügyeleti gyakorlatok közelítéséhez és a közös felügyeleti kultúra kiépítéséhez való aktív hozzájárulás az egységes piacon; d) a felügyeleti együttműködést biztosító hatékony és szilárd kollégiumi struktúrák előmozdítása és ellenőrzése; és e) az egységes piac érdekében a következetes felügyelet előmozdítása.

18. A fenti célkitűzések elérése érdekében 2014-ben az EBH felvigyázási tevékenységeinek középpontjában továbbra is az **Európai Unió bankszektorát érintő fő kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése** áll, ami hozzáadott értéket biztosít az EU-ban kidolgozott kockázatkezelési eszköz-skálához. Az EBH továbbra is ellenőrzi a tőkemegfelelés szintjét, valamint az új standardok teljesítésére irányuló tőketerveket.
19. Az EBH folytatja az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokkal együtt végzett munkát is annak érdekében, hogy átlássa a romló **eszközminőségnek a bankok mérlegére gyakorolt hatását**, és elősegítse a mérlegek javítását és a bankok fenntartható finanszírozási struktúrák helyreállítására irányuló törekvéseit szolgáló folyamatot. Kiemelt feladatként az EBH az EKB-val és a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal együttműködésben felülvizsgálja az eszközállományok minőségét az euróövezeten kívüli országokban. Az EU egészére kiterjedő stressz-teszt így megbízható kiindulópontokon fog alapulni.
20. Az EBH számos területen folytatja **rendszeres tematikus elemzéseit**, ideértve a kockázattal súlyozott eszközértékek (RWA) számításainak következetességével, a banki üzleti modellek fenntarthatóságával és a banki eszközök minőségének felülvizsgálatával kapcsolatos munka befejezését. A jogszabályokban előírtakkal összhangban az EBH elkezdte a banki belső modellek eredményeinek rendszeres benchmarkingját is. Rendszeres lesz a felügyelettel és piaccal kapcsolatos információkon alapuló gyakori tájékoztatás a legújabb fejleményekről a finanszírozás és likviditás kérdéseiben, az Európai Rendszerkockázati Testület részére negyedéves tájékoztatók készülnek, az uniós intézmények számára pedig féléves kockázattértékelő jelentések. Az EBH a felügyelettel kapcsolatos adatokat – amelyek minősége és összehasonlíthatósága is javulni fog az új felügyeleti jelentési rendszer 2014-ben történő hatályba lépésével – a piaci és a kollégiumoktól származó információkkal együtt felhasználja a bankszektorra vonatkozó jelentések elkészítésekor. Az ágazatközi kockázati jelentéseket továbbra is a vegyes bizottsággal együttműködésben készíti el, és félévente megküldi az EU Tanácsán belül működő Gazdasági és Pénzügyi Bizottság Pénzügyi Stabilitási Kerekasztalának. Az EBH továbbra is elkészíti és továbbfejleszti fő kockázati mutatóit és különböző kockázati jelzőrendszereit, ideértve az EBH belső használatra szánt banki jelzőrendszereit, a felügyeleti kollégiumokkal és nemzeti felügyeleti hatóságokkal megosztásra kerülő partneri jelzőrendszereket, valamint az EBH és az Európai Rendszerkockázati Testület közötti megbeszélésekre készített ágazati jelzőrendszert.
21. A **jelentéstétel és átláthatóság** területén az EBH továbbra is segítséget nyújt a végrehajtást érintő minden kérdésben, többek között a közös jelentéstételi keretrendszerre, a COREP-re (közös jelentéstétel) és a FINREP-re (pénzügyi jelentéstétel) vonatkozó kérdések és válaszok (Q&A) folyamaton keresztül. Az EBH a 3. pillérrel szembeni iránymutatásokat fog kiadni az EU bankszektorára vonatkozó átláthatóság erősítése érdekében, valamint tematikus kérdésekkel kapcsolatban is támogatni fogja a következetes és megfelelő átláthatóságot.

-
22. A felügyelői munka körébe tartozik továbbá a **felügyeleti gyakorlatok** egységes piacon belül történő **közéltésének előmozdítása** az egységes szabálykönyv részeként a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat közös módszerére és a kockázatértékelés módszerére vonatkozó iránymutatások kidolgozásával. Az iránymutatások mellett az egységes felügyeleti kézikönyv vonatkozó részei is kidolgozásra kerülnek.
23. A határokon átnyúló tevékenységet végző bankcsoportok európai felügyeletének megerősítése érdekében az EBH folytatja a **kollégiumokban a felügyeleti együttműködés előmozdítása és ellenőrzése terén végzett munkáját**. Az EBH személyzete részt vesz a kollégiumok munkájában, valamint támogatja és ellenőrzi azokat. Az EBH személyzete támogatja továbbá a nemzeti felügyeleti hatóságokat a felügyeleti együttműködéssel kapcsolatos új, kötelező technikai standardok végrehajtásában és az új feladatok ellátásában (pl. eszközállományok minőségének felülvizsgálata, helyreállítási tervek értékelése). Az egységes felügyeleti mechanizmus létrehozásának eredményeként elmozdulás történik azon kollégiumok irányába, amelyek tevékenysége jelentős mind az egységes felügyeleti mechanizmuson belül, mind pedig azon kívül.
24. Az EBH adott esetben él a **kötelező és nem kötelező jellegű közvetítésben** ráruházott jogkörrel is. A negyedik tőkekövetelmény-irányelv hatályba lépésével a közvetítés terén várhatóan új feladatok születnek, és ennek során az EBH közvetítő szerepe tovább erősödik. Az EBH kedvezőtlen fejlemények és válsághelyzet esetén aktívan elősegíti, és szükség esetén összehangolja a hatáskörrel rendelkező nemzeti felügyeleti hatóságok intézkedéseit.
25. Az EBH jelentős részt vállal a **válságkezelésben** azáltal, hogy segítséget nyújt az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságok számára a helyreállítási és szanálási tervek értékelésének megvitatásához a kollégiumokban, valamint segíti a szanálási kollégiumok létrehozatalának folyamatát.

Fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció

26. A fogyasztóvédelem területén az EBH uniós szintű felelősséggel bír, és teljes mértékben elkötelezett amellett, hogy támogassa az egységes piacon az átláthatóságot, az egyszerűséget és a méltányosságot a fogyasztói pénzügyi termékek és szolgáltatások vonatkozásában.
27. 2014-ben az EBH fogyasztóvédelemmel és pénzügyi innovációval foglalkozó egysége folytatja a **fogyasztói tendenciák összegyűjtését, elemzését és az azokkal kapcsolatos jelentések elkészítését**, valamint a bankok strukturált termékekre és azok lakossági ügyfeleknek történő értékesítésére irányuló tevékenységeinek elemzését.
28. Az EBH várhatóan számos olyan feladatot ellát majd, amelyet a Bizottság által javasolt, a **bankszámláról szóló irányelv** az EBH-ra fog ruházni. E feladatok körébe tartozik többek között a nemzeti felügyeleti hatóságoknak szóló iránymutatások kidolgozása a következőkre vonatkozóan: a) a leggyakoribb szolgáltatások; b) az alapszámla ésszerű költségeinek megállapítása; és c) a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága. Ezenkívül az EBH a **pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv** Bizottság által javasolt felülvizsgálatából eredő

átfogó munkában fog részt venni, illetve ahhoz fog hozzájárulni, és ennek alapján az EBH-ra hárulhat a feladat, hogy iránymutatásokat dolgozzon ki a következőkre vonatkozóan: d) a pénzforgalmi szolgáltatók számára a főbb események minősítésének megkönnyítése; valamint az EKB-val szoros együttműködésben: e) pénzforgalmi szolgáltatók számára a legfejlettebb fogyasztói hitelesítés kérdése; és f) biztonsági intézkedések, többek között hitelesítési folyamatok létrehozása, végrehajtása és ellenőrzése. Ez magában foglalja a nyilvános nemzeti nyilvántartásokban szereplő információkhoz való hozzáféréssel kapcsolatos technikai követelmények megállapítására, valamint a székhely szerinti tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságainak együttműködésére és információcseréjére vonatkozó keretrendszer meghatározását szolgáló szabályozástechnikai standardok tervezetének kidolgozását. A **jelzáloghitelről szóló irányelvre (MCD)** irányuló javaslat alapján az EBH-ra háruló feladatok végrehajtása során az EBH kidolgozza a jelzáloghitel-közvetítők szakmai felelősségbiztosítására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tervezetét.

29. Ezenkívül a jelzáloghitelről szóló irányelv végrehajtásának előrehaladtával az EBH ennek támogatása érdekében iránymutatásokat fog kidolgozni a felelős jelzáloghitelezésről, valamint a hátralékban lévő jelzáloghitel-felvevőkre vonatkozóan, az említett területekkel kapcsolatban 2013 júniusában kiadott, a helyes gyakorlatokról szóló vélemények alapján. Az EBH az Európai Értékpapír-piaci Hatósággal (ESMA) együtt szabályozási választ is ki fog dolgozni arra a jelenségre vonatkozóan, amikor a bankok saját lakossági betéteseik számára tulajdonjogot megtestesítő pénzügyi eszközöket adnak el. Végül az ESMA és az EIOPA fogyasztói egységeivel együttműködésben az EBH londoni székhelyén 2014 nyarán **fogyasztói napot** szervez.

Működtetés

30. A működtetés területén az EBH az alábbi területeken a következő tevékenységekre összpontosít:
- Pénzügyek: tevékenységalapú irányítási rendszer bevezetésének értékelése, beleértve a tevékenységalapú költségvetést, valamint a költségvetés jobb ellenőrzését és végrehajtását; az EBH pénzügyi szabályzatának összehangolása a Bizottság 2013 végén elfogadandó új költségvetési keretrendeletével;
 - Humán erőforrások: a személyzeti szabályzattal összhangban a humán erőforrás-politikák végrehajtása és javítása, például az oktatáshoz való hozzájárulással kapcsolatos szakpolitika terén, amelyhez kapcsolatok kiépítésére van szükség különböző iskolákkal;
 - Beszerzések: a 2014. évi beszerzési terv szerinti beszerzések szigorú ellenőrzése és időben történő végrehajtása;
 - Kommunikáció: az EBH honlapjának, média- és sajtófigyelésének továbbfejlesztése; és
 - Informatika: a jóváhagyott informatikai stratégiából eredő projektek, például adatgyűjtés, jelentési és elemzési platformok, dokumentumkezelési rendszer stb. megvalósítása.

-
31. A fentiekén kívül az EBH folytatja a meglévő támogatási és igazgatási folyamatok eredményességének és hatékonyságának javítását. A támogatási feladatok terén az esetleges méretgazdaságosság kihasználása érdekében folytatja a másik két EFH-val való sikeres együttműködést.
 32. Az EBH finanszírozását továbbra is az Európai Bizottság és a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok biztosítják.

Szakpolitikai elemzés és koordináció

33. Az EBH szakpolitikai elemzéssel és koordinációval foglalkozó egységének fő célkitűzése szakpolitikai és felügyeleti termékek (technikai standardok, iránymutatások, ajánlások stb.) hatásvizsgálatával kapcsolatos iránymutatás és támogatás nyújtása. Az egység támogatja a felügyeleti tanács és az igazgatótanács főbb irányítószerveit, többek között az általuk tartott üléseken elfogadott fellépések tervezése, előkészítése és nyomon követése terén. Az egység biztosítja az EBH szakpolitikai és felügyeleti munkájának belső és külső koordinációját a részlegek/egységek között, valamint a külső szervekkel – úgymint a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsággal és az IMF-fel, illetve a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerének más tagjaival –, valamint intézményekkel, többek között az Európai Bizottsággal, a Tanáccsal (és annak Gazdasági és Pénzügyi Bizottságával, illetve Pénzügyi Szolgáltatásokkal Foglalkozó Bizottságával) és az Európai Parlamenttel (illetve annak Gazdasági és Monetáris Bizottságával). Az egység koordinációs és támogatási feladatot lát el azzal kapcsolatban, hogy 2014-ben az EBH látja el az EFH-k vegyes bizottságának elnöki feladatait.
34. Az egység koordinálja továbbá az EBH által a nemzeti felügyeleti hatóságok részére biztosított felügyeleti képzési tevékenységeket, és támogatja az EBH banki érdekképviselői csoportját, az EBH felülvizsgáló testületét és az EFH-k fellebbviteli tanácsát.

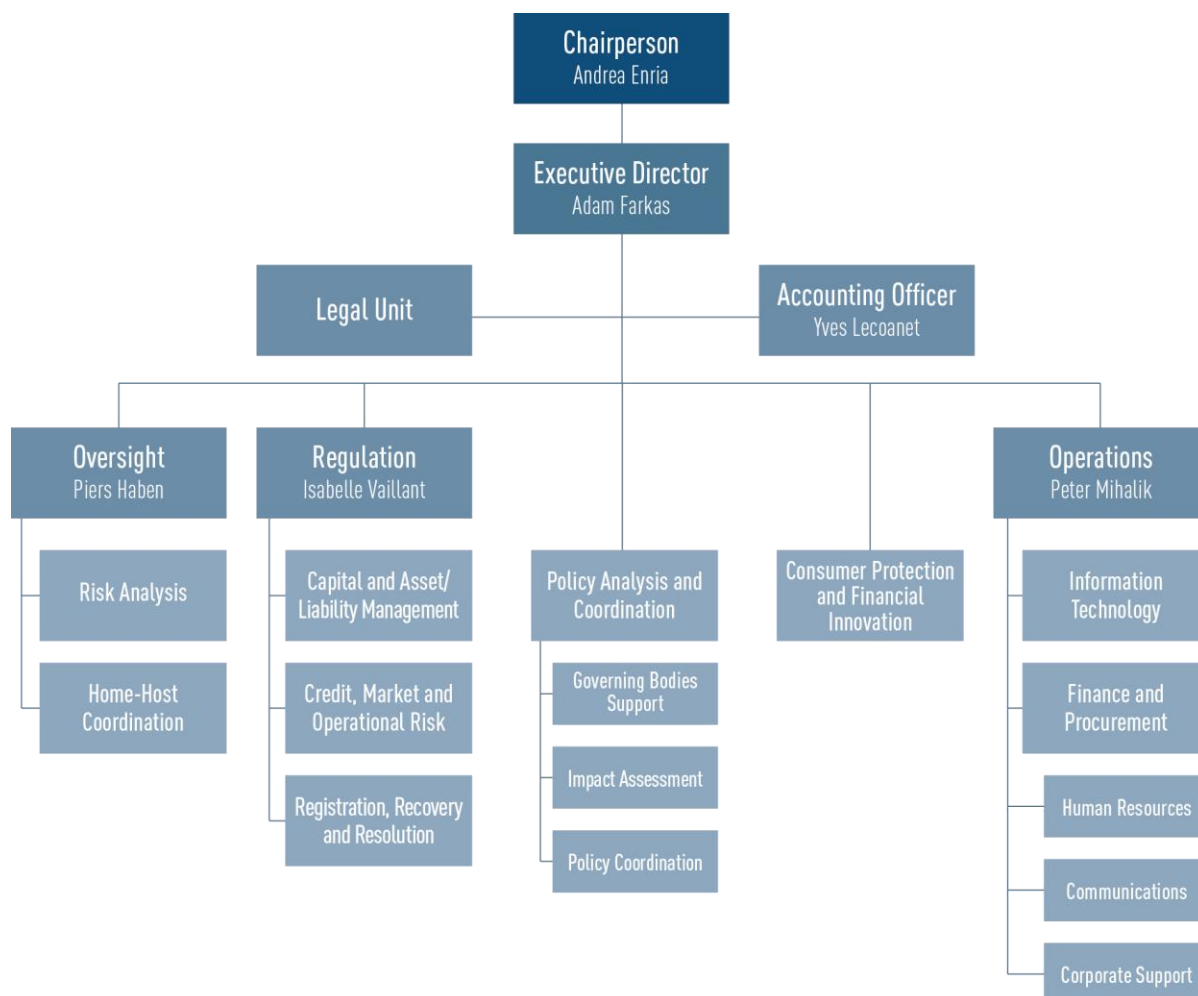
Jogi támogatás

35. A Hatóság számára a jogilag szilárd környezet biztosítása és az EBH tevékenységeivel összefüggő esetleges jogi problémák azonosítása érdekében a jogi egység végzi a szabályozási és felügyeleti részlegek, illetve a fogyasztóvédelemmel és pénzügyi innovációval foglalkozó felelős egység által készített szakpolitikai és felügyeleti dokumentumok (technikai standardok, iránymutatások, vélemények, ajánlások, szakértői értékelések stb.) jogi elemzését és az azzal kapcsolatos tanácsadást, valamint az EBH-hoz tartozó területeken jogi tanácsadást nyújt. 2014-ben még több feladatot kell elvégeznie az EBH intézményi kialakításával összefüggésben. Ide tartozik többek között a megállapodások és egyéb kötelezettségvállalások megtárgyalása és megszövegezése, a tanácsadói támogatás, szerződéskötések, szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások, eljárási szabályzat, végrehajtási szabályok, keretmegállapodások, egyetértési megállapodások és a vonatkozó alaki követelmények teljesítése. A 45/2001/EU rendelettel és az 1049/2001/EU rendelettel kapcsolatos fennálló kötelezettségek szintén még hangsúlyosabbá válnak. Az EBH-t érintő jogi kockázatok

elkerülése érdekében 2014-ben az egység továbbra is proaktívan hozzájárul az EBH jogi keretrendszerének átfogó fejlesztéséhez, amelyet kiegészít a Hatóságra alkalmazandó jogalkotási aktusok folyamatos figyelemmel kísérése és végrehajtása.

Az EBH szervezeti felépítése

(2014. január 1-jei hatállyal)



| Elnök | | | | |
|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|-------------------------|
| Ügyvezető igazgató | | | | |
| Jogi egység | | Számvitelért felelős tisztviselő | | |
| Felügyelet | Szabályozás | | | Működtetés |
| Kockázatelemzés | Tőke és eszköz/forrás gazdálkodás | Szakpolitikai elemzés és koordináció | Fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció | Információtechnológia |
| Székhely szerinti-fogadó koordináció | Hitel-, piaci és működési kockázat | Irányító testületek támogatása | | Pénzügy és közbeszerzés |
| | Regisztráció, helyreállítás és szanálás | Hatásvizsgálat | | Emberi erőforrások |
| | | Szakpolitikai koordináció | | Kommunikáció |
| | | | | Szervezeti támogatás |