

AZ EBH STRATÉGIAI PRIORITÁSAI

1. Az EBH megállapodott igazgatótanácsával és felügyeleti tanácsával arról, hogy melyek lesznek 2021-ben a szervezet fő prioritásai, majd e prioritások alapján készítette el ezt a programot. A Covid19-világjárvány kitörése jelentős azonnali kihívások elé állította a társadalmat és a bankszektort is. Emiatt az EBH 2020. évi munkaprogramját e feltételek figyelembevételével kiigazították, hogy megoldást nyújtson az azonnali problémákra, a meglévő megbízatások teljesítése, ugyanakkor egyes megbízatások késleltetése mellett. Az EBH újfent megvizsgálta 2021-es terveit is, új prioritási sorrendbe állította feladatait, és egy új horizontális prioritást fogalmazott meg a Covid19 utóhatásainak kezelése érdekében.
2. A rendkívüli helyzet támasztotta nehézségek ellenére az EBH 2021-ben keményen fog dolgozni azon, hogy a társjogalkotóktól kapott összes megbízatásának kellő időben eleget tegyen. A 2020. évi munkaprogramot érintő egyik legfontosabb kiigazítás az egész EU-ra kiterjedő stresszteszt 2020-ról 2021-re való elhalasztása volt, azzal a céllal, hogy a bankok alapvető tevékenységeikre összpontosíthassanak, és biztosíthassák azok folytonosságát, valamint korai támogatást nyújthassanak ügyfeleiknek a világjárvány alatt. Az egész EU-ra kiterjedő 2021-es stresszteszt kulcsfontosságú szerepet tölt majd be a pénzügyi intézmények további kedvezőtlen piaci fejleményekkel szembeni rezilienciájának értékelésében, ami 2021-ben, a Covid19-válsággal összefüggésben különösen lényeges lesz.
3. Az EBH tevékenységei között az EBH által a soron következő évben teljesítendő feladatokat két csoportra bontották: az egyikbe az EBH-rendeletből levezethető feladatok, másikba pedig a bankszektorra vonatkozó uniós jogszabályokból levezethető feladatok tartoznak. Ezek az EFH-felülvizsgálat keretében elfogadott jogszabályokból, valamint a jelenlegi gazdasági helyzetre reagálva nemrégiben elvégzett szabályozási változtatásokból származó feladatokat foglalják magukban.
4. E dokumentum elkészítése alapvető feladat, amelynek célja annak meghatározása, hogy 2021-ben melyek lesznek az EBH munkájának súlyponti területei, és hogyan kell csoportosítani az erőforrásait. A konkrét prioritásokat és határidőket az EBH felügyeleti tanácsának 2020. szeptember 30-ig kell jóváhagynia, az igazgatótanács javaslata alapján.
5. A jelenlegi nehéz gazdasági környezet ismeretében az EBH arra is készen áll, hogy további kiigazításokat végezzen munkájában, amennyiben a Covid19-válság által támasztott rendkívüli igények ezt megkövetelik, ugyanakkor pedig teljesítse alapvető megbízatását, azaz a szilárd prudenciális keret fenntartását a pénzügyi stabilitás, valamint és a betétesek és fogyasztók védelmének elősegítése érdekében.
6. A munkaprogram azonosítja azokat a területeket is, amelyeken a jövőben javításra lehet szükség, beleértve a jelenlegi megbízatások lehetséges módosítását vagy bővítését is. Ezek a változások a jogszabályi módosításoktól és az EBH irányító testületeinek jóváhagyásától fognak függeni.

7. Ez a program az EBH által a 2020–2022-es időszakra meghatározott uniós stratégiai prioritásokat, nevezetesen az üzleti modellek fenntarthatóságát és a megfelelő irányítási struktúrákat is figyelembe veszi. E kérdésekkel konkrétan a II. stratégiai prioritás (Az EBH egész EU-ra kiterjedő stressztesztelési keretének felülvizsgálata és korszerűsítése), a III. stratégiai prioritás (Az EBH integrált uniós adatközponttá válása a rugalmas és átfogó elemzések elvégzése érdekében, a megnövelt technikai kapacitásra építve) és az a) horizontális prioritás (A megbízható és hatékony irányítás és helyes magatartás kultúrájának meghonosítása a pénzügyi intézményeknél) foglalkozik.
8. E munkaprogram elkészítéséhez most első alkalommal nyújtott támogatást az újonnan létrehozott, arányossággal foglalkozó tanácsadó bizottság (ACP). Az ACP egyik feladata, hogy ajánlásokat fogalmazzon meg arra vonatkozóan, hogy hogyan lehetne javítani a munkaprogramot, hogy az figyelembe vegye az ágazatban fennálló specifikus eltéréseket. Az idei első évben a bizottság levélben nyújtotta be ajánlásait az EBH felügyeleti tanácsának, amelyben a következő öt kiválasztott területen tett javaslatot az arányossági intézkedések lehetséges fokozására: i. a befektetési vállalkozásokról szóló irányelv/rendelet (IFD/IFR) a befektetési vállalkozások esetében, ii. az átdolgozott SREP-iránymutatások, iii. a belső irányításra vonatkozó iránymutatások, iv. a megfelelés költségeire vonatkozó tanulmány és v. az ESG-kockázatokra vonatkozó adatszolgáltatási sablonok. Az ACP ezen észrevételeit beépítik a 2021. évi munkaprogram végrehajtása során, és ezt a bizottság az EBH 2021. évi éves jelentésébe belefoglalandó utólagos észrevételeinek benyújtásakor értékelni fogja.

Specifikus prioritások meghatározása 2021-re

I. A kockázatcsökkentési csomag bevezetésének és a hatékony szanálási eszközök végrehajtásának támogatása

9. 2021-ben továbbra is alapvető prioritás lesz az új CRD/CRR, BRRD és IFD/IFR jogszabályi csomagok teljes körű végrehajtása, amelyek különféle megbízásokat adnak az EBH-nak azzal a céllal, hogy tovább erősítsék az uniós bankok és befektetési vállalkozások rezilienciáját és szanálhatóságát. Az EBH 2019 végén több mint 100 új megbízást kapott. Ezek közül számos megbízást két évnél rövidebb időn belül meg kell valósítani. A fennmaradó megbízások vagy visszatérő jellegűek, és az egységes szabálykönyv EU-ban való helyes és konvergens végrehajtásának nyomon követésében az EBH által betöltött szerepet tükrözik, illetve előrettekintő szemléleten alapulnak, és e megbízások teljesítésekor az EBH megfigyelés végez és tanácsadást nyújt.
10. Az EBH a 2019-ben meghatározott és a különböző menetrendekben meghatározott prioritásoknak megfelelően fogja teljesíteni megbízásait. A piaci és partnerkockázat új megközelítésére vonatkozó menetrend.¹ átfogó áttekintést nyújt az EBH által e területen

¹ <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-for-the-new-market-and-counterparty-credit-risk-approaches-and-launches-consultation-on-technical-standards-on-the-ima-under>

elvégzendő feladatokról, és körvonalazza, hogy az EBH mit kíván tenni az új megközelítések EU-ban való zökkenőmentes végrehajtásának biztosítása érdekében. Az EBH közzétette a kockázatcsökkentési csomagra vonatkozó menetrendet is.², amelynek megbízatásai elsősorban az irányítás és a javadalmazás, a nagy kitettségek, valamint a beszámolás és a közzététel területére tartoznak. A menetrendek a megbízatások sorrendjének és a prioritási sorrend mögött meghúzódó indokoknak a tisztázása mellett igyekeznek előzetesen ismertetni a megbízatásokat, bizonyos szakpolitikai útmutatással egybekötve. Az EBH e munka révén hozzá fog járulni ahhoz, hogy az egységes európai szabálykönyv átfogóbbá és arányosabbá váljon, és jobban tükrözze a bankszektor trendjeit.

11. Az EBH emellett technikai standardokat, iránymutatásokat és jelentéseket is készíteni fog, hogy támogassa a befektetési vállalkozásokra vonatkozó új prudenciális szabályozás kellő időben történő végrehajtását.³. Ez az új, célzott és testreszabott rendszer kulcsfontosságú mutatókat használ fel (pl. a teljes kezelt eszközállomány vagy a napi kereskedési forgalom), hogy azonosítsa az e vállalkozások jelentette kockázatokat; e vállalkozások – a fogyasztók és a piacok számára jelentett kockázatok miatt – a vállalkozás folytatásához vagy a vállalkozás felszámolásához kapcsolódó tőkekövetelmények hatálya alá kerülnek. Ahhoz, hogy az e szolgáltatásokra támaszkodó befektetők számára egészséges környezetet lehessen biztosítani, hasonlóképpen alapvetőek más szempontok, mint például a likviditási követelmények, a koncentrációs határértékek, a kereskedési tevékenységekből származó kockázatok, valamint a beszámolási és közzétételi követelmények is.
12. Az EBH továbbra is folytatja annak érdekében végzett munkáját is, hogy elősegítse az uniós bankrendszer veszteségviselő képességének növelését. A BRRD végrehajtása óta javult a bankok szanálhatósága, és annak a bővített jogszabályi rendelkezések is előnyére válnak majd. Az EBH elsősorban azzal fogja biztosítani a jogszabályi keret teljessé tételét, hogy több szabályozástechnikai standardot készít a Bizottság számára, amelyek célja a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL-ek) megfelelő meghatározásának és jelentésének biztosítása. Ezenfelül az EBH – az utóbbi évek tapasztalatait kihasználva és alapvető küldetését és szerepét maximalizálva – kezdeményezések széles körének kidolgozásán munkálkodik annak érdekében, hogy megkönnyítse a helyreállítás és szanálás különféle szakaszainak elégséges konvergenciáját és működőképessé tételét. Az EBH alapos elemzéseket fog végezni a szanálhatóság-értékeléssel és az akadályt jelentő gyakorlatok azonosításával, valamint a szolgáltatások és funkciók kritikus jellegének meghatározása tekintetében alkalmazott kritériumok következetességével kapcsolatban.
13. A bevált módszerek és a konvergencia nyomon követésén túlmenően az EBH elő fogja segíteni a szanálási eszközök működőképessé tételét és az értékpapírokra vonatkozó és a versenyjogi jogszabályokkal való kölcsönhatásokat. Az EBH folytatni fogja a helyreállítási és a szanálási szakaszok közötti fontos összefüggések vizsgálatát, különösen a helyreállítási mutatók és a

² <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-risk-reduction-measures-package>

³ https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Regulation%20and%20Policy/Investment%20Firms/884436/EBA%20Roadmap%20on%20Investment%20Firms.pdf

korai beavatkozó intézkedések lényeges szempontjaira helyezve a hangsúlyt. Végezetül az EBH biztosítani fogja, hogy a kollégiumok felkészüljenek a nagymértékben feszített helyzetekre, és a kulcsfontosságú témákat tisztességesen és eredményesen közelítsék meg, különösen ami a szanalási tervek főbb operatív szempontjait, a szanalhatóság előtt álló akadályok megszüntetését és a MREL-ek meghatározását illeti.

II. Az egész EU-ra kiterjedő stressztesztelés keretének felülvizsgálata és korszerűsítése

14. A Covid19 kitörését követően az EBH úgy döntött, hogy 2021-re halasztja az egész EU-ra kiterjedő stressztesztet⁴, hogy e kihívást jelentő időszakban enyhítse a bankokra nehezedő azonnali operatív terhet, valamint azért is, hogy tovább folytatódhassanak a keret jövőbeli változásaival kapcsolatos viták.
15. A 2021. évi stresszteszt a módszertant, a mintát és az időzítést illetően a 2020-as stresszteszthez hasonlóan épül majd fel. A módszertan várhatóan azonos lesz, mindössze néhány gépelési hiba javításának és bizonyos kérdések (a devizaügyletekkel, moratóriumokkal és állami garanciákkal, valamint a rendelet egyéb változásaival kapcsolatban) beillesztésének kivételével, amelyek hangsúlyosabbá váltak, és amelyekkel érdemes strukturáltabb módon, nem pedig csak a devizaügyletekre vonatkozó gyakran ismételt kérdésekben foglalkozni.
16. A 2021. évi stresszteszt támogatni fogja az EBH üzleti modellek fenntarthatóságára vonatkozó uniós stratégiai felügyeleti prioritásra irányuló munkáját azáltal, hogy pontos kvantitatív és kvalitatív információkat biztosít az uniós bankszektor pénzügyi állapotára vonatkozóan.
17. Az EBH megkezdte a strukturálisabb jellegű hosszú távú változtatások átgondolását; az egész EU-ra kiterjedő stresszteszt egy mikroprudenciális gyakorlat marad, amelynek a célja a kockázatok feltárása mind a felügyelet, mind a bankok érdekében, és továbbra is információkkal fog szolgálni a piac számára a bankrendszer állapotáról. A cél annak elérése, hogy a stresszteszt jobban integrálódjon a felügyeleti folyamatokba, és hogy még inkább ösztönözzük a bankokat kockázatkezelési kereteik további fejlesztésére.
18. Az EBH első lépésként több munkaértekezletet és kerekasztal-megbeszélést szervezett, hogy az összes érintett érdekelt féllel, többek között a tudományos élet és az ipar képviselőivel megvitassa a levont tanulságokat és a lehetséges új megközelítéseket. 2020 januárjában egy vitaanyagot adtunk közre a stressztesztelés hosszú távú változásairól, hogy hivatalosan is összegyűjtsük az érdekelt felek meglátásait. Az EBH a kapott visszajelzések alapján az illetékes hatóságokkal és az egységes felügyeleti mechanizmussal karöltve egy új módszertant fog kialakítani, amelynek bevezetésére legkorábban a 2023. évi egész EU-ra kiterjedő stresszteszt alkalmával kerül majd sor.

⁴ <https://eba.europa.eu/eba-statement-actions-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

III. Az EBH integrált uniós adatközponttá válása a rugalmas és átfogó elemzések elvégzése érdekében, a megnövelt technikai kapacitásra építve

19. 2021-től kezdődően az EBH képes lesz arra, hogy gyorsabb és átfogóbb, bizonyítékokon alapuló elemzéseket biztosítson a külső érdekelt felek, köztük az illetékes hatóságok és az uniós jogalkotók számára. Mivel az uniós adatközponttá válásra irányuló projekt fő célja az átfogóbb hatásvizsgálatok és arányossági értékelések biztosítása volt, az EBH arra számít, hogy növekedni fog az illetékes nemzeti hatóságoktól és a külső érdekelt felektől beérkező adatkérések száma. Ezen túlmenően a nagyobb fokú reprezentativitás elérésével megbízhatóbbá válnak a kockázati és szakpolitikai intézkedések, és segíteni fognak az uniós bankrendszer sokszínűségének megőrzésében.
20. Az EBH olyan adatközpont lesz, amely az illetékes hatóságok és a nyilvánosság szolgálatában áll. Mint azt az EBH felügyeleti tanácsa jóváhagyta, a 3. pillért érintő számszerű adatokat a lehető legnagyobb mértékben integrálni fogjuk a felügyeleti jelentéstételi adatokkal, és az EBH a 3. pillér szerinti adatszolgáltatás központjaként fog működni.
21. A jelentendő adatok köre jelenleg a felügyeleti adatokra és a törzsadatokra korlátozódik, amelyek a hitelintézetek nyilvántartásában és a pénzforgalmi intézmények nyilvántartásában szerepelnek. Ez a hatókör hamarosan bővülni fog. Egyéb követelmények mellett az EBH-nak 2020-ban a teljes banki sokaságra vonatkozóan szanalási adatokat kell majd gyűjtenie. Az új CRD/CRR csomaggal létrejön a befektetési vállalkozások új nyilvántartása, és e szervezetek tekintetében is sor kerül majd bizonyos felügyeleti adatok gyűjtésére. Az EBH erősíteni fogja szerepét a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem területén a nemzeti hatóságok által végzett felügyeletben, valamint erősítenie kell majd szerepét a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal, illetve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem felügyeletével kapcsolatos információk gyűjtése, elemzése és terjesztése területén. Az EBH a csalásokra vonatkozó adatszolgáltatásról szóló EBH-iránymutatás alapján a pénzforgalomban bekövetkező csalásokra vonatkozó adatokat fog gyűjteni. Az erőforrásokra gyakorolt hatások az adatok feltárásával, elterjesztésével és elemzésével kapcsolatos csatornákból fognak származni, és az integrált uniós beszámolási keretre vonatkozó megvalósíthatósági tanulmány megállapításaiból is származhatnak. E pótlólagos követelmények teljesítése ugyanazon EUCLID platform segítségével történik majd.
22. Végezetül, az EBH adatközpontja kulcsfontosságú lesz az EBH üzleti modellek fenntarthatóságára vonatkozó uniós stratégiai felügyeleti prioritásra irányuló munkájához is, mivel ez az adatközpont lesz az EBH ahhoz szükséges elemzési munkájának a kiinduló pontja, mivel ez az adatközpont lesz az EBH ahhoz szükséges elemzési munkájának a kiinduló pontja, hogy támogatni tudja a bankok üzleti modelljeivel kapcsolatos elemzési munkát.

IV. Hozzájárulás a pénzügyi innováció és a működési reziliencia stabil fejlesztéséhez a pénzügyi ágazatban

23. Az EBH 2021-ben továbbra is a technológiai semlegesség biztosítására fogja helyezni a hangsúlyt a szabályozási és felügyeleti megközelítésekben. Ezt úgy fogja megvalósítani, hogy az

EBH FinTech tudásközpontja és az európai felügyeleti hatóságok által közösen működtetett Innovációsegítők Európai Fóruma révén figyelemmel kíséri a fejleményeket, és támogatja a felügyeleti hatóságok közötti tudásmegosztást és a közös szabályozási és felügyeleti irányvonalakat, valamint tematikus elemzés végeztetését, és adott esetben szakpolitikai válaszingedményeket hoz. A specifikus munkaterületek között a következők szerepelnek majd: a platformosodás, a szabályozási és felügyeleti technológiák, az operatív rezilienciára irányuló további munka, valamint a kriptoeszközök, a mesterséges intelligencia és a nagy adathalmazok területén bekövetkező fejlemények megértése.

V. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem felügyeletének irányításához, összehangolásához és nyomon követéséhez szükséges infrastruktúra kiépítése az EU-ban

24. Az EFH-felülvizsgálat 2020-tól kezdődően jelentősen bővítette az EBH szerepét és küldetését a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatban. Az EBH folytatni fogja a szakpolitika kidolgozásának az irányítását, és a továbbiakban is elő fogja mozdítani a szakpolitika illetékes nemzeti hatóságok általi hatékony és következetes végrehajtását. Az EBH 2021-ben kvalitatív és kvantitatív információkat fog gyűjteni, hogy egy olyan adatbázist építsen fel, amely segíti az illetékes nemzeti hatóságok közötti információcserét és támogatja a pénzmosás elleni küzdelemmel foglalkozó új kollégiumokat. Azt is lehetővé fogja tenni az EBH számára, hogy azonosítsa a sérülékeny pontokat, és kéréseket intézzon az illetékes nemzeti hatóságokhoz ezek kivizsgálására és kezelésére vonatkozóan. A kockázati stratégia támogatni fogja az illetékes nemzeti hatóságok tematikus kockázatértékeléseit, biztosítva az uniós szintű kockázatok hatékony kezelését.

VI. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok tényezőként való figyelembevételét és kezelését célzó politikák biztosítása

25. 2021-ben sürgetővé válik a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati tényezőkkel kapcsolatos jobb közzététel, irányítás és kockázatkezelés előmozdítása. Az EBH jelentést fog készíteni az ESG-szempontról intézmények általi kockázatkezelésbe és felügyeletbe való beépítéséről, amely meghatározza az ESG-szempontról kapcsolatos irányítás, kockázatkezelés és a felügyeletet szakpolitikai irányvonalát, mutatóit és módszereit. Az EBH el fogja készíteni a 3. pilléren belüli ESG-közzétételekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardot is, amely körvonalazza a környezeti (pl. éghajlati), társadalmi és irányítási tényezőkre vonatkozó kvalitatív és kvantitatív információkat. Ezen túlmenően az EBH támogatja és nyomon követi a forgatókönyv-elemzés és a stresszteszt megközelítései javítása érdekében tett piaci erőfeszítéseket, ugyanakkor pedig bizonyítékokat gyűjt a környezeti és/vagy társadalmi célkitűzésekhez társított eszközök prudenciális kezelésével kapcsolatban. Az EBH a továbbiakban is részt fog venni az ezzel kapcsolatos globális, európai és nemzeti kezdeményezésekben.

A horizontális prioritásokra való összpontosítás 2021-ben

26. A horizontális stratégiai prioritásokból eredően az EBH 2021-ben különös gondot fog fordítani a következőkre:

a. A megbízható és hatékony irányítás és helyes magatartás kultúrájának meghonosítása a pénzügyi intézményeknél

27. Az EBH annak biztosításán fog munkálkodni, hogy az irányítással, a magatartással, ezen belül az ügyfelekkel szembeni bánásmóddal és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel, valamint a fenntarthatósági tényezőkkel kapcsolatos problémákat a vonatkozó felügyeleti keretek megfelelően érzékeljék, biztosítva különösen, hogy az irányítással és magatartással kapcsolatos kérdéseket többek között a pénzügyi intézmények belső ellenőrzési kerete révén is kellőképpen kezeljék. Ez a horizontális prioritás a megfelelő irányítási mechanizmusokra vonatkozó uniós stratégiai felügyeleti prioritást tükrözi vissza, amelyet a felügyeleti tanács 2020 márciusában fogadott el a 2021. évi munkaprogramok tekintetében.

b. A Covid19 utóhatásainak kezelése

28. Az EBH tevékenyen nyomon követi és mérsékeli a Covid19 által az uniós bankokra gyakorolt hatásokat, előmozdítva az illetékes hatóságok összehangolt intézkedéseit. Az EBH intenzívebbé fogja tenni az eszközminőség értékelését, valamint a moratóriumok és az állami garanciák felhasználásának nyomon követését annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati mutatók megbízhatók maradjanak, és a bankok támogatni tudják a kilábalást, és meg tudjanak birkózni a potenciálisan növekvő veszteségekkel. A világválság és a gazdasági feltételek alakulásától függően az is rendkívül fontos lesz, hogy a bankok világos információkat kapjanak az osztalékfizetésre vonatkozó korlátozások feloldásának és a tőkepufferek újraépítésének az időzítésére vonatkozóan.

29. Ezen túlmenően a Covid19 katalizátorként fog szolgálni az EBH számára, hogy az elkövetkező években teljes mértékben digitális ügynökséggé váljon. A digitális ügynökséggé válásra vonatkozó célkitűzés már szerepelt az IT-stratégiában, amelyet a felügyeleti tanács 2019 decemberében jóváhagyott. Az EBH a világválság alatt biztosította az üzletmenet-folytonosságot, de a következő lépése az lesz, hogy olyan módon korszerűsíti rendszereit és folyamatait, hogy a teljesítmény, az adatbiztonság, az illetékes hatóságok, a nyilvánosság és más intézmények felé történő információáramlás és a munkatársak számára biztosított környezet biztonsága javuljon és reziliensebbé váljon.