

JELENTÉS

az Európai Bankhatóság 2013-as pénzügyi évre vonatkozó éves beszámolójáról a Hatóság válaszaival együtt

(2014/C 442/13)

BEVEZETÉS

1. A londoni székhelyű Európai Bankhatóságot (a továbbiakban: a Hatóság, más néven EBH) az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ hozta létre. A Hatóság feladata, hogy hozzájáruljon a magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardok és gyakorlat meghatározásához, valamint a jogilag kötelező erejű uniós jogszabályok következetes alkalmazásához, ösztönözze és megkönnyítse a feladatok és hatáskörök átruházását a hatáskörrel rendelkező hatóságok között, hatáskörén belül figyelemmel kísérje és értékelje a piaci fejleményeket, valamint elősegítse a betétesek és a befektetők védelmét ⁽²⁾.

A MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZATOT ALÁTÁMASZTÓ INFORMÁCIÓK

2. A Számvevőszék ellenőrzési módszere analitikus ellenőrzési eljárásokat, tranzakciók közvetlen vizsgálatát, valamint a Hatóság felügyeleti és kontrollrendszereiben alkalmazott legfontosabb kontrollmechanizmusok értékelését foglalja magában. Mindez adott esetben kiegészül más ellenőrök munkájából származó bizonyítékokkal, valamint a vezetői teljességi nyilatkozatok elemzésével.

MEGBÍZHATÓSÁGI NYILATKOZAT

3. Az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 287. cikke alapján a Számvevőszék ellenőrizte a következőket:

- a) a Hatóság éves beszámolója, amely a 2013. december 31-én véget ért pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokból ⁽³⁾ és a költségvetés végrehajtásáról szóló jelentésekből ⁽⁴⁾ áll;
- b) a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűsége és szabályszerűsége.

A vezetés felelőssége

4. A vezetés felelőssége a Hatóság éves beszámolójának elkészítése és valós bemutatása, valamint a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűsége és szabályszerűsége ⁽⁵⁾:

- a) A Hatóság éves beszámolója tekintetében a vezetés felelősségi körébe tartozik: az – akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibáktól mentes – pénzügyi kimutatások elkészítését és valós bemutatását lehetővé tévő belső kontrollrendszer kialakítása, megvalósítása és fenntartása; a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályok ⁽⁶⁾ alapján megfelelő számviteli politika megválasztása és alkalmazása; és a körülményeknek megfelelően ésszerű számviteli becslések készítése. Az igazgató hagyja jóvá az Hatóság éves beszámolóját azután, hogy a számvitelért felelős tisztviselő az összes rendelkezésre álló információ alapján egy olyan kísérő nyilatkozattal egyetemben elkészítette azt, amelyben a tisztviselő többek között kijelenti, hogy ésszerű bizonyossággal rendelkezik afelől, hogy a beszámoló minden lényeges szempontból valós és hű képet ad a Hatóság pénzügyi helyzetéről.
- b) A vezetés felelőssége a mögöttes tranzakciók jogszerűsége és szabályszerűsége, illetve a gondos pénzgazdálkodás elveinek követése tekintetében abban áll, hogy ki kell alakítania, meg kell valósítania és fenn kell tartania egy olyan eredményes és hatékony belső kontrollrendszert, amely megfelelő felügyelettel és alkalmas intézkedésekkel képes megakadályozni a szabálytalanságokat és csalásokat, illetve szükség esetén jogi eljárásokkal képes visszaszerezni a tévesen kifizetett vagy felhasznált pénzeszegeket.

⁽¹⁾ HL L 331., 2010.12.15., 12. o.

⁽²⁾ A Hatóság hatáskörét és tevékenységeit a *II. melléklet* foglalja össze, tájékoztató jelleggel.

⁽³⁾ Ezek a következőkből állnak: a mérleg, az eredménykimutatás, a pénzforgalmi kimutatás, a nettó eszközök változását feltüntető kimutatás, és a számviteli politika meghatározó alapelveit és további magyarázatokat tartalmazó összegzés.

⁽⁴⁾ Ezek a költségvetési eredménykimutatásból és a költségvetési eredménykimutatás mellékletéből állnak.

⁽⁵⁾ Az 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (HL L 328., 2013.12.7., 42. o.) 39. és 50. cikke.

⁽⁶⁾ A Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályok a Könyvvizsgálók Nemzetközi Szövetsége (IFAC) által kibocsátott Nemzetközi Költségvetési Számviteli Standardokra (IPSAS), illetve adott esetben a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott Nemzetközi Számviteli Standardokra (IAS)/Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokra (IFRS) támaszkodnak.

Az ellenőr felelőssége

5. A Számvevőszék feladata, hogy ellenőrzései alapján megbízhatósági nyilatkozatot készítsen az Európai Parlament és a Tanács számára ⁽⁷⁾ az éves beszámoló megbízhatóságára és a mögöttes tranzakciók jogszerűségére és szabályszerűségére vonatkozóan. A Számvevőszék az IFAC nemzetközi ellenőrzési standardjai és etikai kódexe, valamint a legfőbb ellenőrző intézmények (INTOSAI) nemzetközi standardjai szerint végzi ellenőrzését. Ezek a standardok megkövetelik, hogy a Számvevőszék az ellenőrzést úgy tervezze meg és végezze el, hogy kellő bizonyosságot szerezhesen arra nézve, hogy a Hatóság éves beszámolója nem tartalmaz lényeges hibákat és az alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűek és szabályszerűek.

6. Az ellenőrzés olyan eljárásokat foglal magában, amelyek révén ellenőrzési bizonyíték szerezhető a beszámolóban szereplő összegekről és információkról, valamint a mögöttes tranzakciók jogszerűségéről és szabályszerűségéről. Az eljárások kiválasztása az ellenőrnek egy arra irányuló kockázatelemzés alapján kialakított szakmai megítélésétől függ, hogy milyen valószínűséggel fordulhat elő – akár csalás, akár tévedés okozta – lényeges hiba a beszámolóban, illetve az Európai Unió jogi keretei által meghatározott követelményektől való lényeges eltérés az annak alapjául szolgáló tranzakciókban. Az említett kockázatértékeléskor az ellenőr mérlegeli a szervezetnek a beszámoló elkészítése és valószínű bemutatása szempontjából releváns belső kontrollmechanizmusait, valamint a mögöttes tranzakciók jogszerűségének és szabályszerűségének biztosítása céljából alkalmazott felügyeleti és kontrollrendszeit, és a körülményeknek megfelelő ellenőrzési eljárásokat alakít ki. Az ellenőrzés része továbbá az alkalmazott számviteli politika megfelelőségének, a számviteli becslések ésszerűségének és a beszámoló általános bemutatásának értékelése.

7. A Számvevőszék megítélése szerint a rendelkezésére álló ellenőrzési bizonyítékok elégséges és megfelelő alapot nyújtanak a megbízhatósági nyilatkozat elkészítéséhez.

Vélemény a beszámoló megbízhatóságáról

8. A Számvevőszék véleménye szerint a Hatóság éves beszámolója minden lényeges szempontból híven és pénzügyi szabályzata előírásainak, valamint a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által elfogadott számviteli szabályoknak megfelelően tükrözi a 2013. december 31-i pénzügyi helyzetet, a tárgyévi gazdasági események eredményét és a pénzforgalmat.

Vélemény a beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók jogszerűségéről és szabályszerűségéről

9. A Számvevőszék véleménye szerint a 2013. december 31-én véget ért évre vonatkozó éves beszámoló alapjául szolgáló tranzakciók minden lényeges szempontból jogszerűek és szabályszerűek.

10. A Számvevőszék véleményei függetlenek az alábbi megjegyzésektől.

MEGJEGYZÉSEK A KÖLTSÉGVETÉSI GAZDÁLKODÁSRÓL

11. 2013-ban a lekötött előirányzatok összességében véve 90 %-ot tettek ki a 2012. évi 89 %-hoz képest, ez az arány az I. cím (Személyi jellegű ráfordítások) esetében 87 %, a II. cím (Igazgatási kiadások) esetében 98 %, a III. cím (Operatív kiadások) esetében pedig 92 % volt. Az I. cím esetében a kötelezettségvállalási arányt negatívan befolyásolta a Európai Bíróság ítélete a személyzeti fizetések 2011. július 1. és 2013. június 30. közötti indexálásának elutasításáról (1,8 millió EUR).

12. Bár az átvitelek összege az előző évi 6 547 808 EUR-ról (36 %) 3 876 564 EUR-ra (17 %) csökkent, a lekötött előirányzatok átvitele viszonylag magas maradt a II. cím (1 974 511 EUR, azaz 35 %) és a III. cím (1 651 203 EUR, azaz 36 %) esetében. Ezek az átvitelek főként informatikai infrastruktúra és informatikai szolgáltatások tervezett beszerzéséből adódnak, amely esetében a szerződéseket 2013 decemberében kötötték meg és a kapcsolódó szolgáltatásokat 2014-ben nyújtják.

A KORÁBBI ÉVEK MEGJEGYZÉSEINEK HASZNOSULÁSA

13. Az I. melléklet áttekintést ad a korábbi évek számvevőszéki megjegyzései nyomán tett helyesbítő intézkedésekről.

⁽⁷⁾ Az 1271/2013/EU rendelet 107. cikke.

A jelentést 2014. július 1-jei luxembourgi ülésén fogadta el a Milan Martin CVIKL számvevőszéki tag elnökölte IV. Kamara.

a Számvevőszék nevében

Vítor Manuel da SILVA CALDEIRA

elnök

I. MELLÉKLET

A korábbi évek megjegyzéseinek hasznosulása

Év	A Számvevőszék megjegyzése	A helyesbítő intézkedés állapota (végrehajtva/folyamatban/végrehajtandó/ n.a.)
2011	A költségvetés felhasználási arányának alacsony szintje költségvetés-tervezési és -végrehajtási nehézségeket jelez.	Végrehajtva
2011	A Hatóság költségvetése a 2011. pénzügyi évre vonatkozóan 12,7 millió EUR volt. Az alapító rendelettel ⁽¹⁾ összhangban a 2011. évi költségvetés 60 %-át a tagállamok és az EFTA-országok hozzájárulásából, a maradék 40 %-ot az Unió költségvetéséből finanszírozták. 2011 végén a Hatóság 3,6 millió EUR pozitív költségvetési egyenleget mutatott ki. A Hatóság pénzügyi szabályzata 15. cikkének (4) bekezdésével és 16. cikkének (1) bekezdésével összhangban a teljes összeget az Európai Bizottság felé fennálló kötelezettségként tartották nyilván.	Végrehajtva
2011	A Hatóságnak tökéletesítenie kell a munkaerő-felvételi eljárások átláthatóságát: sem a kiválasztási kritériumok súlyozását, az interjúkra való behíváshoz szükséges minimális pontszámot, sem pedig a megfelelő jelöltek listájára való felkerüléshez szükséges minimális pontszámot nem határozták meg a pályázatok értékelése előtt.	Végrehajtva
2012	A magas tandíjak fedezésére a Hatóság a személyzeti szabályzatban ⁽²⁾ előírt iskolázatási támogatáson kívül iskolázatási hozzájárulást nyújt azon alkalmazottai gyerekei számára, akik általános vagy középiskolába járnak. 2012-ben az összes iskolázatási hozzájárulás kb. 76 000 EUR volt. Ezt a személyzeti szabályzat nem tartalmazza, így szabálytalan.	Folyamatban ⁽³⁾
2012	A Hatóság elődszervezete által kialakított informatikai stratégia ⁽⁴⁾ értelmében az EBH fő informatikai alkalmazási rendszereit kiszervezték, azt külső informatikai szolgáltató kezeli ⁽⁵⁾ 2013 decembereig. Így fennáll az a kockázat, hogy a Hatóság a saját informatikai rendszerei felett csak korlátozott ellenőrzéssel és felügyelettel bír.	Végrehajtva
2012	A lekötött előirányzatok összességében véve 89 %-ot tettek ki, az I. cím (Személyi jellegű ráfordítások) esetében az arány 84 %, a II. cím (Igazgatási kiadások) esetében 86 %, a III. cím (Operatív kiadások) esetében 100 % volt ⁽⁶⁾ . A lekötött előirányzatok átviteli aránya nagy volt a II. cím esetében (45 %), főleg a Hatóság ellenőrzésén kívül álló okokból, mint például új székhely sikertelen keresése és késedelmek néhány olyan informatikai projektnél, amelyek kapcsán az elődszervezettől nehezen lehetett megkapni a szükséges információkat. A III. cím esetében a lekötött előirányzatok átvitelének aránya nagy volt (85 %), főleg két – egyébként terv szerint végrehajtott – informatikai beszerzési eljárás bonyolultsága és időbeni hossza miatt, három egyéb informatikai projekt indításának és végrehajtásának késése miatt és azért, mert a szolgáltatók néhány informatikai szolgáltatást későn számláztak ki.	n.a.

Év	A Számvevőszék megjegyzése	A helyesbítő intézkedés állapota (végrehajtva/folyamatban/végrehajtandó/ n.a.)
2012	A Számvevőszék a következő hiányosságokat tárta fel az ellenőrzött munkaerő-felvételi eljárásokkal kapcsolatos átláthatóság és egyenlő elbírálás tekintetében: a pályázók egy átfogó pontszámot kaptak, ahelyett, hogy minden kiválasztási kritériumra külön pontszámot kaptak volna, nem volt bizonyíték arra, hogy a szóbeli meghallgatások és írásbeli tesztek kérdéseit a vizsgák időpontja előtt határozták volna meg.	Végrehajtva

⁽¹⁾ A 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 62. cikkének (1) bekezdése.

⁽²⁾ A VII. melléklet 3. cikke a 252,81 EUR-s alapjuttatás kétszereséről, 505,62 EUR-ról rendelkezik.

⁽³⁾ A 9 érintett iskola közül 3 esetében 2013-ban még nem kötöttek szerződést.

⁽⁴⁾ Európai Bankfelügyeleti Bizottság.

⁽⁵⁾ Banque de France.

⁽⁶⁾ Az év hátralevő részére vonatkozó szükségletelemzést követően a költségvetést felülvizsgálták, és 2012 szeptemberében 8,9 %-kal csökkentették az előirányzatokat.

II. MELLÉKLET

Európai Bankhatóság (London)

Hatáskör és tevékenységek

<p>A Szerződésből eredő uniós hatáskör</p> <p>(az Európai Unió működéséről szóló szerződés 26. és 114. cikke)</p>	<p>26. cikk</p> <p>„(1) Az Unió a Szerződések vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően meghozza a belső piac létrehozásához, illetve működésének biztosításához szükséges intézkedéseket.</p> <p>(2) A belső piac egy olyan, belső határok nélküli térség, amelyben a Szerződések rendelkezéseivel összhangban biztosított az áruk, a személyek, a szolgáltatások és a tőke szabad mozgása.</p> <p>(3) A Tanács a Bizottság javaslata alapján meghatározza az összes érintett ágazat kiegyensúlyozott fejlődésének biztosításához szükséges iránymutatásokat és feltételeket.”</p> <p>114. cikk</p> <p>„(1) Ha a Szerződések másként nem rendelkeznek, a 26. cikkben meghatározott célkitűzések megvalósítására a következő rendelkezéseket kell alkalmazni. Az Európai Parlament és a Tanács rendes jogalkotási eljárás keretében és a Gazdasági és Szociális Bizottsággal folytatott konzultációt követően elfogadja azokat a tagállamok törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseinek közelítésére vonatkozó intézkedéseket, amelyek tárgya a belső piac megteremtése és működése.”</p>
<p>A Hatóság hatásköre</p> <p>(az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete)</p> <p>(az Európai Parlament és a Tanács 1022/2013/EU rendelete az 1093/2010/EU rendelet módosításáról)</p>	<p>Célok</p> <p>a) a belső piac működőképességének fokozása, különösen a szabályozás és felügyelet ésszerű, hatékony és egyenletes szintje révén;</p> <p>b) a pénzügyi piacok integritásának, átláthatóságának, eredményességének és szabályos működésének biztosítása;</p> <p>c) a nemzetközi felügyeleti koordináció megerősítése;</p> <p>d) a szabályozási arbitrázs megelőzése és az egyenlő versenyfeltételek előmozdítása;</p> <p>e) a hitelfelvétel és egyéb kockázatok megfelelő szabályozásának és felügyeletének biztosítása;</p> <p>f) a fogyasztóvédelem javítása.</p> <p>Feladatok</p> <p>a) hozzájárulás magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardok és gyakorlatok kialakításához;</p> <p>b) a pénzügyi intézmények felügyeletére az egész Unióban alkalmazandó európai felügyeleti kézikönyv kidolgozása és naprakészen tartása;</p> <p>c) hozzájárulás a kötelező erejű uniós jogi aktusok következetes alkalmazásához;</p> <p>d) a hatáskörrel rendelkező hatóságok között a feladatok és a hatáskörök átruházásának megkönnyítése;</p> <p>e) szoros együttműködés az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ERKT) ⁽¹⁾;</p> <p>f) a hatáskörrel rendelkező hatóságokról szóló összehasonlító elemzések elkészítésének megszervezése és lefolytatása;</p> <p>g) a piaci fejlemények megfigyelése és értékelése a hatáskörébe tartozó területen;</p> <p>h) a Hatóság feladatainak végrehajtásával kapcsolatos tájékoztatás érdekében gazdasági elemzés készítése a piacokról;</p>

	<p>i) a betétesek és a befektetők védelmének elősegítése;</p> <p>j) hozzájárulás a felügyeleti kollégiumok következetes és koherens működéséhez, a rendszerszintű kockázat nyomon követéséhez, értékeléséhez és méréséhez, a rendezési és szanalási tervek kidolgozásához és koordinálásához, magas szintű védelem nyújtása az Unió egész területén a betétesek és a befektetők számára, továbbá hozzájárulás a fizetéseképtelen pénzügyi intézmények szanalására irányuló mechanizmusok és a megfelelő finanszírozási eszközök iránti igény felmérésének kidolgozásához;</p> <p>k) minden egyéb, az ebben a rendeletben vagy más jogalkotási aktusokban meghatározott feladat elvégzése;</p> <p>l) a tevékenységi területére vonatkozó információk közzététele és rendszeres naprakészítése a honlapján.</p>
Irányítás	<p>Felügyeleti tanács</p> <p>A testület a Hatóság elnökéből, tagállamonként egy képviselőből (a TFH vezetője ⁽²⁾), a Bizottság, az EKB ⁽³⁾, az ERKT, az EIOPA ⁽⁴⁾ és az ESMA ⁽⁵⁾ egy-egy képviselőjéből áll.</p> <p>Igazgatótanács</p> <p>Az igazgatótanács az elnökből és a felügyeleti tanács tagjai közül választott hat másik személyből áll.</p> <p>Elnök</p> <p>A felügyeleti tanács nevezi ki.</p> <p>Ügyvezető igazgató</p> <p>A felügyeleti tanács nevezi ki.</p> <p>Fellebbviteli tanács</p> <p>A három európai felügyeleti hatóság közös testülete.</p> <p>Külső ellenőrzés</p> <p>Európai Számvevőszék</p> <p>A zárszámadás elfogadásáért felelős hatóság</p> <p>Európai Parlament.</p>
A Hatóság rendelkezésére bocsátott erőforrások 2013-ban (2012)	<p>2013. évi költségvetés</p> <p>26,0 (20,7) millió EUR</p> <p>Ebből:</p> <p>Unió támogatás: 10,4 (8,3) millió EUR</p> <p>Tagállami hozzájárulás: 15,2 (12,1) millió EUR</p> <p>Megfigyelők hozzájárulása: 0,4 (0,3) millió EUR</p> <p>2013. december 31-én betöltött álláshelyek</p> <p>93 ideiglenes alkalmazott (68) – ebből hét ideiglenes alkalmazott kapott és fogadott el állásajánlatot 2013. december 31. előtt.</p> <p>14 szerződéses alkalmazott (12)</p> <p>17 kirendelt nemzeti szakértő (14)</p>
Termékek és szolgáltatások 2013-ban	<p>— 56 nyilvános konzultáció (főként a CRDIV/CRR jogi keretekhez kapcsolódóan elkészített szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek), 34 közmeghallgatás megszervezése.</p>

- 36 szabályozástechnikai standardtervezet és 21 végrehajtás-technikai standardtervezet benyújtása az Európai Bizottságnak végleges jóváhagyásra (a tervezetek kidolgozása különösen i. a CRDIV/CRR jogi keretekhez kapcsolódóan, a bankok saját tőkéjére, hitelkockázatára, piaci kockázatára, likviditására és javadalmazására vonatkozóan; valamint a ii. a válságból történő kilábalásra és szanálásra vonatkozó jogi kereteken belül).
- Két iránymutatás (a devizahitelezéshez kapcsolódó, tőkére vonatkozó intézkedésekről és az eltérő kiáramlást igénylő lakossági betétekhez kapcsolódó likviditás-beszámolásról) és a tagállami illetékes hatóságoknak szóló négy ajánlás (a bankok Euriborban való részvételéről, a kilábalási tervek kidolgozásáról, a CT1 tőke megőrzéséről a CRDIV/CRR jogi keretekre való átállás során, valamint a bankok eszközminőség-elemzéséről) kiadása.
- A Bizottságnak, az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak címzett hat vélemény, a Bizottságnak szóló egy technikai tanács, az IASB-nek szóló négy, számviteli ügyekkel kapcsolatos véleményező levél, és az IAASB-nak szóló, ellenőrzési ügyekkel kapcsolatos két véleményező levél.
- Egy szakértői értékelés elkészítése a stressz-tesztelési iránymutatásoknak a tagállami illetékes hatóságok általi alkalmazásáról.
- Az egységes szabálykönyvvel kapcsolatos kérdéseket és válaszokat bemutató eszköz elkészítése az EBH honlapján az intézmények, felügyeleték és más érdekelt felek számára.
- Számos tematikus jelentés közzététele az EBH szakterületének különböző részeire vonatkozóan (pl. a bankszektorra vonatkozó és több ágazatra kiterjedő kockázatelemzési jelentések, a bankok kockázattal súlyozott eszközeinek következetességéről szóló jelentések, fogyasztói tendenciákkal foglalkozó jelentés, a Bazel II monitoringjának eredményeiről szóló jelentés, a banki érdekképviselői csoport mandátumzáró jelentése, jelentés a bankok likviditásáról, jelentés a likviditásfedezeti ráta hatásáról, jelentés az uniós bankok magas jövedelmű alkalmazottairól, jelentés a felügyeleti szabályok és gyakorlatok összehasonlíthatóságáról, jelentés a banki tőkekövetelmények prociklikus jellegéről, jelentések a kockázattal súlyozott eszközök összehasonlíthatóságáról stb.).
- Kockázatelemzések elkészítése, az uniós bankszektor főbb kockázatainak értékelése és nyomon követése, beleértve a kockázattal súlyozott eszközök eredményei következetességének, a bankok üzleti modelljei fenntarthatóságának és a banki eszközök minőségi felülvizsgálatának elemzését.
- Félévente kiadott, a bankszektorra vonatkozó és több ágazatra kiterjedő kockázati jelentések, a kockázati jelzőrendszer negyedéves mutatóinak elkészítése, heti jelentések az európai bankok likviditásáról és finanszírozási feltételeiről és a bankpiaci mutatókról, valamint az uniós intézmények és szervek rendszeres értesítése a kockázatokról és sebezhetőségekről.
- Átfogó munka a bankok mérlegjavítása és a bankok eszközminőség-elemzésének területén (ajánlások kiadása a tőke megőrzéséről és az eszközminőség-elemzésről, három időközi jelentés a kockázattal súlyozott eszközök következetességéről, négy további jelentés a kockázattal súlyozott eszközök összehasonlíthatóságával kapcsolatos különböző kérdésekről, a nem teljesítő kölcsönök és fizetési halasztás egységes definíciójának meghatározása, az eszközminőség-elemzésre és az átfogó SSM-értékelésre való felkészülés jegyében).

- Az Unió egészére kiterjedő átláthatósági vizsgálat végrehajtása, amely a 2012-es feltőkésítésben részt vevő bankokról nyújt tájékoztatást.
- Felkészülés az uniós bankok 2014-es stressz-tesztjének végrehajtására (a stressz-teszthez kapcsolódó módszertanok, forgatókönyvek és főbb feltételezések kidolgozása), a Bizottság tanácsadójaként hozzájárulás a programban résztvevő egyes országok stressz-tesztjeihez.
- A pénzügyi jelentésekhez kapcsolódó közös beszámolási keretek (FINREP), valamint közös beszámolási előírások (COREP) és XBRL taxonómia kidolgozása a második szintű felügyeleti jelentéstételhez, és segítségnyújtás ezek végrehajtásában.
- Aktív részvétel a tagállami felügyeleti hatóságok kollégiumainak ülésein és tevékenységében, a kollégiumokban folyó felügyeleti együttműködés támogatása és nyomon követése érdekében.
- Az ESMA-val közösen az EURIBOR-hoz és referenciaértékekhez kötődő feladatokkal kapcsolatos munkavégzés, többek között a referenciaérték-kialakítási folyamat elveinek közzététele, valamint az EURIBOR-EBF-nek és a tagállami hatóságoknak tett ajánlások hasznosulásvizsgálata.
- A 3. pillérhez kapcsolódó közzétételi követelmények bankok általi végrehajtásának éves értékelése.
- Hozzájárulás a Bázeli Bizottságnak a szabályozás következetességének értékelését végző programjához (RCAP).
- A fogyasztóvédelem terén két fogyasztóvédelmi figyelmeztetés kiadása (a virtuális fizetőeszközökkel és a különböző szerződésekkel kapcsolatban), a termékek felügyeletével és irányításával kapcsolatos többi európai felügyeleti hatósággal együtt kiadott közös vélemény, részvétel az európai felügyeleti hatóságok közös fogyasztóvédelmi napjának megszervezésében 2013-ban – és mint már említettük – a helyes gyakorlattal kapcsolatos három vélemény kiadása a tagállami illetékes hatóságok számára (a jelzálagra és a tőzsdén jegyzett alapokra vonatkozóan), egy fogyasztói tendenciákkal foglalkozó jelentés, egy konzultáció elindítása a jelzálag-közvetítőkkal kapcsolatos szabályozástechnikai standardtervezetről, valamint egy konzultáció az egységes panaszkezelési iránymutatásokról.
- Az EBH-rendelet 81. cikkének értelmében adatok és hozzájárulás nyújtása a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerének felülvizsgálati folyamatához, a többi európai felügyeleti hatósággal közösen (mennyiségi és minőségi adatok szolgáltatása a Bizottságnak, az európai felügyeleti hatóságok eredményeiről és az előttük álló kihívásokról szóló jelentés a Tanácsnak, részvétel a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerének felülvizsgálati folyamatához kapcsolódó bizottsági nyilvános meghallgatáson és a Gazdasági és Monetáris Bizottság nyilvános meghallgatásán, valamint az európai felügyeleti hatóságoknak az Európai Rendszerkockázati Testület felülvizsgálatával kapcsolatos véleményének benyújtása).
- Az EBH és a tagállami felügyeleti hatóságok munkatársai számára 20 szeminárium szervezése és koordinálása (ebből nyolcat más európai felügyeleti hatósággal együtt).
- 10 felügyeleti tanácsi ülés (hat helyszíni jelenléteket igénylő ülés, négy telefonkonferencia), hét igazgatótanácsi ülés (öt helyszíni jelenléteket igénylő ülés, két telefonkonferencia), hét banki érdekképviseleti csoportülés (ebből kettő a felügyeleti tanáccsal közösen).

	<ul style="list-style-type: none">— A létszámterv teljesítése (61 kiválasztási eljárás megszervezése és 153 jelölt meghallgatása 2013-ban, melyeket követően nem került sor az ügyvezető igazgatónak vagy az ombudsmannak benyújtott egyetlen fellebbezésre sem).— A munkaerő-felvétel adminisztrációjának és átláthatóságának további javítása, kezdő oktatás bevezetése az újonnan felvett munkatársak számára.— Új eljárás meghatározása és végrehajtása az EBH által nyújtott iskoláztatási hozzájárulás adminisztrációjára vonatkozóan (szerződés az iskolákkal).— Közbeszerzési eljárások eredményeként új egészségügyi szolgáltató (az EMA-val közös eljárás) és új munkaerő-kölcsönző ügynökség kiválasztása.— Az Allegro rendszerhez kapcsolódóan az elektronikus munkaerő-felvétellel kapcsolatos fejlesztés elindítása, átállás IBM-platfomra, valamint az Allegro módosítása az új személyzeti szabályzatnak megfelelően.— 421 pénzügyi kötelezettségvállalás és 2 335 fizetési megbízás feldolgozása— A költségvetés nyomon követésére szolgáló jobb eszközök bevezetése és a belsőkontroll-standardok javítása.— Kilenc közbeszerzés sikeres végrehajtása az uniós közbeszerzési szabályoknak megfelelően.— 20, eredetileg 2012-ben 12 hónapos időtartamra kötött szerződés megújítása.— Költségkimutatások felülvizsgálata négy szerződésben az Egyesült Királyságra vonatkozó kiskereskedelmi árindex alapján.— Részvétel a Bizottság által kiírt új, irodabútorokra, biztosítási szolgáltatásokra, informatikai szolgáltatásokra, számítógépes szoftver-licenckre és Microsoft-licenckre irányuló új közbeszerzési eljárásokban, valamint részvétel az Európai Gyógyszerügynökség által kiírt két, egészségügyi szolgáltatásokra és (jogi területen történő) munkaerő-kölcsönzésre kiírt intézményközi közbeszerzési eljárásban.
--	---

⁽¹⁾ Európai Rendszerkockázati Testület.

⁽²⁾ Tagállami felügyeleti hatóság.

⁽³⁾ Európai Központi Bank.

⁽⁴⁾ Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság.

⁽⁵⁾ Európai Értékpapír-piaci Hatóság.

Forrás: A Hatóságtól származó melléklet.

A HATÓSÁG VÁLASZAI

11. Az EBH óvatos megközelítést alkalmazott a 2011–2012. évi bérfizetésekkel kapcsolatban, amelynek hatására – a Bíróság ítéletének formájából és időzítéséből adódóan – a kötelezettségvállalások végrehajtásának aránya alig több mint 90 % volt. A hatóság 2014-ben a költségvetés végrehajtásának jelentős javulására számít, tekintettel arra, hogy költségvetési gazdálkodását folyamatosan fejleszti, és a bérfizetéseket illetően is világosabbá vált a helyzet.

12. Az EBH elismeri, hogy bár az átvitelek szintje összességében jelentős csökkenést mutat, még mindig van javítanivaló ezen a területen. Mivel az átvitelek zöme az évente megújításra kerülő különféle informatikai szerződések időzítéséből adódik, az EBH keresni fogja a lehetőségeket arra, hogy a szállítói szerződéseket módosítsa, hogy azok megújítása a naptári év más időszakára essen, így csökkentve az átvitelek szintjét.
