



## Sajtóközlemény

Luxembourg, 2018. január 16.

### **Európai Számvevőszék: Az Európai Központi Bank válságkezelési tevékenysége megfelelő alapokon nyugszik, kisebb hiányosságokkal**

**Az Európai Számvevőszék legújabb jelentése szerint az Európai Központi Bank (EKB) szerteágazó válságkezelési eljárásokat vezetett be, de maradt még néhány orvosolandó hiányosság. A számvevők a korai beavatkozással, illetve a fizetéseképtelen vagy valószínűleg fizetéseképtelenné váló intézményekre vonatkozó értékelésekkel kapcsolatos belső iránymutatások továbbfejlesztését javasolják.**

2014 óta nagy részben az EKB felelős a bankok felügyeletéért. Az euróövezetben jelenleg mintegy 120 bank tartozik a hatáskörébe. A jogszabályok a közelmúltban fokozott felügyeletet írtak elő az EKB számára azokban az esetekben, amikor a jelek arra utalnak, hogy egy „rendszer szempontból jelentős” bank nehéz helyzetbe került. Ha a bank helyzete olyannyira megrendül, hogy fizetéseképtelenné válik vagy valószínűleg fizetéseképtelenné fog válni, az Egységes Szanálási Testületnek kell gondoskodnia a szanálásáról. A számvevők azt állapították meg, hogy az EKB felügyeleti szerepkörében szerteágazó válságkezelési eljárásokat alakított ki.

A kezdeti tervezési hiányosságok ellenére úgy tűnik, hogy az EKB immár megfelelő szervezeti felépítéssel és munkaerő-felvételi eljárásokkal rendelkezik a banki helyreállítási tervek értékeléséhez és a válságban lévő bankok felügyeletéhez, azonban javítani kellene a munkatársak legsürgetőbb feladatokra történő átcsoportosítására szolgáló folyamaton.

Az EKB jelenleg véglegesíti a többi felügyeleti hatósággal és az Egységes Szanálási Testülettel folytatott külső együttműködésre és koordinációra vonatkozó megállapodásokat. Mindazonáltal a számvevők szerint egyes nyitott kérdések késleltethetők és korlátozhatják az információcserét, és csökkenthetik a koordináció hatékonyságát.

Az EKB eljárásokat vezetett be a bankok által benyújtott helyreállítási tervek értékelésére, és az értékelők munkáját számos hasznos eszköz és iránymutatás segíti. A helyreállítási tervek értékelése során kapott eredményeket azonban nem használják fel módszeresen a válságok azonosítására és elhárítására.

Az ellenőrök problémákat találtak az EKB operatív válságkezelési keretében, és bizonyos jelek arra mutatnak, hogy annak végrehajtása sem hatékony. A korai beavatkozásra vonatkozó értékelésekhez

*E sajtóközlemény célja, hogy összefoglalót nyújtson az Európai Számvevőszék által elfogadott különjelentésről. A jelentés teljes szövege itt tölthető le: [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu).*

## **ECA Press**

Mark Rogerson – szóvivő

T: (+352) 4398 47063

M: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – sajtófelelős

T: (+352) 4398 45410

M: (+352) 621 55 22 24

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

E: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu)

@EUAuditors

[eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

nyújtott iránymutatás nem eléggé részletes, és nem határoz meg objektív kritériumokat vagy mutatókat annak megállapítására, hogy egy bank válsághelyzetbe került. Nincsen útmutatás arra nézve sem, hogy a különböző forgatókönyvek esetén az EKB hogyan élhet legeredményesebben hatásköreivel, a fizetésképtelen vagy valószínűleg fizetésképtelenné váló intézményekre vonatkozó értékelésekkel kapcsolatos iránymutatás pedig szűk hatókörű és nem eléggé részletes.

A számvevők egy sor ajánlást tesznek az EKB válságkezelési tevékenysége működési hatékonyságának javítására. Javasolják például, hogy az EKB fokozottan építsen a korábbi helyreállítás-tervezési értékelések során szerzett tapasztalataira, és hogy szerezzen bizonyosságot azon intézmények eszközminőségéről, amelyeknek jelentősen megromlott a pénzügyi helyzete.

A számvevők megjegyzik továbbá, hogy bár az EKB bizonyos mértékig hajlandónak bizonyult a konstruktív együttműködésre, több esetben megtagadta a Számvevőszék által kért fontos bizonyítékok átadását. Ez olyannyira hátráltatta az ellenőrzést, hogy a Számvevőszéknek sikerült ugyan átfogó következtetéseket levonnia az EKB folyamatainak kialakításáról, azonban nem tudta megerősíteni az EKB általi válságkezelés gyakorlati működési hatékonyságát.

### Háttér

Az Európai Számvevőszék felhatalmazással rendelkezik arra, hogy megvizsgálja az EKB irányításának operatív hatékonyságát. A Számvevőszék immár második alkalommal végez ellenőrzést az EKB bankfelügyeletben való részvételéhez kapcsolódóan; a jelenlegi ellenőrzés szorosan összefügg a múlt hónapban az Egységes Szanálási Testületről (ESZT) közzétett jelentéssel. Nem meglepő, hogy a két jelentésben vannak párhuzamok, így például mindkettő kapcsán azt állapítottuk meg, hogy fontos lenne javítani a két szervezet közötti együttműködésen. A banki válsághelyzetek hatékony kezeléséhez elengedhetetlen az időbeni fellépés, a megfelelő információáramlás és annak biztosítása, hogy a két intézmény között ne legyenek jelentős szabályozási vagy felügyeleti kiskapuk. Az EKB és az ESZT között egyetértési megállapodás írja elő, hogy ezeket a témákat iránymutatások útján kell szabályozni, e téren azonban lenne még javítanivaló, és a jogalkotóknak mérlegelniük kellene, milyen eszközökkel lehetne összehangolni az ESZT és az EKB hatáskörét és javítani a két intézmény közötti információáramlást.

A számvevők megjegyzik, hogy túlnyomórészt mind az EKB, mind az ESZT elfogadta a nekik címzett ajánlásokat. A Számvevőszék a jövőben ezek végrehajtását is figyelemmel kíséri majd.

### A szerkesztők figyelmébe

A 2008-as pénzügyi válság következtében jelentős változások történtek az Unió pénzügyi szabályozásában. Megerősítették a banki felügyelet jogi keretét, és 2014-ben létrehozták az egységes felügyeleti mechanizmust (SSM). Az euróövezet nagy bankjainak felügyelete az Európai Központi Bank (EKB) feladata lett. Az SSM tagjai az EKB és a részt vevő országok nemzeti felügyeleti hatóságai, fő célja pedig többek között az euróövezeti bankrendszer stabilitásának megerősítése. Az EKB-nál több mint ezren dolgoznak a felügyelethez kapcsolódó munkakörben.

Jelen ellenőrzésünk az EKB bankfelügyeleti hatóságként végzett válságkezelési tevékenységének működési hatékonyságát vizsgálta. A válságkezelés keretében a felügyelet azonosítja az egyes bankok pénzügyi helyzetében bekövetkező romlást, és szükség esetén korai beavatkozási hatáskörének alkalmazásával lépéseket tesz a helyzet orvoslása érdekében. A folyamat részeként a bankok előzetes helyreállítás-tervezést végeznek a válsághelyzetekre való felkészülés érdekében.

Tekintettel ezek fontosságára, a Számvevőszék több ellenőrzést is végzett – illetve tervez a jövőben is – a bankok és egyéb pénzügyi vállalkozások szabályozási és felügyeleti infrastruktúrája kapcsán. Egy hónapon belül immár másodszor tesz közzé jelentést a nehéz helyzetbe került bankok válságkezelésére kialakított uniós rendszerekről: az első 2017 decemberében jelent meg „Megkezdődött a munka a bankunióval kapcsolatos, kihívásokkal teli feladatot illetően, de hosszú utat kell még bejárni” címmel.

A jelentés értelmezéséhez segítséget nyújthat az „Egységes felügyeleti mechanizmus – Ígéretes kezdet, de fejlesztésre van szükség” című, 2016-os számvevőszéki ellenőrzés is. Ez az EKB felügyeleti feladatköréről kiadott első számvevőszéki jelentés az EKB által kialakított átfogó felügyeleti rendszer irányításának működési hatékonyságát vizsgálta.

„Az EKB banki válságkezelésének működési hatékonysága” című, 2/2018. sz. különjelentés 23 uniós nyelven elérhető a Számvevőszék honlapján ([eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)).