

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA**(2014. január 31.)****a mechanizmusban részt vevő azon tagállamok illetékes hatóságaival folytatott szoros együttműködésről, amelyek pénzneme nem az euro****(EKB/2014/5)**

(2014/434/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 7. cikkére,

mivel:

- (1) Azon tagállamok, amelyek pénzneme nem az euro, részt kívánhatnak venni az Egységes Felügyeleti Mechanizmusban (EFM). E célból az 1024/2013/EU rendelet 4. és 5. cikkében említett feladatok vonatkozásában az Európai Központi Banktól (EKB) szoros együttműködés kialakítását kérelmezhetik az érintett tagállamban székhellyel rendelkező valamennyi hitelintézet tekintetében.
- (2) A szoros együttműködés az EKB határozatával jön létre, feltéve, hogy az 1024/2013/EU rendelet 7. cikkében foglalt feltételek teljesülnek.
- (3) Meg kell határozni az alábbiakra vonatkozó eljárásjogi szempontokat: a) azon tagállamok szoros együttműködés iránti kérelme, amelyek pénzneme nem az euro (a továbbiakban: euroövezeten kívüli tagállamok), b) e kérelmeknek az EKB általi értékelése, és c) az EKB-nak egy meghatározott tagállammal szoros együttműködést létrehozó határozata.
- (4) Az 1024/2013/EU rendelet meghatározza azokat az eseteket is, amelyekben az EKB felfüggesztheti vagy megszüntetheti a szoros együttműködést. Meg kell határozni a szoros együttműködés esetleges felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó eljárási szempontokat,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. CÍM

A SZOROS EGYÜTTMŰKÖDÉS LÉTESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS

1. cikk

Fogalommeghatározások

Ennek a határozatnak az alkalmazásában:

1. „kevésbé jelentős felügyelt szervezet”: olyan felügyelt szervezet, a) amelynek az 1024/2013/EU rendelet 2. cikke (1) bekezdésével összhangban egy mechanizmusban részt vevő, euroövezeten kívüli tagállamban van a székhelye, és b) amely nem rendelkezik az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdése vagy 6. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján hozott EKB határozat szerint a jelentős felügyelt szervezet jogállásával;
2. „illetékes nemzeti hatóság”: az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkének (2) bekezdésében meghatározott bármely illetékes nemzeti hatóság;

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

3. „kijelölt nemzeti hatóság”: az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkének (7) bekezdésében meghatározott bármely kijelölt nemzeti hatóság;
4. „a mechanizmusban részt nem vevő tagállam”: az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkének (1) bekezdésében meghatározott bármely, a mechanizmusban részt nem vevő tagállam;
5. „kérelmező tagállam”: az a mechanizmusban részt nem vevő tagállam, amely jelen határozat 2. cikkével összhangban az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke szerinti szoros együttműködés kialakítására vonatkozó kérelméről értesítette az EKB-t;
6. „jelentős felügyelt szervezet”: olyan felügyelt szervezet, a) amelynek egy mechanizmusban részt vevő, euroövezeten kívüli tagállamban van a székhelye, és b) amely rendelkezik az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdése vagy 6. cikke (5) bekezdésének b) pontja alapján hozott EKB határozat szerint a jelentős felügyelt szervezet jogállásával;
7. „felügyelt szervezet”: a 1024/2013/EU rendeletben meghatározottak szerint a kérelmező tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet, pénzügyi holdingtársaság, vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, valamint a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a kérelmező tagállamban létesített fióktelep.

2. cikk

Szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelem

- (1) Annak a mechanizmusban részt nem vevő tagállamnak, amely részt kíván venni az EFM-ben, az I. mellékletben található sablon használatával kell kérelmeznie az EKB-tól a szoros együttműködés kialakítását.
- (2) Ezt a kérelmet a részt nem vevő tagállamnak az EFM-ben való részvételének szándékozott kezdő időpontja előtt legalább öt hónappal kell előterjeszteni.

3. cikk

A szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelem tartalma

- (1) A szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelem a következőket tartalmazza:
 - a) a kérelmező tagállam kötelezettségvállalását annak biztosítására, hogy illetékes nemzeti hatósága vagy kijelölt nemzeti hatósága a szoros együttműködés létrejöttének időpontjától betartja az EKB által kiadott utasításokat, iránymutatásokat, és teljesíti az EKB által kiadott kérelmeket;
 - b) a kérelmező tagállam kötelezettségvállalását az ezen tagállamban létesült felügyelt szervezetekkel kapcsolatos összes olyan információ rendelkezésre bocsátására, amelyre az EKB az ezen felügyelt szervezetek átfogó értékelésének elvégzése céljából igényt tart. A kérelmező tagállamnak biztosítania kell, hogy amint az EKB értesül a szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelemről, ezt követően azonnal az EKB rendelkezésére tudja bocsátani mindazon érdemi információt, amely az ezen tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézeteknek jelentősége értékeléséhez, valamint az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti átfogó értékelés elvégzéséhez szükséges;
 - c) az arra vonatkozó kötelezettségvállalást, hogy az EKB előkészítő tevékenysége befejezéséhez kért minden bizalmas információ az EKB rendelkezésére bocsátásra kerül.
- (2) A szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelemhez a következőket kell mellékelni:
 - a) a kérelmező tagállam arra vonatkozó kötelezettségvállalását, hogy nemzeti jogszabályt fogad el annak biztosítása érdekében, hogy az EKB által a 1024/2013/EU rendelet alapján elfogadott jogi aktusok kötelező erejűek és érvényesíthetőek legyenek a kérelmező tagállamban, valamint, hogy ezen tagállam illetékes nemzeti hatósága és illetékes kijelölt hatósága köteles legyen meghozni az EKB által a felügyelt szervezetek vonatkozásában a 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (4) bekezdésével összhangban kért bármely intézkedést;
 - b) a vonatkozó nemzeti jogszabálytervezet másolatát, és annak angol nyelvű fordítását, valamint e jogszabálytervezetnek az EKB általi véleményezésére vonatkozó kérelmet;

c) az arra vonatkozó kötelezettségvállalást, hogy a kérelmező tagállam haladéktalanul értesíti az EKB-t a vonatkozó nemzeti jogszabály hatálybalépéséről, valamint kötelezettségvállalást az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (2) bekezdés c) pontja szerinti megerősítésnek a jelen határozat II. mellékletében foglalt sablon alkalmazásával történő benyújtására. A megerősítéshez mellékelni kell egy, az EKB számára meggyőző jogi véleményt, amely megerősíti, hogy az EKB által az 1024/2013/EU rendelet alapján elfogadott jogi aktusok kötelező erejűek és érvényesíthetők lesznek a kérelmező tagállamban, és, hogy a vonatkozó nemzeti jogszabály kötelezi az illetékes nemzeti hatóságot vagy kijelölt nemzeti hatóságot az EKB meghatározott utasításai, iránymutatásai, kérelmei, valamint intézkedései követésére a jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában, illetve az EKB általános utasításai, iránymutatásai, kérelmei és intézkedései követésére a kevésbé jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában – adott esetben – az EKB által szabott határidőn belül.

(3) A kérelmező tagállamnak az EKB rendelkezésére kell bocsátania mindazon érdemi dokumentációt, amelyet az EKB a kérelem értékelése céljából szükségesnek ítél. A kérelmező tagállamnak ezen felül biztosítania kell, hogy az EKB rendelkezésére álljon minden olyan információ, amelyet az EKB a hitelintézetek jelentőségének értékelése, valamint a 1024/2013/EU rendeletben előírtak szerinti átfogó értékelés elvégzése céljából szükségesnek ítél.

4. cikk

A szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelem EKB által történő értékelése

(1) Az EKB írásban visszaigazolja a tagállam szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelmének kézhezvételét.

(2) Az EKB kérheti, hogy mindazon kiegészítő információt – beleértve a hitelintézetek jelentőségnek értékelésére és az átfogó értékelés elvégzésére vonatkozó információt – bocsássák a rendelkezésére, amelyet a tagállam kérelmének értékelése céljából szükségesnek ítél.

Amennyiben a kérelmező tagállam már elvégezte a joghatósága alá tartozó hitelintézetek átfogó értékelését, ennek eredményéről részletes tájékoztatást nyújt. Az EKB dönthet úgy, hogy további értékelés nem szükséges, tekintve, hogy a) a nemzeti hatóságok által elvégzett értékelés minősége és módszertana megfelel az EKB standardoknak, és b) az EKB úgy véli, hogy a nemzeti hatóságok által elvégzett értékelés még aktuális, valamint a kérelmező tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetek helyzetében nem történt olyan lényeges változás, amely további értékelést kívánna meg.

(3) A vonatkozó nemzeti jogszabály értékelésénél az EKB figyelembe veszi e jogszabály gyakorlati végrehajtását is.

(4) A 3. cikk (2) bekezdés c) pontjában említett megerősítés, vagy adott esetben az EKB által a (2) bekezdésben foglaltak alapján kért kiegészítő információ EKB általi kézhezvételétől számított legkésőbb három hónapon belül az EKB tájékoztatja a kérelmező tagállamot az előzetes értékelése eredményéről. A kérelmező tagállamnak lehetősége van arra, hogy az előzetes értékelés kézhezvételétől számított húsz napon belül ismertesse álláspontját. A kérelmező tagállam és az EKB közötti ezen levelezés bizalmas.

5. cikk

A szoros együttműködést létrehozó határozat

(1) Amennyiben az EKB a kérelmező tagállam által benyújtott információ alapján arra a következtetésre jut, hogy a kérelmező tagállam megfelel a szoros együttműködés kialakítására vonatkozó, az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (2) bekezdése a)–c) pontjaiban foglalt kritériumoknak, az átfogó értékelés lezárultát, valamint a jelen határozat II. mellékletének megfelelő megerősítést követően az EKB a 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (2) bekezdése alapján a kérelmező tagállamhoz címzett, a szoros együttműködést létrehozó határozatot fogad el.

(2) Az (1) bekezdésben hivatkozott határozat megállapítja a felügyeleti feladatok EKB-ra történő átruházásnak módját, és a szoros együttműködés kezdő időpontját, amely adott esetben az átfogó értékelés eredményeivel kapcsolatban kért intézkedéseknek a kérelmező tagállam általi végrehajtásának állapotától függően feltételes.

(3) Amennyiben az EKB a kérelmező tagállam által benyújtott információ alapján arra a következtetésre jut, hogy a kérelmező tagállam nem felel a szoros együttműködés kialakítására vonatkozó, az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (2) bekezdésében előírt kritériumoknak, vagy amennyiben az EKB a tagállam kérelmének kézhezvételétől számított egy éven belül nem kapja meg az értékelés elvégzéséhez szükséges információt, az EKB a tagállamhoz címzett, a szoros együttműködést létrehozását elutasító határozatot fogad el.

- (4) Az (1) és (3) bekezdésben foglalt határozatokat indokolással kell ellátni.
- (5) Az 1024/2013/EU rendelet 7. cikkének (3) bekezdésével összhangban a szoros együttműködést létrehozó határozatot az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* kell kihirdetni, és azt a kihirdetését követő 14. naptól kell alkalmazni.

2. CÍM

A SZOROS EGYÜTTMŰKÖDÉS FELFÜGGESZTÉSE VAGY MEGSZÜNTETÉSE

6. cikk

Felfüggesztés vagy megszüntetés

- (1) Amennyiben az EKB az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (5) bekezdése vagy 7. cikke (7) bekezdése alapján a szoros együttműködés felfüggesztéséről határoz, a határozatnak tartalmaznia kell e döntés indokait, tisztáznia kell a felfüggesztő határozat hatásait, és meg kell jelölnie azt az időpontot, amelytől kezdődően a felfüggesztés hatályba lép, valamint azt az időszakot, amelyre felfüggesztés vonatkozik. Ezen utóbbi időszak nem lehet hat hónagnál hosszabb. Kivételes körülmények esetén az EKB ezt az időszakot egy alkalommal meghosszabbíthatja.
- (2) Ha az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (5) bekezdésében említett felfüggesztési okokat nem orvosolják, vagy amennyiben az EKB a szoros együttműködés megszüntetéséről határoz, az EKB a szoros együttműködés megszüntetésére vonatkozó új határozatot fogad el.
- (3) Amennyiben az EKB az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (5) bekezdése vagy 7. cikke (7) bekezdése alapján a szoros együttműködés megszüntetéséről határoz, a határozatnak tartalmaznia kell e döntés indokait, tisztáznia kell a megszüntető határozat hatásait, és meg kell jelölnie azt az időpontot, amelytől a megszüntetés hatályba lép.
- (4) A szoros együttműködés felfüggesztésére vagy megszüntetésére vonatkozó EKB határozat továbbá megállapíthatja az érintett tagállamban található felügyelt szervezetek által fizetendő díjak megfizetésének szabályait is.
- (5) Amennyiben az a tagállam, amellyel a 1024/2013/EU rendelet 7. cikke alapján szoros együttműködés jött létre, az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (6) bekezdésében és a 7. cikke (8) bekezdésében meghatározott feltételek alapján a szoros együttműködés megszüntetését kéri az EKB-től, az EKB határozatot fogad el, amely tisztázza ezen megszüntető határozat hatásait, és egyben megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a megszüntetés hatályba lép.
- (6) Azon EKB határozatok, amelyeket az EKB a szoros együttműködésben részt vevő tagállam felügyelt szervezetei tekintetében fogadott el, és amelyek ezen szoros együttműködés megszüntetése előtt hatályban voltak, a szoros együttműködés megszüntetése ellenére is hatályban maradnak.
- (7) A szoros együttműködés felfüggesztésére vagy megszüntetésére vonatkozó határozatokat ki kell hirdetni az *Európai Unió Hivatalos Lapjában*.

7. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat 2014. február 27-én lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2014. január 31-én.

az EKB elnöke
Mario DRAGHI

I. MELLÉKLET

AZ 1024/2013/EU RENDELET 7. CIKKE SZERINTI SZOROS EGYÜTTMŰKÖDÉS KIALAKÍTÁSÁRA IRÁNYULÓ KÉRELEM SABLONJA

Kérelmező

[kérelmező tagállam]

Az EKB értesítése az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke szerinti szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelemről

1. Az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke alapján, valamint a mechanizmusban részt vevő azon tagállamok illetékes hatóságaival folytatott szoros együttműködésről, amelyek pénzneme nem az euro szóló, 2014. január 31-i EKB/2014/5 határozat rendelkezéseivel összhangban a [kérelmező tagállam] ezúton kérelmezi az Európai Központi Banktól (EKB) a szoros együttműködés kialakítását.

2. A [kérelmező tagállam] ezúton kötelezettséget vállal arra, hogy:

- a) biztosítja, hogy illetékes nemzeti hatósága vagy kijelölt nemzeti hatósága betartja az EKB által az EKB/2014/5 határozatban meghatározott felügyelt szervezetek vonatkozásában kiadott utasításokat, iránymutatásokat, és teljesíti az EKB által kiadott intézkedéseket vagy kérelmeket;

A vonatkozó nemzeti jogszabályok biztosítják különösen, hogy az illetékes nemzeti hatóság és a kijelölt nemzeti hatóság köteles követni az EKB meghatározott utasításait, iránymutatásait, kérelmeit, valamint intézkedéseit a jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában, valamint az EKB általános utasításait, iránymutatásait, kérelmeit és intézkedéseit a kevésbé jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában. E tekintetben a [kérelmező tagállam] ezúton kötelezettséget vállal arra, hogy:

— elfogadja a vonatkozó nemzeti jogszabályokat annak biztosítása érdekében, hogy az EKB által a 1024/2013/EU rendelet alapján elfogadott jogi aktusok kötelező erejűek és érvényesíthetőek legyenek [a kérelmező tagállamban], valamint, hogy ezen tagállam illetékes nemzeti hatósága és illetékes kijelölt hatósága az EKB által a felügyelt szervezetek vonatkozásában köteles lesz meghozni a 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (4) bekezdésével összhangban kért intézkedéseket,

— értesíti az EKB-t a vonatkozó nemzeti jogszabályok hatálybalépésének napjáról.

- b) attól kezdődően, hogy az EKB értesült a szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelemről, és a szoros együttműködés létrejöttét megelőzően, és azt követően bármikor, az EKB kérésére továbbá minden olyan információt – a bizalmas információt is beleértve – az EKB rendelkezésére bocsát, amelyet az ezen tagállamban székhellyel rendelkező felügyelt szervezetek átfogó értékelésének elvégzése céljából az Európai Központi Bank kér.

Az EKB-nak szolgáltatandó információ a következőket foglalja magában:

- i. a vonatkozó nemzeti jogszabálytervezet másolata;
- ii. a kérelmező tagállamban székhellyel rendelkező intézményekre vonatkozó naprakész információt, a tagállamban található alábbi szervezetek teljes listáját:

— hitelintézetek,

— a felügyelt csoportok élén álló pénzügyi holdingtársaságok vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságok, valamint

— más államokbeli hitelintézetek határon átnyúló fióktelepei,

beleértve a minden egyes szervezetre vonatkozó teljes eszközállomány-mutatókat.

Hitelintézeti leányvállalatok, valamint fióktelepek esetében az ezek közvetlen és végső anyavállalatának megjelölését.

A tagállamban székhellyel rendelkező és felügyelt felügyeleti csoportok esetében a külföldi csoport összetevőkre vonatkozó információt.

- iii. Az illetékes nemzeti hatóságnál és a kijelölt nemzeti hatóságnál olyan kapcsolattartó személyek megjelölését, akikhez az EKB a további információ iránti kéréseit címezheti.

A tagállam részéről

[aláírás]

cc:

- i. az Európai Bizottság
 - ii. az Európai Bankhatóság
 - iii. a többi tagállam
-

II. MELLÉKLET

Az 1024/2013/EU RENDELET 7. CIKKE (2) BEKEZÉSÉNEK c) PONTJA SZERINTI NYILATKOZAT SABLONJA

Kérelmező

[kérelmező tagállam]

Címzett

Európai Központi Bank (EKB)

Az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke szerinti szoros együttműködés kialakítására irányuló kérelemhez kapcsolódó, az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti nyilatkozat

[Az érintett tagállam] ezúton megerősíti, hogy elfogadta a vonatkozó nemzeti jogszabályokat annak biztosítása érdekében, hogy az EKB által az 1024/2013/EU rendelet alapján elfogadott jogi aktusok kötelező erejűek és érvényesíthetőek legyenek [a kérelmező tagállamban], valamint, hogy az ezen tagállam illetékes nemzeti hatósága és illetékes kijelölt hatósága köteles lesz meghozni az EKB által a felügyelt szervezetek vonatkozásában az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke (4) bekezdésével összhangban kért intézkedéseket, valamint, hogy ez a vonatkozó jogszabály [ILLESSZE BE A DÁTUMOT] hatályba lépett.

Ezen felül mellékelünk egy olyan jogi véleményt, amely megerősíti, hogy a vonatkozó nemzeti jogszabályok ezen felül biztosítják azt, hogy az illetékes nemzeti hatóság és a kijelölt nemzeti hatóság köteles követni az EKB meghatározott utasításait, iránymutatásait, kérelmeit, valamint intézkedéseit a jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában, valamint az EKB általános utasításait, iránymutatásait, kérelmeit és intézkedéseit a kevésbé jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában.

A tagállam részéről

[aláírás]

Függelék: A kérelmező tagállam által elfogadott azon nemzeti jogszabály másolata, amely biztosítja, hogy az EKB által az 1024/2013/EU rendelet alapján elfogadott jogi aktusok kötelező erejűek és érvényesíthetőek legyenek [a kérelmező tagállamban], valamint, hogy ezen tagállam illetékes nemzeti hatósága és illetékes kijelölt hatósága köteles lesz meghozni az EKB által a felügyelt szervezetek vonatkozásában az EKB által kért intézkedéseket