

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) [YYYY/[XX\*]] IRÁNYMUTATÁSA**

**(2016. [hónap nap])**

**az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlásáról**  
**([EKB/ÉÉÉÉ/XX])**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

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<sup>1</sup>, és különösen annak 6. cikke (1) bekezdésére, valamint 6. cikke (5) bekezdésének a) és c) pontjára,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank (EKB) felelős az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) hatékony és következetes működéséért. Felügyeli a rendszer működését valamennyi részt vevő tagállamban a magas színvonalú felügyelet következetes alkalmazásának biztosítása és a felügyeleti eredmények következetességének biztosítása érdekében. Az EKB iránymutatásokat bocsáthat ki az illetékes nemzeti hatóságok részére, amelyeknek megfelelően az illetékes nemzeti hatóságoknak a felügyeleti feladatokat el kell látniuk és a felügyeleti határozatokat meg kell hozniuk.
- (2) Az EKB-nak biztosítania kell a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelmények következetes alkalmazását a részt vevő tagállamokban, az 1024/2013/EU rendelet és a 468/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/17)<sup>2</sup> alapján.
- (3) Az EKB – mint az 1024/2013/EU rendelet alapján erre hatáskörrel rendelkező hatóság – az (EU) 2016/445 európai központi banki rendeletnek (EKB/2016/4)<sup>3</sup> megfelelően több, az uniós

\* Ezt a számot az Európai Unió Kiadóhivatala osztja ki, amikor az iránymutatást közzéteszik a Hivatalos Lapban.

1 HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

2 Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o.).

3 Az Európai Központi Bank (EU) 2016/445 rendelete (2016. március 14.) az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkör gyakorlásáról (EKB/2016/4) (HL L 78., 2016.3.24., 60. o.).

- jogszabályokban biztosított választási lehetőséget és mérlegelési jogkört gyakorolt a jelentősnek minősülő hitelintézetek tekintetében.
- (4) Noha a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények vonatkozásában elsődlegesen az illetékes nemzeti hatóságok felelősek a releváns választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök gyakorlásáért, az EKB SSM-en belül betöltött átfogó felügyelési szerepe lehetővé teszi számára, hogy – ahol szükséges – elősegítse a választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök következetes gyakorlását a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények vonatkozásában. Ez biztosítja, hogy a) a részt vevő tagállamokban valamennyi hitelintézet prudenciális felügyelete következetes és eredményes módon kerüljön végrehajtásra, b) a pénzügyi szolgáltatások egységes szabálykönyve a részt vevő tagállamokban valamennyi hitelintézetre következetesen kerüljön alkalmazásra, és c) e hitelintézetek a legmagasabb minőségű felügyelet alatt álljanak.
- (5) Egyrészt a felügyeleti követelményeknek a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében következetes alkalmazásának szükségessége, és másrészt az arányosság elve közötti egyensúly biztosítására törekedve az EKB azonosított néhányat az általa az (EU) 2016/445 rendeletben (EKB/2016/4) gyakorolt választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök közül, amelyeket az illetékes nemzeti hatóságoknak azonos módon kell gyakorolniuk a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények felügyelete során.
- (6) Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>4</sup> 89. cikkének (3) bekezdése, 178. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 282. cikkének (6) bekezdése alapján a szavatolótőke és a tőkekövetelmények tekintetében, valamint az ugyanezen rendelet 471. cikkének (1) bekezdésében és 478. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában rögzített átmeneti rendelkezések alapján az illetékes hatóságok számára biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök hatással vannak a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények szavatolótőkéjének és tőkemegfelelési mutatóinak szintjére és minőségére. E választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök prudens és következetes alkalmazása több okból is szükséges. Biztosítani fogja, hogy a) a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedésekhez kapcsolódó kockázatokat megfelelően kezeljék, b) a nemteljesítés fogalom meghatározását következetesen használják a sajáttőke-követelmények megfelelése és összehasonlíthatósága tekintetében, és c) azon nem lineáris kockázati profilú ügyletek vagy olyan fizetési oldalak és ügyletek esetében, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és amelyeknél az intézmény nem tudja meghatározni a delta értéket vagy adott esetben a módosított átlagos hátralévő lejáratot, a sajáttőke-követelményeket prudens módon számítsák ki. A biztosítóknak lévő tulajdoni részesedések és a halasztott adókövetelések levonására vonatkozó átmeneti rendelkezések harmonizált alkalmazása biztosítani fogja, hogy a szavatolótőke 575/2013/EU rendelettel bevezetett szigorúbb meghatározását a részt vevő tagállamokban valamennyi hitelintézet megfelelő időn belül végrehajtsa.
- (7) A kitétségeknek az 575/2013/EU rendelet 395. cikkének (1) bekezdésében rögzített nagykockázat-vállalási határértékek alkalmazása alóli mentességéhez kapcsolódó választási

<sup>4</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

lehetőségeket és mérlegelési jogköröket következetesen kell alkalmazni a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézményekre egyaránt, a részt vevő tagállamokban a hitelintézetek számára egyenlő versenyfeltételek megteremtése, a bizonyos kitétségekből eredő koncentrációs kockázatok korlátozása, valamint annak biztosítása érdekében, hogy az SSM egészében azonos minimumkövetelményeket alkalmazzanak az ugyanezen rendelet 400. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek való megfelelés értékelésére. Így különösen korlátozni kell az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (1), (3) és (6) bekezdésének hatálya alá tartozó fedezett kötvényekből eredő koncentrációs kockázatokat, valamint a tagállamok regionális kormányzataival vagy helyi önkormányzataival szembeni vagy ezek által garantált kitétségeket, amennyiben e követelésekhez az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezete alapján 20 %-os kockázati súlyt kellene hozzárendelni. A csoporton belüli kitétségek esetében, beleértve a részesedéseket vagy más tulajdonformákat is, biztosítani kell, hogy az e kitétségeknek a nagykockázat-vállalási határértékek alkalmazása alóli teljes körű mentesítéséről szóló határozat az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) I. mellékletében foglaltak szerinti körülmények értékelésén alapuljon. Indokolt közös kritériumok alkalmazása annak értékelése során, hogy az olyan regionális vagy központi hitelintézetekkel szembeni kitétség (a részesedéseket vagy más tulajdonformákat is beleértve), amelyekkel a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, és amelyek az említett rendelkezések alapján a hálózaton belül a készpénz-elszámolási műveletekért felelősek, megfelel-e az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) II. mellékletében foglalt, a nagykockázat-vállalási határértékek alóli mentességre vonatkozó feltételeknek. Ezen alkalmazásnak biztosítani kell, hogy az ugyanazon hálózatban kapcsolatban álló jelentős és kevésbé jelentősnek minősülő intézményeket következetes módon kezeljék. Az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdésében biztosított választási lehetőség ezen iránymutatás szerinti gyakorlása csak abban az esetben alkalmazandó, ha az érintett tagállam nem gyakorolta az 575/2013/EU rendelet 493. cikkének (3) bekezdésében biztosított választási lehetőséget.

- (8) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>5</sup> 24. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján a likviditásfedezeti követelmények kiszámítása céljára a betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó stabil lakossági betétek kiáramlásainak kiszámítása tekintetében az illetékes hatóságok számára biztosított választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket következetesen kell gyakorolni a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő hitelintézetek esetében az azonos betétbiztosítási rendszerhez tartozó hitelintézetek azonos kezelése érdekében,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

<sup>5</sup> A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

## I. FEJEZET

**ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

## 1. cikk

**Tárgy és hatály**

Ez az iránymutatás az uniós jogszabályokban az illetékes hatóságok számára biztosított bizonyos általános alkalmazású választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket határoz meg, amelyeket az illetékes nemzeti hatóságoknak a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében a vonatkozó választási lehetőségeknek és mérlegelési jogköröknek az EKB által az (EU) 2016/445 rendeletben (EKB/2016/4) történt gyakorlásával teljes mértékben összhangban álló módon kell gyakorolniuk.

## 2. cikk

**Fogalom meghatározások**

Ezen iránymutatás alkalmazásában az 575/2013/EU rendelet 4. cikkében, az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkében, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 2. cikkében és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkében szereplő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni.

## II. FEJEZET

**A JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE ALKALMAZANDÓ JOGGAL VALÓ TELJES ÖSSZEHANGOLÁST  
IGÉNYLŐ VÁLASZTÁSI LEHETŐSÉGEK ÉS MÉRLEGELÉSI JOGKÖRÖK GYAKORLÁSA A  
KEVESBÉ JELENTŐSNEK MINŐSÜLŐ INTÉZMÉNYEK TEKINTETÉBEN**

## I. SZAKASZ

**Szavatoló tőke**

## 3. cikk

**Az 575/2013/EU rendelet 89. cikkének (3) bekezdése: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló  
részesedések kockázati súlyozása és tiltása**

Az illetékes nemzeti hatóságok a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések kockázati súlyozására és tiltására vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 89. cikkének (3) bekezdésében biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 3. cikkével összhangban gyakorolják.

## II. SZAKASZ

**Tőkekövetelmények**

*4. cikk***Az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének b) pontja: az ügyfél nemteljesítése**

Az illetékes nemzeti hatóságok az ügyfél nemteljesítésére vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének b) pontjában biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 4. cikkével összhangban gyakorolják.

*5. cikk***Az 575/2013/EU rendelet 282. cikkének (6) bekezdése: fedezeti halmazok**

Az illetékes nemzeti hatóságok a fedezeti halmazokra vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 282. cikkének (6) bekezdésében biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 5. cikkével összhangban gyakorolják.

*III. SZAKASZ****Nagykockázat-vállalás****6. cikk***Az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdése: mentességek**

Az illetékes nemzeti hatóságok a mentességekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdésében biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 9. cikkével összhangban gyakorolják, a kapcsolódó mellékleteket is beleértve.

*IV. SZAKASZ****Likviditás****7. cikk***Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) és (5) bekezdése: stabil lakossági betétek kiáramlásai**

Az illetékes nemzeti hatóságok a stabil lakossági betétek kiáramlásaira vonatkozó, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) és (5) bekezdésében biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 13. cikkével összhangban gyakorolják.

*V. SZAKASZ****Az 575/2013/EU rendelet átmeneti rendelkezései***

*8. cikk***Az 575/2013/EU rendelet 471. cikkének (1) bekezdése: mentesség a biztosítóknban lévő tulajdoni részesedésnek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása alól**

Az illetékes nemzeti hatóságok a biztosítóknban lévő tulajdoni részesedésnek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása alól mentességre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 471. cikkének (1) bekezdésében biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 16. cikkével összhangban gyakorolják.

*9. cikk***Az 575/2013/EU rendelet 478. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontja: a pénzügyi ágazatbeli szervezetben lévő jelentős befektetéseknek és a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adóköveteléseknek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása során alkalmazandó százalékos arányok**

Az illetékes nemzeti hatóságok a pénzügyi ágazatbeli szervezetben lévő jelentős befektetéseknek és a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adóköveteléseknek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása során alkalmazandó százalékos arányokra vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 478. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) 19. cikkével összhangban gyakorolják.

*III. FEJEZET***ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK***10. cikk***Hatálybalépés és végrehajtás**

- (1) Ez az iránymutatás az illetékes nemzeti hatóságokkal történő közlése napján lép hatályba.
- (2) Az illetékes nemzeti hatóságoknak 2018. január 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak, a 7. cikk kivételével, amelynek 2019. január 1-jétől kell megfelelniük.

*11. cikk***Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak a címzettjei a részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságai.

Kelt Frankfurt am Mainban, [ÉÉÉÉ. hónap nap]-án/én.

*az EKB Kormányzótanácsa részéről*

*az EKB elnöke*

Mario DRAGHI