

EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET HATÁROZATA

(2014. január 27.)

az illetékes vagy kijelölt hatóságok nemzeti makroprudenciális politikai intézkedésekről szóló értesítéseire, valamint az ERKT véleményeinek és ajánlásainak kibocsátására vonatkozó koordinációs keretről

(ERKT/2014/2)

(2014/C 98/03)

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET IGAZGATÓTANÁCSA,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 458. cikkére,

tekintettel a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽²⁾ és különösen annak 133. cikkére,

tekintettel a pénzügyi rendszer európai uniós makroprudenciális felügyeletéről és az Európai Rendszerkockázati Testület létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1092/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽³⁾ és különösen annak 3. cikke (2) bekezdésének j) pontjára,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testületnek a nemzeti hatóságok makroprudenciális felhatalmazásáról szóló, 2011. december 22-i ERKT/2011/3 ajánlására ⁽⁴⁾,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testületnek a makroprudenciális politika köztes célkitűzéseiről és eszközeiről szóló, 2013. április 4-i ERKT/2013/1 ajánlására ⁽⁵⁾,

mivel:

- (1) Az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) felelős az Unióban a makroprudenciális felügyelet ellátásért, az Unió pénzügyi stabilitását fenyegető rendszerkockázatok megelőzéséhez vagy mérsékléséhez való hozzájárulás érdekében. Az ERKT rendszerkockázatokat azonosít, ideértve azon kockázatokat is, amelyeket véleménye szerint makroprudenciális politikai intézkedésekkel kell kezelni. Az ERKT ösztönözheti a megfelelő fellépést és így hozzájárulhat a) a makroprudenciális politika végső célkitűzésének eléréséhez, és b) a tétlenség irányába mutató esetleges tendencia leküzdéséhez, beleértve az adott esetben a makroprudenciális politikában fennálló makroprudenciális intézkedések aktiválását és deaktiválását egyaránt.
- (2) Az ERKT átfogó célkitűzése annak biztosítására irányul, hogy az illetékes vagy kijelölt hatóságok által követett makroprudenciális politikák időben és hatékonyan előzzék meg vagy mérsékeljék a rendszerkockázatokat, és ugyanakkor összeegyeztethetőek legyenek az Unió belső piacának zavartalan működésével és elősegítsék azt.
- (3) Az ERKT-nek hozzá kell járulnia a belső piac célkitűzéseinek eléréséhez és különösen egy olyan integrált uniós felügyeleti struktúrához, amely ahhoz szükséges, hogy a tagállamok időben és egységes módon hozzák meg szakpolitikai válaszlépéseiket. Ezzel megelőzhető az eltérő megközelítések alkalmazása, és javítható a belső piac működése. Ennek érdekében az ERKT ösztönözheti az illetékes vagy kijelölt hatóságok makroprudenciális intézkedéseinek kölcsönös elismerését, különösen olyan esetekben, amikor az uniós jogszabályok rendelkeznek a kölcsönös elismerésről. A makroprudenciális politikák fokozott megértése alapján az ERKT a jövőben más esetekben is javasolhatja a kölcsönös elismerést.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ HL L 176., 2013.6.27., 338. o.

⁽³⁾ HL L 331., 2010.12.15., 1. o.

⁽⁴⁾ HL C 41., 2012.2.14., 1. o.

⁽⁵⁾ HL C 170., 2013.6.15., 1. o.

- (4) Megbízásával összhangban az ERKT kapcsolatot tart a nemzetközi pénzügyi szervezetekkel és harmadik országok makroprudenciális hatóságaival, és értékeli a rendszerszintű kockázatokra és harmadik országok makroprudenciális politikáira adandó, az Unió egészére kiterjedő makroprudenciális politikai válaszlépések szükségességét.
- (5) Az új uniós bankszabályozási keret két különálló jogi eszközt tartalmaz: a 2013/36/EU irányelvet (a továbbiakban: tőkekövetelmény-irányelv) és az 575/2013/EU rendeletet (a továbbiakban: tőkekövetelmény-rendelet). A tőkekövetelmény-irányelv rendelkezései kevésbé előíró jellegűek, mint a tőkekövetelmény-rendelet rendelkezései. Ezért a tagállamok nagyfokú rugalmassággal rendelkeznek tőkekövetelmény-irányelven alapuló makroprudenciális eszközök, például a különböző tőkepufferek alkalmazása terén. Ezzel szemben a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkében biztosított makroprudenciális eszközök nem kínálnak ugyanilyen mértékű rugalmasságot. Ezen eszközök nemzeti hatóságok általi igénybevétele meghatározott eljáráshoz kötött, amely ugyanakkor rögzíti alkalmazási körüket is.
- (6) A tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet számos értesítési kötelezettséget ír elő, amelyet az illetékes vagy kijelölt hatóságoknak a makroprudenciális felügyelet keretében az ERKT felé teljesíteniük kell, különösen a következő rendelkezésekben: a tőkekövetelmény-irányelv 129. cikkének (2) bekezdése, 130. cikkének (2) bekezdése, 131. cikkének (7) bekezdése, 131. cikkének (12) bekezdése, 133. cikke, 134. cikkének (2) bekezdése, 136. cikkének (7) bekezdése és 160. cikke, valamint a tőkekövetelmény-rendelet 99. cikkének (7) bekezdése és 458. cikke.
- (7) A tőkekövetelmény-irányelv 133. cikke és a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikke értelmében az ERKT az ilyen intézkedésekről való értesítés kézhezvételétől számított egy hónapon belül vélemény fogad el, illetve ajánlást bocsát ki a konkrét makroprudenciális intézkedésekről. Az ilyen vélemények és ajánlások kibocsátása érdekében az ERKT az érintett hatóságtól kapott értesítés, valamint saját elemzése alapján makroprudenciális szempontból értékelni fogja az elfogadni kívánt intézkedések megfelelését.
- (8) A tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkében foglaltaknak megfelelően az ilyen vélemények elfogadásának jogalapja megköveteli annak megindokolását, hogy a tőkekövetelmény-irányelvben és a tőkekövetelmény-rendeletben meghatározott más prudenciális eszközök – ezen intézkedések relatív hatékonyságát is figyelembe véve – miért nem jelentenek megfelelő megoldást a feltárt rendszerszintű kockázatok kezelésére. Ennek érdekében az ERKT makroprudenciális szempontból értékelni fogja az értesítés tárgyát képező intézkedések alapjául szolgáló indokokat, valamint az intézkedések érdemét az indokoltság, az eredményesség, a hatékonyság és az arányosság tekintetében.
- (9) Értékelésében az ERKT figyelembe fogja venni továbbá az értesítés tárgyát képező intézkedések esetleges határokon átnyúló hatásait is, és szükség esetén az intézkedések bizonyos módosításait javasolhatja az uniós belső piac keretében felmerülő esetleges negatív tovagyrúzó hatások mérséklése érdekében. Az ERKT ugyanakkor a makroprudenciális intézkedéseknek a pénzügyi stabilitás szempontjából nyújtott átfogó nettó előnyeire fogja helyezni a hangsúlyt.
- (10) Az ERKT emellett hozzá fog járulni az Unióban felmerülő rendszerkockázatokra adandó koherens és következetes makroprudenciális politikai válaszlépések összehangolásához és kialakításához, és ezáltal előmozdítja a makroprudenciális politika terén a bevált gyakorlatok jobb megértését és terjesztését.
- (11) Mivel az ERKT véleményeit és ajánlásait a tőkekövetelmény-irányelv 133. cikkének és a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkének megfelelően az értesítés kézhezvételétől számított egy hónapon belül bocsátja ki, az értesítés tárgyát képező intézkedések értékelésére és a vélemények, illetve ajánlások kiadására irányuló zökkenőmentes és hatékony eljárást kell biztosítani.
- (12) E zökkenőmentes és hatékony eljárás fontos elemeként az ERKT felkéri az értesítést küldő hatóságokat, hogy az intézkedésekről szóló értesítéseket az ERKT által honlapján közzétett sablonok felhasználásával, angol nyelven bocsássák rendelkezésre, és az értesítéseket a lehető legpontosabb és leginkább lényegre törő módon fogalmazzák meg.
- (13) Ezenkívül annak érdekében, hogy az ERKT titkársága megfelelő időben elvégezhesse a szükséges adminisztratív és szervezési előkészületeket, az ERKT felkéri az értesítést küldő hatóságokat, hogy informális úton tájékoztassák az ERKT titkárságát a küszöbön álló értesítésekről, lehetőség szerint az értesítés megküldése előtt öt EKB-munkanappal.

- (14) E határozat az ERKT igazgatótanácsának tagjai által közösen elfogadott hatékony eljárásokat rögzíti. E határozatnak az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* történő közzététele révén a nemzeti makroprudenciális hatóságok és az ERKT igazgatótanácsában nem képviselt más megfelelő nemzeti szervek tájékoztatást kapnak arról az eljárásról, amelynek keretében az ERKT az illetékes vagy kijelölt hatóságok által elfogadott makroprudenciális politikai intézkedésekre vonatkozó véleményeit vagy ajánlásait ki fogja bocsátani. E határozat ugyanakkor nem keletkeztet az Unió jogi aktusai alapján fennálló kötelezettségeken túlterjedő, jogilag kötelező erejű kötelezettségeket,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Tárgy

Ez a határozat közös eljárási keretet állapít meg az ERKT véleményeinek és ajánlásainak a tőkekötelezettség-irányelvvel és a tőkekötelezettség-rendelettel összhangban történő kibocsátására vonatkozóan. Az ilyen vélemények és ajánlások e határozattal összhangban kerülnek kialakításra.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

1. „értesítés”: az illetékes vagy kijelölt hatóságok által, az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁽¹⁾ 9. cikke alapján az EKB-t is ideértve, az ERKT-nek küldött bármely értesítés, a tőkekövetelmény-irányelv 133. cikkével és a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkével összhangban.
2. „vélemény”: az ERKT által a tőkekövetelmény-irányelv 133. cikkével és a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkével összhangban egy hónapon belül kiadandó bármely vélemény.
3. „ajánlás”: az ERKT által a tőkekövetelmény-irányelv 133. cikkének (14) bekezdésével összhangban egy hónapon belül kiadandó bármely vélemény.
4. „makroprudenciális politikai intézkedés”: az illetékes vagy kijelölt hatóság intézkedésekre vonatkozó bármely döntése, amelyről a tőkekövetelmény-irányelv 133. cikkével és a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkével összhangban az ERKT-t értesíteni kell, és amelyről az ERKT az 1–3. ponttal összhangban véleményt vagy ajánlást ad ki.

3. cikk

Az ERKT-nek küldött értesítés

(1) A 3. cikk a 2. cikk 1. pontja értelmében vett bármely értesítésre alkalmazandó. E cikk nem keletkeztet az Unió jogi aktusai alapján fennálló kötelezettségeken túlterjedő, jogilag kötelező erejű kötelezettségeket.

(2) A zökkenőmentes és hatékony eljárás biztosítása érdekében az az értesítést küldő hatóságok felkérését kapnak arra, hogy az értesítéseket angol nyelven küldjék meg. Az értesítést küldő hatóságok felkérését kapnak arra, hogy amennyiben az ERKT az értesítésre vonatkozó sablont tett közzé, az értesítést e sablon felhasználásával tegyék meg. Az ERKT e sablonokat a honlapján teszi közzé.

(3) Az értesítésnek a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet vonatkozó követelményeivel összhangban valamennyi releváns információt tartalmaznia kell. Az értesítést a lehető legpontosabban és leginkább lényegre törően kell megfogalmazni.

(4) Az értesítéseket az ERKT a beérkezésüket követő három hónap elteltével közzéteszi, kivéve, ha az értesítést küldő hatóság kifejezetten kéri, hogy a közzétételtől tekintsenek el, vagy ha ezt az ERKT a pénzügyi stabilitással összefüggő okokból egyébként szükségesnek tartja.

4. cikk

Az ERKT véleményei és ajánlásai

(1) A 4. cikk a 2. cikk 2. és 3. pontja értelmében vett valamennyi véleményre és ajánlásra alkalmazandó.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendelete a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

(2) Amennyiben az ERKT-nek a nemzeti hatóságokhoz intézett, további információkra irányuló kérése ellenére az értesítés és a további tisztázás esetén küldött tájékoztatás nem tartalmazza az elfogadni kívánt intézkedés megfelelőségének, ideértve a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet vonatkozó követelményeinek való megfelelésének értékeléséhez szükséges valamennyi információt, az ERKT olyan véleményt adhat ki, amelyben megállapítja, hogy nem lehetséges a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet szerinti követelményeknek való megfelelés értékelése. Az ERKT adott esetben elutasító véleményt vagy elutasító ajánlást is kiadhat.

(3) A tőkekövetelmény-irányelv 133. cikke vagy a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikke szerinti értesítés beérkezésekor az ERKT titkársága az értesítést Darwinon keresztül bizalmassági eljárás alkalmazásával haladéktalanul megküldi az igazgatótanács valamennyi tagjának és az 5. cikkben meghatározott értékelési csoport valamennyi tagjának.

(4) Az értesítés (3) bekezdésnek megfelelő kézhezvételétől számított öt EKB-munkanapon belül az igazgatótanács bármely tagja negatív externáliákra, azaz az értesítés tárgyát képező makroprudenciális politikai intézkedés határokön átnyúló kedvezőtlen tovagyrúzó hatásaira vonatkozó érdemi aggályokat vethet fel az ERKT előtt. A zökkenőmentes és hatékony eljárás biztosítása érdekében az ERKT felkéri az igazgatótanács tagjait, hogy ezen érdemi aggályokat angol nyelven fogalmazzák meg. Az igazgatótanács tagjai az ilyen érdemi aggályok megfelelőségének az (5) bekezdés szerinti értékelés részeként történő értékeléséhez szükséges valamennyi releváns információt a lehető legpontosabb és leginkább lényegre törő módon rendelkezésre bocsátják.

(5) Az értékelési csoport a (3) bekezdés szerinti értesítés kézhezvételétől számított 12 EKB-munkanapon belül elkészíti a makroprudenciális intézkedés értékelését és a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet szerinti vonatkozó követelményekkel összhangban az intézkedés makroprudenciális és a pénzügyi stabilitási szempontból való megfelelőségére vonatkozó, az intézkedésről szóló vélemény vagy ajánlás tervezetét. Az értékelési csoport kellő mértékben figyelembe veszi az ERKT előtt a (4) bekezdés alapján felvetett, megfelelő érdemi aggályokat.

(6) Az értékelési csoport általi véglegesítést követően az ERKT titkársága Darwinon keresztül bizalmassági eljárás alkalmazásával haladéktalanul megküldi a vélemény vagy ajánlás tervezetét az igazgatótanács valamennyi tagjának az írásbeli eljárás keretében történő vizsgálatra. Az igazgatótanács tagjai a megküldéstől számított négy EKB-munkanapon belül, az igazgatótanács határozatának elfogadása előtt észrevételeket tehetnek a vélemény vagy ajánlás tervezetére.

(7) Az igazgatótanács tagjai számára az észrevételeik megtételére rendelkezésre álló határidő leteltét követő két EKB munkanapon belül az értékelési csoport ezen észrevételekre tekintettel mérlegeli a vélemény-, illetve az ajánlás tervezet módosításának szükségességét, és az ERKT titkárságán keresztül benyújtja a vélemény-, illetve az ajánlás végleges tervezetét az igazgatótanácsnak.

(8) Az igazgatótanács az értékelési csoport által készített értékelés és tervezet alapján határozatot hoz a vélemény tervezete vagy az ajánlás tervezete tárgyában. Az igazgatótanács határozatának meghozatalára írásbeli eljárásban kerül sor, amelynek keretében az igazgatótanács tagjainak legalább öt EKB-munkanapot kell biztosítani a szavazatuk leadására, kivéve, ha az ERKT eljárási szabályzatával összhangban összehívják az igazgatótanács ülését. Az igazgatótanács határozatát legkésőbb a tőkekövetelmény-irányelv 133. cikkében, illetve a tőkekövetelmény-rendelet 458. cikkében meghatározott egy hónapos időszak lejártáig legalább egy EKB-munkanappal hozza meg.

(9) Az ERKT véleményét vagy ajánlását az ERKT a makroprudenciális politikai intézkedésnek a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet rendelkezéseivel összhangban történő jóváhagyásától vagy elutasításától számított három hónap elteltével közzéteszi, kivéve, ha az értesítést küldő hatóság kifejezetten kéri, hogy a közzétételtől tekintsenek el, vagy ha ezt az ERKT a pénzügyi stabilitással összefüggő okokból egyébként szükségesnek tartja. E három hónapos időszak lejártáig a vélemény vagy ajánlás nem nyilvános és bizalmas jellegű.

5. cikk

Értékelési csoport

(1) Értékelési csoport kerül létrehozásra a szakmai tanácsadó bizottság alatt elhelyezkedő állandó szerkezeti alegységként. Az értékelési csoport elkészíti a makroprudenciális politikai intézkedésekre vonatkozó értékeléseket, valamint az ezen intézkedésekre vonatkozó vélemények és ajánlások tervezeteit. Az értékelési csoport tagjainak és az abban részt vevő megfigyelőknek technikai és szakpolitikai szempontból egyaránt megfelelően magas rangú személyeknek kell lenniük.

(2) Az értékelési csoport állandó tagjait az ERKT titkárságának két képviselője, az EKB egy képviselője, az egységes felügyeleti mechanizmus egy képviselője, valamint a (8) bekezdésben foglaltaknak megfelelően egy-egy tagállam nemzeti központi bankját (NKB) képviselő kilenc képviselő (a továbbiakban: a kilenc képviselő) alkotja.

- (3) Az értékelési csoportban állandó megfigyelőként az Európai Bizottság két képviselője és az Európai Bankhatóság egy képviselője vesz részt.
- (4) Az értékelési csoportban nem állandó megfigyelőként minden olyan tagállam két képviselője (egy az NKB-tól és adott esetben, az illetékes vagy a kijelölt nemzeti hatóságtól) vesz részt, amely tagállam makroprudenciális politikai intézkedésről küldött értesítést, valamint az ERKT igazgatótanácsában képviselt, a 4. cikk (4) bekezdésének megfelelően érdemi aggályokat felvetett intézmények egy-egy képviselője.
- (5) Amennyiben az 1024/2013/EU rendelet 5. cikkének (2) bekezdése alapján a nemzeti hatóságok helyett az EKB küld értesítést nemzeti szintű makroprudenciális intézkedésről, az EKB-t egy nem állandó megfigyelő, az érintett tagállamot pedig a (4) bekezdésnek megfelelően kijelölt két nem állandó megfigyelő képviseli.
- (6) Az értékelési csoportban részt vevő nem állandó megfigyelők feladata arra irányul, hogy információkkal és magyarázattal szolgáljanak az állandó tagoknak az értesítés tárgyát képező makroprudenciális intézkedésekkel vagy a felvetett érdemi aggályokkal kapcsolatban.
- (7) Az értékelési csoport elnöke az ERKT titkárságának egy képviselője.
- (8) Az igazgatótanács a tagállamok NKB-inak jelölései alapján kilenc képviselőt jelöl ki az értékelési csoportba, amely képviselők mindegyike valamely tagállam NKB-ját képviseli. A kilenc képviselőre rotációs mechanizmus vonatkozik. Először, az első időszak alatt a kilenc közül négy képviselőt két éves időszakra, a kilenc közül öt képviselőt pedig három éves időszakra neveznek ki, és megbízásuk közvetlen a lejárat után nem újítható meg. Ezt követően a kilenc képviselő mindegyikének megbízása két évre korlátozódik, és közvetlen a lejárat után nem újítható meg. A kilenc képviselő ezen összetétele biztosítja az egységes felügyeleti mechanizmusban részt vevő tagállamok NKB-inek és az abban részt nem vevő tagállamok NKB-inek kiegyensúlyozott képviseletét.
- (9) A makroprudenciális politikai intézkedések értékelése során az összeférhetetlenség elkerülése érdekében az NKB-k képviselőinek vagy az EKB képviselőjének állandó tagi jogállása helyettesítés nélkül ideiglenesen megszűnik minden olyan esetben, amikor az adott tagállam illetékes hatóságai vagy az EKB makroprudenciális politikai intézkedésről küldtek értesítést, illetve az értékelési csoport által értékelendő, a makroprudenciális politikai intézkedésre vonatkozó érdemi aggályt vetettek fel. A (4) és az (5) bekezdés továbbra is alkalmazandó.
- (10) Az értékelési csoport állandó tagjai a 4. cikk (5) bekezdésével összhangban elkészítik a vélemények vagy ajánlások tervezetét, amelyről az igazgatótanács szavaz. Az értékelési csoport az állandó tagjai között konszenzusra törekszik. Amennyiben a körülmények azt szükségessé teszik, az értékelési csoport az igazgatótanácshoz benyújtott értékelésében többségi és kisebbségi álláspontot is megfogalmazhat.

6. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat 2014. január 28-án lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2014. január 27-én.

az ERKT elnöke

Mario DRAGHI