



2023/2530

2023.11.24.

## AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2023/2530 HATÁROZATA

(2023. szeptember 28.)

**az illetékes nemzeti hatóságok vagy a kijelölt nemzeti hatóságok tervezett makroprudenciális intézkedései ellen kifogást nem emelő határozatok elfogadására vonatkozó hatáskör átruházásáról (EKB/2023/24)**

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 5. cikke (1) bekezdésére és 6. cikke (1) bekezdésére,

tekintettel az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról szóló, 2014. április 16-i 468/2014/EU európai központi banki rendeletre (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) <sup>(2)</sup> és különösen annak 101. cikkére,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank (EKB) felelős az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) hatékony és konzisztens működéséért, és mind mikroprudenciális, mind makroprudenciális feladatokkal felruházták. A makroprudenciális feladatokkal való felruházás megerősíti az EKB-nak az Európai Unió működéséről szóló szerződésben (EUMSZ) már rögzített, a pénzügyi stabilitáshoz való hozzájárulásra vonatkozó szerepét.
- (2) Az illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) és a kijelölt nemzeti hatóságok (KNH-k) felelősek a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre és az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferráták megállapításáért.
- (3) Az 1024/2013/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdése értelmében, amikor indokolt vagy szükségesnek tűnik, a mechanizmusban részt vevő tagállamok INH-i vagy KNH-i – a rendszerszintű vagy makroprudenciális kockázatok kezelése érdekében – követelményeket alkalmaznak a hitelintézetek által az adott szinten teljesítendő tőkepufferekre vonatkozóan.
- (4) Az 1024/2013/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésével és a 468/2014/EU rendelet 104. cikkével összhangban az INH-k vagy KNH-k a makroprudenciális intézkedések alkalmazására irányuló szándékukról az ilyen határozat elfogadása előtt tíz munkanappal értesítik az EKB-t (a „tervezett makroprudenciális intézkedésekről” való értesítés). Az értesítés kézhezvételét követően a Felügyeleti Testület titkára haladéktalanul továbbítja a tervezett makroprudenciális intézkedéseket a Kormányzótanácsnak és a Felügyeleti Testületnek. A Kormányzótanács a Felügyeleti Testület által – a tervezett intézkedés alapján és a megfelelő bizottságnak és az EKB megfelelő belső szervezeti egységének az anyagait figyelembe véve – készített javaslat alapján három munkanapon belül dönt arról, hogy kifogást emel-e vagy sem. Amennyiben a Kormányzótanács kifogást emel a tervezett makroprudenciális intézkedés ellen, az EKB értesítésétől számított öt munkanapon belül írásban kifejti indokait az INH-knak vagy KNH-knak. Az INH-k vagy KNH-k mérlegelik az EKB indokait, mielőtt adott esetben további lépéseket tennének a végleges döntés ügyében.
- (5) Az EKB-nak az INH-k vagy KNH-k által benyújtott jelentős számú tervezett makroprudenciális intézkedést kell értékelnie, beleértve azokat is, amelyek az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre és a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffereket határoznak meg. Ezeket az értékeléseket gyakran nagyon szoros határidőn belül kell elvégezni. A döntéshozatali folyamat megkönnyítése érdekében helyénvaló bizonyos határozatok tekintetében az EKB-n belüli határozathozatalra vonatkozó hatáskör-átruházásról rendelkezni. Közlelebbről, az INH-k vagy KNH-k által benyújtott makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatok elfogadására vonatkozó hatáskört át kell ruházni az EKB szervezeti egységeinek vezetőire. A globálisan rendszerszinten jelentős bankok vagy intézmények olyan bankok vagy intézmények, amelyeket méretük,

<sup>(1)</sup> HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

<sup>(2)</sup> HL L 141., 2014.5.14., 1. o.

összekapcsoltságuk, összetettségük, helyettesíthetőségük hiánya vagy globális hatókörük miatt úgy tekintenek, mint amelyek nem mehetnek csődbe. Tekintettel arra, hogy a globálisan rendszerszinten jelentős bankok vagy intézmények bármelyikében felmerülő probléma számos ország más pénzügyi intézményeit és a világgazdaság egészét érintő, potenciálisan több joghatóságra kiterjedő következményekkel járhat, ez nem kizárólag az INH-kat vagy a KNH-kat érintő probléma, ezért globális szintű harmonizációt igényel, ami tükröződik a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság tagjai és a Pénzügyi Stabilitási Tanács által elért globális megállapodásban, amelynek eredményét a Pénzügyi Stabilitási Tanács teszi közzé. A globális közösség ezeket a kérdéseket többérettű megközelítéssel kezeli.

- (6) Az Európai Unió Bírósága elismerte, hogy a hatáskör-átruházás szükséges és megfelelő lehet annak érdekében, hogy valamely intézmény képes legyen elfogadni a feladatai ellátásához szükséges jelentős számú döntést. Az intézményre ruházott hatásköröknek része az a jog, hogy az EUMSZ rendelkezéseinek betartásával bizonyos számú ilyen hatáskört az intézmény által meghatározott feltételeknek megfelelően átruházzon. Egy uniós intézmény ezért szervezési jellegű, saját belső döntéshozó szerveire vagy alkalmazottaira döntéshozatali hatásköröket átruházó intézkedéseket hozhat, amennyiben ezek az intézkedések indokoltak és az arányosság elvét tiszteletben tartják. A jogbiztonság biztosítása érdekében a döntéshozatali hatáskörök átruházásának korlátozottnak és arányosnak kell lennie, és az átruházás terjedelmét egyértelműen meg kell határozni, valamint az intézmény által meghatározott feltételekhez kell kötni.
- (7) 2020. június 24-én a Kormányzótanács úgy határozott, hogy szoros együttműködést alakít ki az EKB és a Българска народна банка (Bolgár Nemzeti Bank) között <sup>(\*)</sup>. A szoros együttműködés céljából a Bolgár Köztársaságot érintő tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatot szintén e határozat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kell elfogadni.
- (8) Amennyiben a felhatalmazáson alapuló határozat elfogadásának kritériumai nem teljesülnek, a határozatokat az 1024/2013/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésében és az EKB/2004/2 európai központi banki határozat <sup>(\*)</sup> 13h. cikkében foglalt eljárásnak megfelelően kell elfogadni,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

#### 1. cikk

### Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

1. „tervezett makroprudenciális intézkedések”: azok az intézkedések, amelyeket az illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) és a kijelölt nemzeti hatóságok (KNH-k) alkalmazni kívánnak annak érdekében, hogy a bankok számára a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(\*)</sup> 131. cikkével összhangban előírják az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vagy a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferek tartását, és amelyekről hivatalosan értesítették az EKB-t annak érdekében, hogy döntsön arról, kifogást emel-e vagy sem;
2. „az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer”: a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (5) bekezdésének megfelelően kötelezően fenntartandó szavatoló tőke;
3. „a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer”: a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (4) bekezdésének megfelelően kötelezően fenntartandó szavatoló tőke;
4. „az EKB technikai értékelése”: az EKB által a megfelelő pufferrátákkal kapcsolatos mérlegelés során végzett független technikai értékelés;

<sup>(\*)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2020/1015 határozata (2020. június 24.) az Európai Központi Bank és a Българска народна банка (Bolgár Nemzeti Bank) közötti szoros együttműködés létrehozásáról (EKB/2020/30)(HL L 224 I., 2020.7.13., 1. o.).

<sup>(\*)</sup> Az Európai Központi Bank EKB/2004/2 határozata (2004. február 19.) az Európai Központi Bank eljárási szabályzatának elfogadásáról (HL L 80., 2004.3.18., 33. o.).

<sup>(\*)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

5. „EKB alsó korlát”: az EKB alsó korlátra vonatkozó, az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferek értékelésére szolgáló, a Kormányzótanács által elfogadott és a bankok rendszerszintű jelentőségének pontszámán alapuló módszertan legutóbbi alkalmazandó változata, amely az egyes bankokat a rendszerszintű jelentőség több kategóriájának egyikébe sorolja, ahol minden egyes kategóriához az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó meghatározott tőkepuffer kapcsolódik, amelyet alsó korlátnak kell tekinteni;
6. „érzékeny jelleg” vagy „érzékeny”: olyan jellemző vagy tényező, amely negatív hatással lehet az EKB jó hírnevére és/vagy az egységes felügyeleti mechanizmus hatékony és konzisztens működésére, így többek között, de nem kizárólag, a következők bármelyike: a) a megfelelő bizottság és a megfelelő szervezeti egység által tanácskozásai során kifejezett jelentős aggályok, amelyek nem szerepelnek az EKB technikai értékelésében; b) olyan tervezett makroprudenciális intézkedések, amelyek a média vagy a nyilvánosság részéről negatív figyelmet vonhatnak magukra.

## 2. cikk

### Tárgy és hatály

- (1) Ez a határozat meghatározza a tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatok elfogadására vonatkozó döntéshozatali hatáskörök EKB szervezeti egységeinek vezetőire való átruházásának kritériumait.
- (2) A döntéshozatali hatáskörök átruházása nem sérti az EKB által az (1) bekezdésben említett tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatok elfogadása céljából végzett technikai értékelést.

## 3. cikk

### A tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatok elfogadására vonatkozó hatáskör átruházása

- (1) A Kormányzótanács ezúton átruházza az Igazgatóság által kijelölt szervezeti egységek vezetőire a tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatok elfogadására vonatkozó hatáskört.
- (2) Az (1) bekezdésben említett, a tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatokat felhatalmazáson alapuló határozat révén kell elfogadni, ha a felhatalmazáson alapuló határozatok elfogadásának a 4., illetve 5. cikkben meghatározott kritériumai teljesülnek.
- (3) Az (1) bekezdésben említett, a tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozat nem fogadható el felhatalmazáson alapuló határozat révén, ha az EKB technikai értékelésének összetettsége vagy az intézkedés érzékeny jellege megköveteli, hogy a határozatot az 1024/2013/EU rendelet 5. cikke (1) bekezdésének és az EKB/2004/2 határozat 13h. cikkének megfelelően fogadják el.
- (4) Amennyiben a megfelelő bizottságnak vagy az EKB megfelelő belső szervezeti egységének bármely tagja a felhatalmazáson alapuló határozat tervezetével kapcsolatos konzultáció során aggodalmát fejezi ki az (1) bekezdésben említett tervezett makroprudenciális intézkedések tartalmával kapcsolatban, úgy tekintendő, hogy a 4., illetve 5. cikkben foglalt kritériumok nem teljesülnek, és/vagy az intézkedéseket e határozat 1. cikkének 6. pontja értelmében érzékenynek kell tekinteni.

## 4. cikk

### Az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer megállapítására irányuló tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő, felhatalmazáson alapuló határozatok elfogadásának kritériumai

Az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer megállapítására irányuló tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatokat a 3. cikk (1) és (2) bekezdésével összhangban kell elfogadni, amennyiben az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- a) a tervezett makroprudenciális intézkedések az EKB alsó korlát meghatározására szolgáló legújabb módszertant alkalmazzák;

- b) az intézkedések EKB általi technikai értékelése nem vet fel aggályokat a következők tekintetében:
- i. az INH vagy a KNH által alkalmazott módszertan;
  - ii. az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer megállapítását indokoló gazdasági megfontolások;
  - iii. az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények azonosítása;
- c) az EKB technikai értékelése nem jut arra a következtetésre, hogy az EKB-nak kifogást kell emelnie a tervezett makroprudenciális intézkedések ellen.

#### 5. cikk

### **A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer megállapítására irányuló tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő, felhatalmazáson alapuló határozatok elfogadásának kritériumai**

A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer megállapítására irányuló tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő határozatokat a 3. cikk (1) és (2) bekezdésével összhangban kell elfogadni, amennyiben a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferrátákra vonatkozó, az INH-k vagy KNH-k által tervezett ezen makroprudenciális intézkedések összhangban vannak az EKB-nak az SSM területének globálisan rendszerszinten jelentős bankjaira és intézményeire vonatkozó éves értékelésével, valamint a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság tagjai és a Pénzügyi Stabilitási Tanács által elért globális megállapodással.

#### 6. cikk

### **A tervezett makroprudenciális intézkedések ellen kifogást nem emelő, felhatalmazáson alapuló határozatok nyilvántartása és jelentése**

- (1) A Felügyeleti Testület titkársága nyilvántartást vezet az e határozattal összhangban elfogadott felhatalmazáson alapuló határozatokról és havonta tájékoztatja a Kormányzótanács titkárságát az ilyen határozatokról.
- (2) A Kormányzótanács titkársága negyedéves jelentést nyújt be a tervezett makroprudenciális intézkedésekkel kapcsolatos, felhatalmazáson alapuló döntéshozatali hatáskörök gyakorlásáról a Kormányzótanácsnak és a Felügyeleti Testületnek.

#### 7. cikk

### **Átmeneti rendelkezés**

Ez a határozat nem alkalmazandó azokra az esetekre, amelyekben a tervezett makroprudenciális intézkedésekről e határozat hatálybalépése előtt értesítették az EKB-t.

#### 8. cikk

### **Hatálybalépés**

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2023. szeptember 28-án.

az EKB elnöke  
Christine LAGARDE