



2024/1504

2024.5.30.

**A BIZOTTSÁG (EU) 2024/1504 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**

**(2024. február 22.)**

**az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Európai Bankhatóság által a jelentős eszközalapú tokenek kibocsátóira és a jelentős elektronikuspénz-tokenek kibocsátóira a pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bírságok kiszabásával kapcsolatos hatáskör gyakorlására vonatkozó eljárási szabályok meghatározása tekintetében történő kiegészítéséről**

**(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 134. cikke (10) bekezdésére,

mivel:

- (1) Annak érdekében, hogy az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében meghatározott feltételezett jogsértésre vonatkozó vizsgálat által érintett személy számára lehetőséget adjanak a meghallgatásra, biztosítani kell a jogot arra, hogy a vizsgálat megállapításainak EBH-hoz történő benyújtását megelőzően legalább négy héten belül írásbeli észrevételeket tegyen a megállapításközlés tartalmával kapcsolatban. A vizsgálat által érintett személy számára lehetővé kell tenni, hogy az általa választott képviselő segítségét a vizsgálat során igénybe vegye. A vizsgálatvezetőnek meg kell vizsgálnia, hogy a vizsgálat által érintett személy beadványai alapján szükséges-e módosítani a megállapításközlést, mielőtt azt benyújtana az EBH-nak.
- (2) Az EBH-nak egy dokumentumjegyzék alapján ellenőriznie kell a vizsgálatvezető által benyújtott ügyirat teljességét. Annak biztosítása érdekében, hogy a vizsgálat által érintett személy megfelelően fel tudjon készülni a védelemre, az EBH-nak a pénzbírságokra vagy a felügyeleti intézkedésekre vonatkozó végleges határozat elfogadása előtt biztosítani kell e személy számára az ahhoz való jogot, hogy további írásbeli észrevételeket tegyen.
- (3) Annak biztosítása érdekében, hogy a vizsgálat által érintett személy együttműködjön, az EBH számára lehetővé kell tenni bizonyos kényszerítő intézkedések meghozatalát. Amennyiben az EBH olyan határozatot hozott, amely a vizsgálat által érintett személyt egy jogsértés megszüntetésére szólít fel, vagy számára teljeskörű információk szolgáltatását vagy hiánytalan nyilvántartások, adatok vagy egyéb anyagok benyújtását írta elő, vagy helyszíni ellenőrzés elvégzésére vonatkozó határozatot hozott, időszakos kényszerítő bírságot szabhat ki annak érdekében, hogy a személyt a meghozott határozatnak való megfelelésre kötelezze. Az időszakos kényszerítő bírság kiszabása előtt az EBH-nak lehetőséget kell biztosítania a vizsgálat által érintett személy számára, hogy írásbeli beadványt nyújtson be.
- (4) Mivel a vizsgálatvezető függetlenül végzi munkáját, az EBH-t nem kötheti az e vizsgálatvezető által elkészített ügyirat. Azonban annak biztosítása érdekében, hogy a vizsgálat által érintett személy megfelelően felkészülhessen a védekezésre, tájékoztatni kell őt, és lehetőséget kell biztosítani számára a válaszadásra, függetlenül attól, hogy az ESMA egyetért-e vagy nem a vizsgálatvezető valamennyi megállapításával, vagy azok egy részével.
- (5) Amennyiben az EBH az (EU) 2023/1114 rendelet 135. cikkének (2) bekezdése alapján ideiglenes határozatot fogad el, az ideiglenes határozat elfogadását követően és a megerősítő határozat elfogadása előtt a lehető leghamarabb lehetőséget kell biztosítania a vizsgálat által érintett személy számára a meghallgatásra. Az eljárás keretében mindazonáltal biztosítani kell a vizsgálat által érintett személy azon jogát, hogy előzetesen meghallgassák, amennyiben a vizsgálatot vizsgálatvezető végzi.

<sup>(1)</sup> HL L 150., 2023.6.9., 40. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>.

- (6) Az EBH időszakos kényszerítő bíróság kiszabására vonatkozó hatáskörét a védelemhez való jog kellő figyelembevételével kell gyakorolni, és nem tartható fenn a szükséges időtartamon túl. Amennyiben az EBH úgy határoz, hogy időszakos kényszerítő bíróságot szab ki, az érintett személy számára lehetőséget kell biztosítani a meghallgatásra, és a kényszerítő bíróság már nem lehet esedékes attól az időponttól kezdve, amikor az érintett személy eleget tesz az EBH vonatkozó utasításának.
- (7) Az EBH és a vizsgálatvezető által készített ügyiratok olyan információkat tartalmaznak, amelyek elengedhetetlenek az érintett személy számára a bírósági vagy közigazgatási eljárásokra való felkészüléshez. Miután a vizsgálat által érintett személy a vizsgálatvezetőtől vagy az EBH-tól megkapta a megállapításközlést, ezáltal jogosultnak kell lennie az ügyiratba való betekintésre, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkaik védelméhez fűződő jogos érdekét. Azon ügyiratok, amelyekbe betekintést biztosítottak, kizárólag a 2023/1114/EU rendelet megsértésével kapcsolatos bírósági vagy közigazgatási eljárásokban használhatók fel.
- (8) Mind a pénzbírságok és a kényszerítő bíróságok kiszabására vonatkozó hatáskörre, mind a pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bíróságok behajtására vonatkozó hatáskörre elévülési időt kell előírni. A következetesség érdekében a pénzbírságok vagy az időszakos kényszerítő bíróságok kiszabására és behajtására vonatkozó elévülési időknél figyelembe kell venniük a felügyelt szervezetekkel szembeni szankciók kiszabására és végrehajtására vonatkozó hatályos uniós jogszabályokat, valamint az EBH-nak az ilyen jogszabályok alkalmazása terén szerzett tapasztalatait.
- (9) Ahhoz, hogy az EBH biztosítsa a beszedett pénzbírságok és kényszerítő bíróságok megőrzését, azokat olyan kamatozó számlákon kell elhelyeznie, amelyeket kizárólag egyetlen pénzbírság vagy időszakos kényszerítő bíróság céljára nyitottak, egy adott jogsértés megszüntetése érdekében. A költségvetési körütekintés jegyében az EBH csak akkor utalhatja át az összegeket a Bizottságnak, ha a fellebbezéshez való jog kimerülése vagy megszűnése miatt a határozatok jogerősek,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

### **A vizsgálatvezető előtt indított jogsértési eljárásokra vonatkozó eljárási szabályok**

- (1) Az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében szereplő potenciális jogsértések kivizsgálását követően és az ügyirat Európai Bankhatósághoz (EBH) való benyújtása előtt az említett rendelet 134. cikkének (2) bekezdésében említett vizsgálatvezető írásban tájékoztatja a vizsgálat által érintett személyt a megállapításairól, és lehetőséget biztosít számára, hogy a 134. cikk (5) bekezdésnek megfelelően írásbeli beadványt nyújtson be.
- (2) A megállapításközlés tartalmazza azokat a tényeket, amelyek az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében felsorolt egy vagy több jogsértésnek minősülhetnek, beleértve az említett jogsértések jellegének és súlyosságának értékelését, figyelembe véve az említett rendelet 130. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kritériumokat.
- (3) A megállapításközlésben észszerű határidőt kell megállapítani, amelyen belül a vizsgálat által érintett személy írásbeli beadványt nyújthat be. A 4. cikkben említettektől eltérő vizsgálatok esetében ez a határidő legalább négy hét. Az említett határidő lejártá után beérkezett írásbeli beadványokat a vizsgálatvezető nem köteles figyelembe venni.
- (4) A vizsgálat által érintett személy az írásbeli beadványban ismertetheti az összes olyan tény, amelyek a védelme szempontjából relevánsak, és amennyiben lehetséges, az ismertett tények bizonyítékaként dokumentumokat csatol. A vizsgálat által érintett személy javasolhatja a vizsgálatvezetőnek, hogy hallgasson meg más személyeket, akik megerősíthetik a vizsgálat által érintett személy beadványában ismertett tényeket. A vizsgálat által érintett személy az írásbeli beadvány elkészítéséhez igénybe veheti az általa választott képviselő segítségét.
- (5) A vizsgálatvezető szóbeli meghallgatásra hívhatja a megállapításközlés vizsgálat alatt álló címzettjét. A vizsgálat által érintett személyek igénybe vehetik az általuk választott képviselő segítségét. A szóbeli meghallgatás nem nyilvános.

## 2. cikk

### **Az EBH előtt indított jogsértési eljárásokra vonatkozó eljárási szabályok a pénzbírságok és a felügyeleti intézkedések tekintetében**

- (1) A vizsgálatvezető által az EBH-hoz benyújtandó teljes ügyirat a következő dokumentumokat tartalmazza:
  - a) a megállapításközlés és annak egy, a vizsgálat által érintett személynek címzett példánya, valamint a vizsgálat által érintett személy beadványai nyomán módosított megállapításközlések;
  - b) a vizsgálat által érintett személy írásbeli beadványainak egy példánya;
  - c) a szóbeli meghallgatások jegyzőkönyve (amennyiben van ilyen).
- (2) Ha egy ügyirat hiányos, az EBH kiegészítő dokumentumok iránti, indokolással ellátott kérelmet intéz a vizsgálatvezetőhöz.
- (3) Amennyiben az EBH úgy ítéli meg, hogy a vizsgálatvezető megállapításközlésében foglalt tények nem képeznek az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében felsorolt jogsértést, határoz a vizsgálat lezárásáról, és a határozatról értesíti a vizsgálat által érintett személyt.
- (4) Amennyiben az EBH egyetért a vizsgálatvezető összes vagy néhány megállapításával, erről a vizsgálat által érintett személyt értesíti. Ebben az értesítésben meg kell határozni azt a legalább – amennyiben az EBH egyetért a vizsgálatvezető összes megállapításával – kéthetes, továbbá azt a legalább – amennyiben az EBH nem ért egyet a vizsgálatvezető összes megállapításával – négyhetes határidőt, amelyen belül a vizsgálat által érintett személy írásbeli beadványt nyújthat be. Az e határidő lejártá után beérkezett írásbeli beadványokat az EBH nem köteles figyelembe venni azon határozatainak meghozatala során, amelyeket a jogsértés fennállása tekintetében, valamint a felügyeleti intézkedések és pénzbírság kiszabása tekintetében az (EU) 2023/1114 rendelet 130. és 131. cikke értelmében hoz.
- (5) Az EBH szóbeli meghallgatásra hívhatja a megállapításközlés vizsgálat alatt álló címzettjét. A vizsgálat által érintett személy igénybe veheti az általa választott képviselő segítségét. A szóbeli meghallgatás nem nyilvános.
- (6) Amennyiben az EBH azt állapítja meg, hogy a vizsgálat által érintett személy az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében felsorolt jogsértések közül egyet vagy többet elkövetett, továbbá az említett rendelet 131. cikkének megfelelően pénzbírság kiszabásáról határoz, haladéktalanul értesíti a vizsgálat által érintett személyt e határozatról.

## 3. cikk

### **Az EBH előtt indított jogsértési eljárásokra vonatkozó eljárási szabályok az időszakos kényszerítő bírságok tekintetében**

- (1) Az EBH az (EU) 2023/1114 rendelet 132. cikke szerinti kényszerítő bírság kiszabásáról való határozathozatal előtt megállapításközlést küld az eljárás alá vont személynek, amelyben tájékoztatást ad az időszakos kényszerítő bírság kiszabásának okairól és az időszakos kényszerítő bírság mulasztási naponkénti összegéről.

E megállapításközlés tartalmazza azt a legalább négyhetes határidőt, amelyen belül a vizsgálat által érintett személy írásbeli beadványt nyújthat be. Az e határidő lejártá után beérkezett írásbeli beadványokat az EBH nem köteles figyelembe venni azon határozatainak meghozatala során, amelyeket az időszakos kényszerítő bírság tekintetében hoz.

- (2) Az EBH szóbeli meghallgatásra hívhatja a személyeket. Az eljárás alá vont személy igénybe veheti az általa választott képviselő segítségét. A szóbeli meghallgatás nem nyilvános.

- (3) Az EBH kényszerítő bírság kiszabására vonatkozó határozata megjelöli a határozat jogalapját és indokait, valamint az időszakos kényszerítő bírság összegét és kezdőnapját.

- (4) Az időszakos kényszerítő bírság nem szabható ki azt követően, hogy a releváns határozat hatálya alá tartozó személy megfelel az (EU) 2023/1114 rendelet 132. cikkének (1) bekezdésében említett, vonatkozó határozatnak.

#### 4. cikk

### A felügyeleti intézkedésekkel kapcsolatos ideiglenes határozatokra vonatkozó eljárási szabályok

(1) Amennyiben az EBH az (EU) 2023/1114 rendelet 135. cikkének (2) bekezdésében említett, az említett rendelet 130. cikke szerinti felügyeleti intézkedések bevezetéséről szóló ideiglenes határozatot fogad el, erről az ideiglenes határozatról haladéktalanul értesíti az érintett személyt.

Az EBH legalább négyhetes határidőt állapít meg, amelyen belül az ideiglenes határozat által érintett személy e határozattal kapcsolatban írásbeli beadványt nyújthat be. Az említett határidő lejárta után beérkezett írásbeli beadványokat az EBH nem köteles figyelembe venni.

Az EBH kérésre biztosítja az ügyiratba történő betekintés lehetőségét az ideiglenes határozat által érintett személy számára. Azok az ügyiratok, amelyekbe betekintést biztosítottak, kizárólag az (EU) 2023/1114 rendelet alkalmazását érintő bírósági és közigazgatási eljárásokban használhatók fel.

Az EBH szóbeli meghallgatásra hívhatja az ideiglenes határozat által érintett személyeket. Az ideiglenes határozat által érintett személyek igénybe vehetik az általuk választott képviselő segítségét. A szóbeli meghallgatás nem nyilvános.

(2) Az EBH az ideiglenes határozat elfogadását követően a lehető leghamarabb végleges határozatot hoz.

Amennyiben az EBH az ideiglenes határozat által érintett személy meghallgatását követően úgy ítéli meg, hogy az ideiglenes határozat által érintett személy az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében szereplő jogsértést követett el, megerősítő határozatot fogad el az (EU) 2023/1114 rendelet 130. cikkében meghatározott felügyeleti intézkedések közül egy vagy több alkalmazásáról. Az EBH haladéktalanul értesíti az ideiglenes határozat által érintett személyt e határozatról.

(3) Amennyiben az EBH jogerős határozata nem erősíti meg az ideiglenes határozatot, az ideiglenes határozatot hatályon kívül helyezettnek kell tekinteni.

#### 5. cikk

### Az ügyiratba való betekintés és a dokumentumok felhasználása

(1) Kérésre az EBH az ügyiratba való betekintést engedélyez a vizsgálat által érintett azon személy számára, akinek a vizsgálatvezető vagy az EBH megállapításközlést küldött. A hozzáférést az (EU) 2023/1114 rendelet 134. cikkének (7) bekezdése szerinti megállapításközlést követően kell megadni.

(2) Azokat az ügyiratokat, amelyekbe betekintést biztosítottak, az (1) bekezdésben említett személy kizárólag az (EU) 2023/1114 rendelet alkalmazását érintő bírósági és közigazgatási eljárásokban használhatja fel.

#### 6. cikk

### A pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bírságok kiszabására vonatkozó elévülési idők

(1) A vizsgálat által érintett személyekkel szemben kiszabott pénzbírságokra és időszakos kényszerítő bírságokra öt éves elévülési idő vonatkozik.

(2) Az (1) bekezdésben említett elévülési idő a jogsértés elkövetésének napját követő napon kezdődik. Folyamatos vagy ismétlődő jogsértések esetében ez az elévülési idő a jogsértés megszűnésének napján kezdődik.

(3) Az EBH vagy az EBH kérésére az (EU) 2023/1114 rendelet 138. cikkének (1) bekezdésével összhangban eljáró illetékes nemzeti hatóság bármely olyan fellépése, amelyre az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében szereplő jogsértéssel kapcsolatos vizsgálat céljából kerül sor, megszakítja a pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bírságok kiszabására vonatkozó elévülési időt. Az elévülési idő azon a napon szakad félbe, amelyen a fellépésről az (EU) 2023/1114 rendelet V. vagy VI. mellékletében felsorolt jogsértéssel kapcsolatban vizsgálattal érintett személyt értesítik.

(4) Az elévülési idő a (3) bekezdésben említett minden egyes félbeszakadást követően újratekődik. Az elévülési idő legkésőbb azon a napon jár le, amelyen az elévülési idő kétszeresének megfelelő időtartam anélkül telt el, hogy az EBH pénzbírságot vagy időszakos kényszerítő bírságot szabott volna ki. Ez az időszak meghosszabbodik azzal az időszakkal, amely alatt az elévülést az (5) bekezdés szerint felfüggesztik.

(5) A pénzbírság és kényszerítő bírság kiszabása tekintetében az elévülést mindaddig felfüggesztik, ameddig az EBH határozatával összefüggő, az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet <sup>(2)</sup> 60. cikkében említett fellebbviteli tanács előtti eljárás vagy az (EU) 2023/1114 rendelet 136. cikkének megfelelően az Európai Unió Bírósága előtti felülvizsgálat folyamatban van.

## 7. cikk

### A szankciók végrehajtására vonatkozó elévülési idők

(1) Az EBH-nak az (EU) 2023/1114 rendelet 131. és 132. cikke értelmében hozott határozatok végrehajtására vonatkozó hatásköre öt év alatt évül el.

(2) Az (1) bekezdésben említett elévülési időt a határozat jogerőssé válásának napját követő naptól kell számítani.

(3) A szankciók végrehajtására vonatkozó elévülési időt félbeszakítja az EBH-nak vagy az EBH kérésére az (EU) 2023/1114 rendelet 138. cikkével összhangban eljáró illetékes nemzeti hatóságnak a pénzbírság vagy a kényszerítő bírság kifizetésének vagy kifizetési feltételeinek érvényesítésére irányuló fellépése.

(4) Az elévülési idő a (3) bekezdésben említett minden egyes félbeszakadást követően újratekődik.

(5) A szankciók végrehajtása tekintetében alkalmazandó elévülést felfüggesztik:

a) a fizetési haladék tartama alatt;

b) az EBH-nak az 1093/2010/EU rendelet 60. cikke szerinti fellebbviteli tanácsa határozatának meghozataláig vagy az (EU) 2023/1114 rendelet 136. cikkének megfelelően az Európai Unió Bírósága általi felülvizsgálatig.

## 8. cikk

### A pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bírságok beszedése

(1) Jogerőssé válásukig az EBH által beszedett pénzbírságok és időszakos kényszerítő bírságok az EBH által nyitott kamatozó számlán kerülnek elhelyezésre. Amennyiben az EBH egyidejűleg több pénzbírságot vagy időszakos kényszerítő bírságot szed be, az EBH gondoskodik az egyes bírságok külön számlán vagy alszámlán történő elhelyezéséről. A befizetett pénzbírságok és időszakos kényszerítő bírságok nem számolhatók el az EBH költségvetésében, és nem tarthatók nyilván költségvetési összegként.

(2) Miután az EBH megállapította, hogy a pénzbírságok vagy az időszakos kényszerítő bírságok az összes fellebbezési jog kimerítését követően jogerőssé váltak, az EBH átutalja ezeket az összegeket és az esetlegesen felhalmozódó kamatokat a Bizottságnak. Ezeket az összegeket ezt követően az Unió általános költségvetésében kell elszámolni.

(3) Az EBH rendszeresen jelentést tesz a Bizottságnak a kiszabott pénzbírságok és időszakos kényszerítő bírságok összegéről és azok státuszáról.

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. O., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

*9. cikk***Hatálybalépés**

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

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2024. február 22-én.

*a Bizottság részéről*  
*az elnök*  
Ursula VON DER LEYEN