

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET HATÁROZATA**(2015. december 16.)****a nemzeti makroprudenciális politikai intézkedésekről az illetékes hatóságok által küldött értesítéseknek, valamint az ERKT véleményei és ajánlásai kiadásának koordinálására szolgáló keretrendszerrel és az ERKT/2014/2 határozat hatályon kívül helyezéséről****(ERKT/2015/4)**

(2016/C 97/12)

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET IGAZGATÓTANÁCSA,

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 ⁽¹⁾ és különösen annak 3. cikkére,

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 ⁽²⁾ 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 hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽³⁾ és különösen annak 133., 134., 138. és 139. cikkére,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testületnek a harmadik országokkal szembeni kitételekre vonatkozó anticiklikus pufferráták elismeréséről és meghatározásáról szóló, 2015. december 11-i ERKT/2015/1 ajánlására ⁽⁴⁾ és különösen annak A. ajánlására, B. ajánlásának (3) bekezdésére és C. ajánlására,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testületnek a makroprudenciális politikai intézkedések határokon átnyúló hatásainak értékeléséről és az ezen intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonyosságról szóló, 2015. december 15-i ERKT/2015/2 ajánlására ⁽⁴⁾ és különösen annak B–D. ajánlására,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testület eljárási szabályzatának elfogadásáról szóló, 2011. január 6-i ERKT/2011/1 európai rendszerkockázati testületi határozatra ⁽⁵⁾ és különösen annak 6. cikkére,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testületnek az anticiklikus pufferráták elismerésével és meghatározásával összefüggésben a harmadik országoknak az uniós bankrendszer szempontjából fennálló jelentősége értékeléséről szóló, 2015. december 11-i ERKT/2015/3 határozatára ⁽⁴⁾ és különösen annak 4. cikkére,

mivel:

- (1) Az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) feladata az Unión belüli makroprudenciális felvigyázás. Ebben a vonatkozásban az ERKT célja az, hogy hozzájáruljon az Unió pénzügyi stabilitását fenyegető rendszerkockázatok megelőzéséhez vagy mérsékléséhez, beleértve az Unión kívülről eredő kockázatokat is. Az ERKT e feladata részeként törekszik a szabályozói arbitrázs és a határokon át történő „szivárgás” megelőzésére annak biztosításával, hogy azonos kockázatokra az Unióban mindenütt azonos vagy egyenértékű makroprudenciális követelmények vonatkozzanak. A makroprudenciális politikai intézkedések eredményességét biztosítandó az ERKT három feladatnak tulajdonít kiemelt jelentőséget. Ezeket a feladatokat az uniós jog írja elő számára, és/vagy az 1092/2010/EU rendeletből következnek.
- (2) Elsőként, a 2013/36/EU irányelv 133. cikke és az 575/2013/EU rendelet 458. cikke felhatalmazza az ERKT-t arra, hogy a makroprudenciális politikai intézkedések megfelelőségét még azt megelőzően értékelje, hogy a tagállamok vagy az Európai Központi Bank (EKB) azokat elfogadják.
- (3) Másodszor, az ERKT értékeli a konkrét makroprudenciális politikai intézkedések lehetségesen hátrányos határokon átnyúló, átglyűrűző hatásait, és – amennyiben viszonyossági kérés érkezik az érintett aktiváló hatóságtól – értékeli, hogy a tagállamok által hozott konkrét makroprudenciális politikai intézkedések tekintetében viszonyosságot kell-e biztosítani az egész Unióban, az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2015/2 ajánlásában megállapított keretrendszernek megfelelően. A 2013/36/EU irányelv 134. cikke és az 575/2013/EU rendelet 458. cikke szerint a tagállamok felkérhetik az ERKT-t más tagállamokhoz szóló ajánlások kiadására, amelyekben az ERKT előírja makroprudenciális politikai intézkedéseik tekintetében a viszonyosság biztosítását. Felhatalmazásával összhangban az ERKT ajánlhatja olyan intézkedések tekintetében a viszonyosság biztosítását is, amelyek tekintetében a viszonyosság biztosítása nemzeti mérlegelési jogkörbe tartozik.

⁽¹⁾ HL L 331., 2010.12.15., 1. o.

⁽²⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽³⁾ HL L 176., 2013.6.27., 338. o.

⁽⁴⁾ Az angol változat elérhető az ERKT honlapján: www.esrb.europa.eu

⁽⁵⁾ HL C 58., 2011.2.24., 4. o.

- (4) Harmadszor, az ERKT hozzájárul a harmadik országoknak való kitétségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferráták következetességének az egész Unióban történő eléréséhez. A 2013/36/EU irányelv 138. cikke kifejezett felhatalmazást ad ajánlások kibocsátására annak biztosítása céljából, hogy az anticiklikus tőkepufferráták elegendőek legyenek ahhoz, hogy az uniós intézményeket megfelelően megvédjék a harmadik országbeli hitelállomány túlzott növekedésének a kockázatától. A 2013/36/EU irányelv 139. cikke szerint az ERKT ajánlásokat bocsáthat ki abból a célból, hogy az említett cikkben a harmadik országnak való kitétségekre vonatkozó tőkepufferráták meghatározása és elismerése terén biztosított hatásköröket gyakorló tagállamok körében következetességet érjen el.
- (5) Az egyes makroprudenciális politikai intézkedések megfelelőségének elfogadásuk előtti értékeléséből álló első feladatával kapcsolatban az ERKT 2014-ben létrehozott egy értékelési csoportot, amelyet ezen intézkedések elemzésével, valamint vélemények és ajánlások készítésével bízott meg. Mivel az ERKT második és harmadik feladatának az első feladatával számos közös vonatkozása van, ajánlatos lenne a meglévő értékelési csoport megbízásának mind a három feladatra történő kiterjesztése. Az értékelési csoport kiterjesztett megbízására figyelemmel majd szükségessé válna az értékelési csoport összetételének módosítása is annak érdekében, hogy az a szakismeret szélesebb körét fedje le. Továbbá az értékelési csoport egyes – az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2014/2 határozatával⁽¹⁾ összhangban kijelölt – tagjai hivatali idejének a csoport vonatkozó hivatali idejének lejáratáig kell tartania.
- (6) Ahhoz, hogy az ERKT e három feladatot elláthassa, ajánlott, hogy az érintett hatóságok értesítsék az ERKT-t a makroprudenciális politikai intézkedésekről, ideértve azokat, amelyek az uniós jogban meghatározott követelményeken túlmutatnak. Ezeket az értesítési követelményeket a 2013/36/EU irányelv 129. cikkének (2) bekezdése, 130. cikkének (2) bekezdése, 131. cikkének (7) és (12) bekezdése, 133. cikke, 134. cikkének (2) bekezdése, 136. cikkének (7) bekezdése és 160. cikke, illetve az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (7) bekezdése és 458. cikke határozza meg. Emellett az ERKT/2015/2 ajánlás azt ajánlja, hogy az érintett hatóságok értesítsék az ERKT-t az összes elfogadott makroprudenciális politikai intézkedésről.
- (7) Az értékelési csoport mindhárom feladatra vonatkozó működési eljárásainak tükrözniük kell azokat az eltérő határidőket, amelyekre az adott feladatokat az ERKT-nak el kell végeznie. Az ERKT különösen – a 2013/36/EU irányelv 133. cikkével és az 575/2013/EU rendelet 458. cikkével összhangban – az értesítés kézhezvételétől számított egy hónapon belül véleményt nyilvánít vagy ajánlásokat ad a szóban forgó intézkedésről. Az ERKT az ilyen intézkedésekre vonatkozó értesítéstől számított három hónapon belül törekedni fog az ERKT/2015/2 ajánlás módosítására. Ha az ERKT megítélése szerint egy adott harmadik országnak való kitétségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferrata tekintetében fellépésre van szükség, törekedni fog arra, hogy ajánlást bocsásson ki az azt követő három hónapon belül, hogy értesült az érintett harmadik országbeli hitelállomány túlzott növekedéséből eredő lehetséges kockázatról.
- (8) Az ERKT/2014/2 határozatot hatályon kívül kell helyezni és ezzel a határozattal kell felváltani annak érdekében, hogy az értékelési csoport feladatai körébe fel lehessen venni a két további feladatot, és összetételén a megfelelő változtatásokat végrehajtsa.

ELFOGADTAZ EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Hatály

- (1) Ez a határozat közös eljárási keretrendszert hoz létre az ERKT által a (2) bekezdésben meghatározott területeken makroprudenciális politikai intézkedések Unión belüli elfogadására válaszul meghozatalra kerülő véleményeinek és ajánlásainak kibocsátása vonatkozásában.
- (2) E határozat különösen azt a célt szolgálja, hogy eljárásokat állapítson meg a makroprudenciális politikai intézkedések elemzésére, valamint – adott esetben – az alábbiak kibocsátására:
- a) az ERKT nemzeti makroprudenciális politikai intézkedésekre vonatkozó ajánlásai és véleményei a 2013/36/EU irányelv 133. cikkének (14) és (15) bekezdésével, illetve az 575/2013/EU rendelet 458. cikkének (4) bekezdésével összhangban;
- b) az ERKT/2015/2 ajánlás módosításai az értesítésben szereplő olyan további makroprudenciális politikai intézkedések felvétele érdekében, amelyek tekintetében a viszonyosság biztosítása ajánlott, többek között a 2013/36/EU irányelv 134. cikkének (4) bekezdésével, illetve az 575/2013/EU rendelet 458. cikkének (8) bekezdésével összhangban;
- c) az ERKT ajánlásai az egy adott harmadik országnak való kitétségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferrata meghatározásáról és elismeréséről, többek között a 2013/36/EU irányelv 138. és 139. cikkével összhangban (a továbbiakban: az ERKT egy adott harmadik országbeli anticiklikus tőkepufferratáról szóló ajánlásai).

⁽¹⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2014/2 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 (HL C 98., 2014.4.3., 3. o.)

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

1. „elfogadás”: jelentése azonos az ERKT/2015/2 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
2. „anticiklikus pufferráta”: a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 7. pontjában meghatározott anticiklikus pufferráta;
3. „Darwin”: az ERKT belső dokumentumkezelő rendszere;
4. „makroprudenciális politikai intézkedés”: jelentése azonos az ERKT/2015/2 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
5. „értesítés”: jelentése azonos az ERKT/2015/2 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
6. „értesítő hatóság”: az értesítést az ERKT-nak továbbító érintett hatóság;
7. „vélemény”: az ERKT által a makroprudenciális politikai intézkedésre vonatkozó értesítés kézhezvételét követően a 2013/36/EU irányelv 133. cikkével és az 575/2013/EU rendelet 458. cikkével összhangban kibocsátandó valamennyi vélemény;
8. „viszonoosság”: jelentése azonos az ERKT/2015/2 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
9. „ajánlás”: az ERKT által például a 2013/36/EU irányelv 133. cikkének (14) bekezdésével, 134. cikkének (4) bekezdésével, 138. és 139. cikkével, illetve az 575/2013/EU rendelet 458. cikkével összhangban kibocsátandó valamennyi ajánlás;
10. „érintett aktiváló hatóság”: jelentése azonos az ERKT/2015/2 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
11. „érintett hatóság”: jelentése azonos az ERKT/2015/2 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
12. „harmadik országbeli érintett hatóság”: jelentése azonos az ERKT/2015/1 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással;
13. „harmadik ország”: jelentése azonos az ERKT/2015/1 ajánlás 2. szakaszának (1) bekezdésében adott meghatározással.

3. cikk

Makroprudenciális politikai intézkedések közzététele

(1) Az ERKT-nak az e határozat alkalmazási körébe tartozó, elfogadott makroprudenciális politikai intézkedésről történő értesítések az érintett hatóságok az ERKT weboldalán közzétett sablonokat használják. Az ERKT titkársága közzéteszi azokat a makroprudenciális politikai intézkedéseket, amelyeket az érintett hatóságok elfogadtak, közzétettek és amelyekről az ERKT-nek értesítést küldtek. Az értesítő hatóság kérheti, és az ERKT titkárságának vezetője jóváhagyhatja, hogy pénzügyi stabilitási okokból ezeket az intézkedéseket ne tegyék közzé.

(2) Az e határozattal összhangban kibocsátott véleményeket és ajánlásokat, illetve azok valamennyi módosítását azok igazgatótanács általi elfogadását követően közzé kell tenni az ERKT weboldalán. Az értesítő hatóság kérheti, és az ERKT dönthet úgy, hogy pénzügyi stabilitási okokból ezeket a véleményeket, ajánlásokat vagy azok valamely módosítását ne tegyék közzé. Az összes tagállam érintett hatóságaihoz intézett nyilvános ajánlásokat – azok módosításaira is kiterjedően – az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* kell közzétenni.

4. cikk

Az ERKT véleményei és ajánlásai nemzeti makroprudenciális politikai intézkedésekről

- (1) Ez a cikk az 1. cikk (2) bekezdésének a) pontja értelmében vett valamennyi véleményre és ajánlásra alkalmazandó.
- (2) A 2013/36/EU irányelv 133. cikke vagy az 575/2013/EU rendelet 458. cikke szerinti értesítés kézhezvételekor az ERKT titkársága azt haladéktalanul, a Darwinon keresztül benyújtja az igazgatótanács tagjainak és az értékelési csoportnak.

(3) A (2) bekezdésben említett értesítés kézhezvételétől számított öt EKB-munkanapon belül az igazgatótanács tagjai felvethetik érdemi aggályaikat az értesítésben szereplő makroprudenciális politikai intézkedés negatív externáliáival, így például a hátrányos határokon átnyúló, átgyűrűző hatásaival kapcsolatban. Ezek a tagok jelezhetik azt is, hogy hatóságuk részt kíván venni megfigyelőként az értékelési csoportban, amennyiben abban még nincs képviselve. A zökkenőmentes és hatékony eljárás biztosítása érdekében az igazgatótanács tagjai ezeket az érdemi aggályokat lehetőség szerint angol nyelven fogalmazzák meg.

(4) A (2) bekezdés szerinti értesítés kézhezvételétől számított 12 EKB-munkanapon belül az értékelési csoport elkészíti a makroprudenciális politikai intézkedés megfelelőségére vonatkozó értékelést és az arra vonatkozó vélemény vagy ajánlás tervezetét, figyelemmel a 2013/36/EU irányelv és az 575/2013/EU rendelet megfelelő követelményeire makroprudenciális és pénzügyi stabilitási szempontból.

(5) A vélemény vagy ajánlás tervezetét az értékelési csoport általi véglegesítést követően az ERKT titkársága haladéktalanul, a Darwinon keresztül benyújtja az igazgatótanács összes tagjának, írásbeli eljárásban történő megfontolásra. Az igazgatótanács tagjai a megküldéstől számított négy EKB-munkanapon belül az igazgatótanács határozatának elfogadása előtt észrevételeket tehetnek a vélemény vagy ajánlás tervezete tekintetében.

(6) 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 ajánlástervezet módosításának szükségességét, és az ERKT titkárságán keresztül benyújtja a vélemény, illetve az ajánlás végleges tervezetét az igazgatótanácsnak.

(7) Az igazgatótanács az értékelési csoport által készített értékelés és tervezet alapján dönt a vélemény vagy ajánlás tervezetéről. 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 a 2013/36/EU irányelv 133. cikkének (14) bekezdésében, illetve az 575/2013/EU rendelet 458. cikkének (4) bekezdésében meghatározott egy hónapos időszak lejártá előtt legalább egy EKB-munkanappal hozza meg.

(8) Ha az ERKT értesítő hatóságokhoz intézett további információkérését követően kapott tájékoztatás továbbra sem tartalmazza a meghozni kívánt intézkedés megfelelőségének – beleértve a 2013/36/EU irányelv és az 575/2013/EU rendelet vonatkozó követelményeinek való megfelelést – értékeléséhez szükséges összes vonatkozó információt, az ERKT adhat azt kimondó véleményt, hogy nem lehetséges a 2013/36/EU irányelv és az 575/2013/EU rendelet követelményeinek való megfelelést értékelni. Az ERKT adott esetben kedvezőtlen véleményt vagy ajánlást is kibocsáthat.

5. cikk

ERKT ajánlás a makroprudenciális politikai intézkedések tekintetében a viszonyosság biztosításáról

(1) Ez a cikk irányadó az ERKT/2015/2 ajánlásnak az 1. cikk (2) bekezdésének b) pontja értelmében vett módosításaira.

(2) A valamely tagállamtól érkező viszonyossági kérés – ideértve például a 2013/36/EU irányelv 134. cikkének (4) bekezdése, illetve az 575/2013/EU rendelet 458. cikkének (8) bekezdése szerinti kéréseket – ERKT általi kézhezvételétől számított öt EKB-munkanapon belül az ERKT titkársága a kérést a Darwinon keresztül benyújtja a szakmai tanácsadó bizottság, az igazgatótanács és az értékelési csoport tagjaihoz.

(3) A (2) bekezdésben említett információk továbbítását követő öt EKB-munkanapon belül az igazgatótanács tagjai bizonyíthatják az ERKT-nak, hogy az értesítésben szereplő makroprudenciális politikai intézkedésnek országukon belül jelentős hátrányos határokon átnyúló, átgyűrűző hatásai lennének, és jelezhetik, hogy hatóságuk megfigyelőként részt kíván venni az értékelési csoportban, amennyiben abban az országuk még nincs képviselve. A zökkenőmentes és hatékony eljárás biztosítása érdekében az igazgatótanács tagjai a vonatkozó információkat lehetőség szerint angol nyelven bocsátják az ERKT rendelkezésére.

(4) A (3) bekezdésben említett információk továbbítását követő 25 EKB-munkanapon belül az értékelési csoport értékelést készít arról, hogy szükség van-e ajánlás elfogadására a viszonyosságról, szükség esetén az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának tervezetével együtt. Az értékelési csoport javaslatot tesz a szakmai tanácsadó bizottságnak az értesítésben szereplő intézkedés tekintetében a viszonyosság biztosítására, valamint azokra az eszközökre, amelyekkel a viszonyosság az ERKT/2015/2 ajánlásnak megfelelően elérhető.

a) Ha az értékelési csoport azt állapítja meg, hogy a vizsgált intézkedés tekintetében a viszonyosság biztosításáról egyeztetés szükséges, az ERKT titkársága benyújtja az értékelési csoport értékelését és az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának tervezetét a szakmai tanácsadó bizottság ülésén történő megvitatásra. Az ilyen egyeztetésnek ki kell terjednie azon intézkedések fajtáira is, amelyek révén a vizsgált intézkedés tekintetében más tagállamok által biztosítandó viszonyosság elérhető. Amennyiben a vizsgált intézkedéssel azonos intézkedés nem áll rendelkezésre valamennyi más tagállam nemzeti jogszabályaiban, az értékelési csoport meghatározza azokat az egyenértékű hatású, másfajta intézkedéseket, amelyeket a viszonyosság biztosítását végző érintett hatóságok legjobb tudásuk szerint alkalmazhatnak.

b) Ha az értékelési csoport azt állapítja meg, hogy egyeztetésre nincs szükség, mivel az értesítésben szereplő intézkedés kitettségalapú és az összes többi tagállamban rendelkezésre áll, az ERKT titkársága az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának tervezetét a Darwinon keresztül továbbíthatja a szakmai tanácsadó bizottság valamennyi tagjának írásbeli eljárásra. Ebben az esetben az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának tervezete az intézkedés tekintetében a viszonyosság összes többi tagállam általi biztosítását kéri.

(5) Ha a szakmai tanácsadó bizottságnak az intézkedés tekintetében a viszonyosság biztosítását megvitató ülést követően vagy a (4) bekezdés b) pontjával összhangban a szakmai tanácsadó bizottság írásbeli eljárása szükséges, a szakmai tanácsadó bizottság tagjai a tervezet Darwinon keresztüli továbbításától számított öt EKB-munkanapon belül észrevételeket tehetnek az ajánlás tervezetére.

(6) A szakmai tanácsadó bizottság észrevételeinek esedékességét vagy a szakmai tanácsadó bizottságnak az intézkedés tekintetében a viszonyosság biztosítását megvitató ülést követő öt EKB-munkanapon belül az ERKT titkársága adott esetben benyújtja az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának tervezetét konzultációra az igazgatótanácsnak, a Darwinon keresztül. Ha a szakmai tanácsadó bizottság tagjai akár az (5) bekezdésben említett írásbeli eljárás, akár a szakmai tanácsadó bizottság ülése során érdemi észrevételeket tesznek, az ERKT/2015/2 ajánlás módosítása tervezetének elkészítési határideje legfeljebb 25 EKB-munkanappal meghosszabbítható.

(7) Az igazgatótanács adott esetben, a tervezet igazgatótanácsnak történő benyújtásától számított öt EKB-munkanapon belül észrevételeket tehet az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának tervezete tekintetében.

(8) Az igazgatótanács tagjainak észrevételei esedékességétől számított öt EKB-munkanapon belül az ERKT titkársága adott esetben benyújtja az ERKT/2015/2 ajánlás módosításának végleges tervezetét az igazgatótanácsnak írásbeli eljárással történő jóváhagyásra, vagy pedig benyújtja azt jóváhagyásra az igazgatótanács ülésére. Az igazgatótanács az ERKT/2015/2 ajánlás módosítása tervezetéről írásbeli eljárással vagy az igazgatótanács ülésén határozhat, az ERKT/2011/1 határozat 6. cikkének megfelelően.

6. cikk

ERKT ajánlások konkrét harmadik országbeli anticiklikus tőkepufferrátákról

(1) Ez a cikk az 1. cikk (2) bekezdésének c) pontja értelmében vett valamennyi ajánlásra alkalmazandó.

(2) Az értékelési csoport felkérhető a harmadik országbeli azon hitelezési fejlemények elemzésére, amelyek az érintett harmadik országra vonatkozó, konkrét harmadik országbeli anticiklikus tőkepufferrátára vonatkozó ERKT ajánlás tervezetét eredményezhetik, a következő esetben:

a) amennyiben a harmadik országbeli érintett hatóság 2,5 % feletti pufferrata elismerését kéri;

b) amennyiben a kijelölt hatóság az ERKT/2015/1 ajánlás A. ajánlása 1. pontjának megfelelően az ERKT-t arról tájékoztatja, illetőleg amikor – a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) tagországi esetében – az ERKT titkársága tudomást szerez arról, hogy a harmadik országbeli érintett hatóság az adott harmadik országra 2,5 % feletti anticiklikus tőkepufferrátát határozott meg;

c) amikor a kijelölt hatóság az ERKT-t az ERKT/2015/1 ajánlás A. ajánlása 2. pontjának és B. ajánlása 3. pontjának megfelelően tájékoztatja;

d) amikor a kijelölt hatóság az ERKT-t az ERKT/2015/1 ajánlás C. ajánlása 1. pontjának megfelelően tájékoztatja, vagy amikor a BCBS-tag országból származó harmadik országbeli érintett hatóság által meghatározott anticiklikus tőkepufferrata valamely ERKT ajánlás alapján kerül elismerésre, és az ERKT titkársága tudomást szerez arról, hogy a harmadik országbeli érintett hatóság alacsonyabb anticiklikus tőkepufferrátát határozott meg;

e) amikor a kijelölt hatóság az ERKT-t az ERKT/2015/1 ajánlás C. ajánlása 2. pontjának megfelelően tájékoztatja, vagy amikor a BCBS-tag országból származó harmadik országbeli érintett hatóság által meghatározott anticiklikus tőkepufferrata valamely ERKT ajánlás alapján kerül meghatározásra, és az ERKT titkársága tudomást szerez arról, hogy a harmadik országbeli érintett hatóság alacsonyabb anticiklikus tőkepufferrátát határozott meg;

f) amennyiben az ERKT titkársága túlzott hitelállomány-növekedés jeleit észleli az Unió számára az ERKT/2015/3 határozat 4. cikkében jelentősként meghatározott harmadik országok egyikében.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott esetek egyikének bekövetkezésétől számított öt EKB-munkanapon belül az ERKT titkársága benyújtja az összes vonatkozó információt a szakmai tanácsadó bizottság, az igazgatótanács és az értékelési csoport tagjainak, a Darwinon keresztül. Az értékelési csoport elnöke dönt, hogy a harmadik országbeli érintett hatóságot értesíteni kell-e abból a célból, hogy képviselője meghívást kapjon az értékelési csoporthoz megfigyelőként való csatlakozásra, és mikor kell értesíteni.

(4) A (3) bekezdésben említett információk továbbítását követő öt EKB-munkanapon belül az igazgatótanács tagjai bizonyíthatják az ERKT-nak, hogy tagállamuk a szóban forgó harmadik ország felé jelentős kitétségekkel rendelkezik, és jelezhetik, hogy hatóságuk megfigyelőként részt kíván venni az értékelési csoportban, amennyiben abban hatóságuk nincs képviselve. A zökkenőmentes és hatékony eljárás biztosítása érdekében az igazgatótanács tagjai a vonatkozó információkat lehetőség szerint angol nyelven bocsátják az ERKT rendelkezésére.

(5) A (4) bekezdésben említett információk továbbítását követő 25 EKB-munkanapon belül az értékelési csoport értékelést készít arról, hogy szükség van-e ajánlás elfogadására az érintett harmadik országra vonatkozó, konkrét harmadik országbeli anticiklikus tőkepufferrátákra vonatkozóan. Ha az értékelési csoport az ajánlást szükségesnek tartja, az értékeléshez mellékelni kell az ajánlás tervezetét. Az ERKT titkársága benyújtja az értékelést és adott esetben az ajánlás tervezetét a szakmai tanácsadó bizottság ülésének megvitatásra vagy a Darwinon keresztül a szakmai tanácsadó bizottsághoz írásbeli eljárásra.

(6) Az írásbeli eljárásban történő benyújtást követő öt EKB-munkanapon belül a szakmai tanácsadó bizottság tagjai észrevételeket tehetnek az értékelésre és adott esetben az ajánlás tervezete tekintetében.

(7) A szakmai tanácsadó bizottság észrevételeinek esedékességét vagy a szakmai tanácsadó bizottság ülését követő öt EKB-munkanapon belül az ERKT titkársága benyújtja az értékelést, és adott esetben az ajánlás tervezetét konzultációra az igazgatótanácsnak, a Darwinon keresztül.

(8) A benyújtást követő öt EKB-munkanapon belül az igazgatótanács tagjai észrevételeket tehetnek az értékelésre és adott esetben az ajánlás tervezetére.

(9) Ha az értékelési csoport ajánlást tartott szükségesnek és az igazgatótanácsi konzultáció nem vetett fel érdemi észrevételt, az ERKT titkársága az igazgatótanács tagjai észrevételeinek esedékességét követő öt EKB-munkanapon belül benyújtja az ajánlás végleges tervezetét az igazgatótanácsnak írásbeli eljárásban történő jóváhagyásra vagy az igazgatótanács ülésén történő jóváhagyásra.

(10) Ha az igazgatótanácsi konzultáció érdemi észrevételeket vetett fel, az ERKT titkársága a kérdést megvitatásra az igazgatótanács következő ülése elé terjeszti.

(11) Az igazgatótanács az ajánlás végleges tervezetéről dönthet írásbeli eljárásban vagy az igazgatótanács ülése alatt az ERKT/2011/1 határozat 6. cikkének megfelelően.

(12) A (3)–(11) bekezdésben ismertetett eljárás lerövidíthető, ha az adott harmadik országnak való kitétségekre vonatkozó konkrét harmadik országbeli anticiklikus tőkepufferrata tekintetében az ERKT döntését sürgősséggel kéri. Az értékelési csoport elnöke az értesítő hatóság kérésére, és/vagy az Unió bankrendszerére jelentett kockázat jellege alapján dönthet a fent említett eljárás lerövidítéséről.

7. cikk

Értékelési csoport

(1) Az értékelési csoport készíti el a makroprudenciális politikai intézkedésekre, a makroprudenciális politikai intézkedések tekintetében viszonyosság biztosítására és a harmadik országbeli anticiklikus tőkepufferrátákra vonatkozó értékeléseket, illetve az azokkal kapcsolatos vélemények vagy ajánlások tervezetét. 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 elnöke az ERKT titkárságának vezetője vagy kijelölt helyettese.

(3) Az értékelési csoport összetétele: a) az ERKT titkárságának két képviselője, beleértve az értékelési csoport elnökét, b) az EKB felügyeleti funkciójának egy képviselője, c) az EKB makroprudenciális funkciójának egy képviselője, d) az Európai Bizottság egy képviselője, e) az Európai Bankhatóság (EBH) egy képviselője, és f) az egyes tagállami nemzeti központi bankok (NKB-k) kilenc képviselője. A kilenc NKB-képviselő közé tartoznak azon NKB-k képviselői, amelyek az irányítóbizottság tagjai, ideértve azon NKB-k képviselőit, amelyek közül az ERKT alelnökét és a szakmai tanácsadó bizottság elnökét kinevezik.

(4) Azon NKB-k jelölése alapján, amelyek az igazgatótanács tagjai, az igazgatótanács kinevezi a (3) bekezdésben említett kilenc NKB-képviselőt. Kinevezésük ugyanarra az időtartamra szól, mint hatóságuk irányítóbizottsági képviselőjének kinevezése; egyébként pedig a kinevezés három évre szól. Ha a hatóságuk az irányítóbizottságban nincs képviselve, az értékelési csoportbeli NKB-képviselők újból kinevezhetők.

- (5) Az értékelési csoport minden más tagjának kinevezése határozatlan időre szól.
- (6) Az értékelési csoportban képviselt valamennyi ERKT tagintézmény a szükséges szakértelemtől, és az értékelési csoport által az 1. cikk (2) bekezdése alapján elvégzendő értékelés fajtájától függően változtathatja a tagjait vagy több személyt is kijelölhet. Ezeket a változtatásokat az értékelési csoport elnökének kell jóváhagynia. Az értékelési csoport összetételének biztosítania kell az euroövezeten belüli és azon kívüli tagállamok kiegyensúlyozott képviseletét.
- (7) Az értékelési csoportban megfigyelők vehetnek részt, a vitához való hozzászólás céljából. Megfigyelő tagállamonként legfeljebb két képviselő lehet, egy az NKB és egy az érintett hatóság vagy az ERKT igazgatótanácsában képviselt más hatóság részéről, amely a 4. cikk (3) bekezdésének megfelelően érdemi aggályt vetett fel, vagy jelezte, hogy az érintett makroprudenciális politikai intézkedés nemzeti szinten jelentős hátrányos határokon átnyúló, átgyűrűző hatásokkal járna az 5. cikk (3) bekezdésének megfelelően, vagy pedig olyan tagállamból származik, amelyik a szóban forgó harmadik ország felé jelentős kitettségekkel rendelkezik a 6. cikk (4) bekezdésével összhangban. Az igazgatótanács tagjai összehangolják az értékelési csoportban történő nemzeti képviseletet az érintett nemzeti hatóságokkal, ha azok az igazgatótanácsban nincsenek képviselve, és a vita tárgyát képező intézkedés megbízatásuk körébe tartozik. Amennyiben az ajánlás vagy vélemény a 2013/36/EU irányelv 133. cikkének (14) és (15) bekezdésével, illetve az 575/2013/EU rendelet 458. cikkének (4) bekezdésével összhangban készül, a Bizottság és az EBH képviselői megfigyelőként vesznek részt. Az értékelési csoport megfigyelői között lehet azon tagállam legfeljebb két képviselője, amely a makroprudenciális politikai intézkedésről értesítést küldött, és/vagy a makroprudenciális politikai intézkedés tekintetében viszonyosság biztosítását kérte, egy megfigyelővel az érintett NKB, egy megfigyelővel az érintett nemzeti hatóság részéről. Megfigyelőként meghívhatóak azon harmadik országok képviselői, amelyek anticiklikus tőkepufferrátái a vita tárgyát képezik, mely esetben rájuk titoktartási megállapodások vonatkoznak.
- (8) Amennyiben az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁽¹⁾ 5. cikkének (2) bekezdése alapján a nemzeti hatóság helyett az EKB küld értesítést nemzeti szintű makroprudenciális intézkedésről, az EKB-t két megfigyelő, az egyes érintett tagállamokat pedig a (7) bekezdésben ismertetett ugyanazon eljárásnak megfelelően kijelölt két megfigyelő képviseli.
- (9) Az 1. cikk (2) bekezdésének a) pontja szerinti makroprudenciális politikai intézkedések értékelésekor az összeférhetetlenség megelőzésére az értékelési csoport tagjainak jogállása ideiglenesen, helyettesítés nélkül megszűnik azon tagállamok vagy az EKB képviselői vonatkozásában minden olyan esetben, amikor az érintett tagállam érintett hatóságai vagy az EKB küldött értesítést az értékelési csoport által értékelendő makroprudenciális politikai intézkedésről vagy vetett fel érdemi aggályokat a makroprudenciális politikai intézkedéssel vagy a makroprudenciális politikai intézkedés tekintetében a viszonyosság kért biztosításával kapcsolatban.
- (10) Az értékelési csoport tagjai készítik el a vélemények vagy ajánlások tervezetét a 4. cikk (4) bekezdésével, az 5. cikk (4) bekezdésével és a 6. cikk (5) bekezdésével összhangban, amelyekről az igazgatótanács szavazhat. Az értékelési csoport törekedik arra, hogy tagjai körében konszenzust érjen el. Amennyiben a körülmények azt szükségessé teszik, az értékelési csoport az igazgatótanácshoz benyújtott értékelésében többségi és kisebbségi álláspontot is megfogalmazhat.

8. cikk

Átmeneti rendelkezések

- (1) Az ERKT/2014/2 határozat 5. cikkének (2) bekezdésével és 5. cikkének (8) bekezdésével összhangban kinevezett kilenc NKB-képviselő az ERKT/2014/2 határozat 5. cikkének (8) bekezdésében említett eredeti hivatali idejének végéig hivatalban marad.
- (2) Az induló kétéves hivatali idő 2016. január 27-i lejárátát követően az érintett négy NKB-képviselőt az irányítóbizottságban képviselt négy NKB egy-egy képviselője váltja fel. Ha az irányítóbizottságban tag valamely NKB az értékelési csoportban 2016. január 27. után már képviselve van, az értékelési csoportbeli tagját azon NKB képviselője váltja fel, amelyből a szakmai tanácsadó bizottság elnökét kinevezték.
- (3) Az induló hároméves hivatali idő 2017. január 27-i lejárátát követően az érintett öt NKB-képviselőt négy NKB négy képviselője váltja fel, akiket a 7. cikk (4) bekezdésének megfelelően kell kinevezni, valamint egy képviselőt abból az NKB-ből, amelyből az ERKT első alelnöke kinevezésre került.

9. cikk

Hatályon kívül helyezés

Ez a határozat hatályon kívül helyezi és felváltja az ERKT/2014/2 határozatot.

⁽¹⁾ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

10. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat 2016. január 1-jén lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. december 16-án.

az ERKT elnöke

Mario DRAGHI
