

I

(Állásfoglalások, ajánlások és vélemények)

AJÁNLÁSOK

EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET AJÁNLÁSA

(2020. május 27.)

az adósságokra vonatkozó moratóriumok és az állami garanciarendszerek, valamint a realgazdaság védelme érdekében a Covid19-világjárványra válaszul hozott más adójellegű intézkedések pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatásainak figyelemmel kíséréséről

(ERKT/2020/8)

(2020/C 249/01)

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET IGAZGATÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

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. cikke (2) bekezdésének b), d) és f) pontjára, valamint 16–18. cikkére,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testület eljárási szabályzatának elfogadásáról szóló, 2011. január 20-i ERKT/2011/1 európai rendszerkockázati testületi határozatra ⁽²⁾ és különösen annak 15. cikke (3) bekezdésének e) pontjára és 18–20. cikkére,

mivel:

- (1) A koronavírus (Covid19) okozta világjárvány kitörése és a megfékezéséhez szükséges intézkedések ezt követő végrehajtása súlyos sokkot jelent az európai gazdaságok számára. A tagállamok az adósságokra vonatkozó moratóriumokat és állami garanciarendszereket, valamint más adójellegű intézkedéseket fogadnak el a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások világjárvány hatásaival szembeni védelme érdekében. Noha ezek az intézkedések a nem pénzügyi szektort célozzák, ugyanakkor a pénzügyi stabilitásra is hatással vannak.
- (2) Az ilyen intézkedéseknek a pénzügyi stabilitás megőrzése tekintetében fennálló eredményessége a méretüktől és a kialakításuk jellemzőitől fog függni. Ezeket nemzeti szinten körültekintően figyelemmel kell kísérni annak érdekében, hogy az állami támogatásokra vonatkozó, a gazdaságnak a Covid19-járvánnyal összefüggésben történő támogatása céljából elfogadott ideiglenes uniós keret ⁽³⁾ által biztosított rugalmasság igénybevételével megfelelő időben kiigazításokat lehessen eszközölni.
- (3) A tagállamok gazdaságainak nagy fokú integráltságára figyelemmel a valamely tagállam által végrehajtott különböző intézkedések pozitív vagy negatív tovagyűrűző hatások révén kihatással lesznek más tagállamokra. E tovagyűrűző hatásokat figyelembe kell venni azon hatások átfogó értékelése során, amelyeket a nemzeti hatóságok által a realgazdaság védelme érdekében Covid19-világjárványra válaszul hozott intézkedések az Unió egészében a pénzügyi stabilitásra gyakorolnak.

⁽¹⁾ HL L 331., 2010.12.15., 1. o.

⁽²⁾ HL C 58., 2011.2.24., 4. o.

⁽³⁾ Az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” című bizottsági közlemény (2020/C 91 I/01) (HL CI 91., 2020.3.20., 1. o.) és az állami támogatásokra vonatkozó szabályokkal kapcsolatos dokumentumok elérhetőek: https://ec.europa.eu/competition/state_aid/what_is_new/covid_19.html.

- (4) A nemzeti intézkedések pénzügyi stabilitás biztosítása szempontjából fennálló eredményességének biztosítása szoros figyelemmel kísérést és a nemzeti makroprudenciális hatóságok, valamint adó- és felügyeleti hatóságok közötti együttműködést tesz szükségessé, e hatóságok vonatkozó hatásköreivel összhangban. 2020. május 14-én az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) levelet intézett az Unió nemzeti adóhatóságaihoz, amelyben nemzeti szinten az érintett hatóságok között korai szakasztól folytatott intenzívebb párbeszédre ösztönzött (*).
- (5) Az ERKT felelős az Unió pénzügyi rendszerének makroprudenciális felügyeletéért, és hozzájárul a rendszerszintű kockázatok megelőzéséhez és mérsékléséhez. Ennek érdekében az ERKT figyelemmel kívánja kísérni és rendszeresen meg kívánja vitatni a reálgazdaság védelme érdekében a Covid19-világjárványra válaszul hozott nemzeti intézkedések által az Unió egészében a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatásokat. Az ERKT különösen a határokon átnyúló és a több ágazatra kiterjedő hatásokra kíván összpontosítani. E figyelemmel kísérést addig kell folytatni, amíg ezek az intézkedések potenciálisan hatást gyakorolnak az uniós pénzügyi stabilitásra.
- (6) Az ilyen intézkedések által az Unió egészében a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatások figyelemmel kísérése szükségessé fogja tenni, hogy a nemzeti makroprudenciális hatóságok jelentsék a releváns nemzeti információkat. Az ERKT által az e hatóságokhoz intézett, releváns információkra vonatkozó kéréseknek figyelembe kell venniük az arányosság elvét, és el kell kerülniük az adatszolgáltatási követelmények megkettőződését azáltal, hogy a más forrásokból nem elérhető információkra összpontosítanak.
- (7) Az ERKT a nemzeti szinten folytatott figyelemmel kísérést és értékelést kívánja kiegészíteni és erősíteni. Az ERKT célja a tapasztalatcsere ösztönzése, valamint a határokon átnyúló és a több ágazatra kiterjedő kérdések korai azonosítása. Egy későbbi szakaszban az ERKT ezenkívül az intézkedések fokozatos kivezetésével kapcsolatos koordinált álláspontot fog képviselni. E célokra az ERKT visszacsatolási csatornát kíván létrehozni, amely lehetővé fogja tenni az adatszolgáltató hatóságok közötti információmegosztást.
- (8) Ez az ajánlás nem hoz létre új adatszolgáltatási követelményeket a pénzügyi szolgáltatási ágazat számára. Az információk megszerzése érdekében az ERKT-nak a nemzeti makroprudenciális hatóságok által jelentett, e hatóságok által a nemzeti figyelemmel kísérés céljára gyűjtött információkra kell támaszkodnia, ezek az információk pedig a nemzeti adóhatóságok és az intézkedések végrehajtásában részt vevő kormányzati szervek általi adatszolgáltatáson alapulnának. Az ERKT-nak ezenkívül a tagintézményei, különösen az Európai Bankhatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság, az Európai Központi Bank és az Egységes Szanalási Testület által gyűjtött adatokra is támaszkodnia kell.
- (9) Ez az ajánlás nem érinti az uniós központi bankok monetáris politikai megbízatását.
- (10) Az ERKT ajánlásait azt követően teszik közzé, hogy a címzettek tájékoztatták és az Európai Unió Tanácsát az igazgatótanács ajánlás kibocsátására vonatkozó szándékáról értesítették, és a Tanács számára reagálási lehetőséget biztosítottak,

ELFOGADTA EZT AZ AJÁNLÁST:

1. SZAKASZ

AJÁNLÁSOK

A. ajánlás – A reálgazdaság védelme érdekében a Covid19-világjárványra válaszul hozott intézkedések pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatásainak nemzeti figyelemmel kísérése

A nemzeti makroprudenciális hatóságok számára ajánlott, hogy kísérjék figyelemmel és értékeljék a tagállamuk által a reálgazdaság védelme érdekében hozott, a Covid19-cel összefüggő intézkedések, például az adósságokra vonatkozó moratóriumok, állami garanciarendszerek és más adójellegű intézkedések pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatásait. Ennek érdekében ajánlott, hogy a nemzeti makroprudenciális hatóságok az alábbiakhoz hasonló fő mutatók felhasználásával kísérjék figyelemmel ezen intézkedések kialakításának jellemzőit és igénybevételét, valamint a pénzügyi stabilitásra gyakorolt esetleges hatásait.

(*) Lásd az ERKT elnökének a Gazdasági és Pénzügyi Tanács elnökéhez és tagjaihoz intézett 2020. május 14-i levelét, elérhető: https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/other/esrb.letter200514_ESRB_work_on_implications_to_protect_the_real_economy~e67a9f48ca.en.pdf

- a) **Az intézkedések kialakításának jellemzői és igénybevétele:** különösen a volumen; a pénzügyi támogatás típusai (mint az adósságokra vonatkozó moratóriumok, hitelgaranciák, támogatott hitelek vagy tőkerészesedések); a kedvezményezettek és a jogosultsági feltételek; időtartam; valamint az intézkedés igénybevételére vonatkozó információk (például a beérkezett és elfogadott kérelmek volumene és száma).
- b) **A pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatások:** különösen a reálgazdaságba történő hiteláramlás; a nem pénzügyi szektor likviditása, fizetőképessége és eladósodottsága; valamint a pénzügyi intézmények pénzügyi stabilitása, a nemteljesítő hitelek terén megfigyelt és várt trendeket, valamint a likviditási és tőkekövetelményeknek való megfelelésre való képességet is beleértve.

B. ajánlás – A nemzeti makroprudenciális hatóságok által az ERKT részére történő adatszolgáltatás

A nemzeti makroprudenciális hatóságok számára ajánlott, hogy rendszeresen jelentsék az ERKT-nak az ahhoz szükséges információkat, hogy az ERKT figyelemmel tudja kísérni és értékelni tudja az A. ajánlásban említett nemzeti intézkedések által az Unióban a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatásokat. Ennek az adatszolgáltatásnak ki kell terjednie a határokon átnyúló és a több ágazatra kiterjedő hatások figyelemmel kíséréséhez és értékeléséhez szükséges információkra, amelyeket a pénzügyi intézményekkel fennálló adatszolgáltatási rend szerint bocsátanak a nemzeti makroprudenciális hatóságok rendelkezésére, valamint az adóhatóságok és az intézkedések végrehajtásában részt vevő más kormányzati szervek által rendelkezésére bocsátott bármely további információkra.

2. SZAKASZ

VÉGREHAJTÁS

1. Fogalommeghatározások

Ezen ajánlás alkalmazásában a következő fogalommeghatározást kell alkalmazni:

- a) „nemzeti makroprudenciális hatóság”: az ERKT/2011/3 európai rendszerkockázati testületi ajánlásban ⁽⁵⁾ meghatározott célkitűzésekkel, szabályokkal, feladatokkal, hatáskörökkel, eszközökkel, elszámoltathatósági követelményekkel és más jellemzőkkel rendelkező nemzeti hatóság, vagy amennyiben ilyen hatóságot nem hoztak létre, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁶⁾ VII. címének 4. fejezete vagy az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁷⁾ 458. cikkének (1) bekezdése szerinti kijelölt hatóság.

2. Végrehajtási kritériumok

1. Az A. és a B. ajánlás végrehajtására a következő kritérium vonatkozik.
 - a) Megfelelő figyelmet kell fordítani az arányosság elvére, figyelembe véve az egyes ajánlások célkitűzését és tartalmát.
2. A B. ajánlás végrehajtására a következő kritérium vonatkozik.
 - a) Az első jelentést 2020. július 31-ig kell benyújtani.

3. Adatszolgáltatási sablonok

A B. ajánlás szerinti adatszolgáltatás koordinálásának biztosítása érdekében az ERKT 2020. június 30-ig közzé fogja tenni a vonatkozó sablonokat.

⁽⁵⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2011/3 ajánlása (2011. december 22.) a nemzeti hatóságok makroprudenciális felhatalmazásáról (HL C 41., 2012.2.14., 1. o.).

⁽⁶⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről 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 helyezésétől (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

⁽⁷⁾ 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.).

4. Az intézkedések elfogadására vonatkozó határidők

Az 1092/2010/EU rendelet 17. cikkének (1) bekezdésével összhangban a címzetteknek tájékoztatniuk kell az Európai Parlamentet, a Tanácsot, a Bizottságot és az ERKT-t arról, hogy milyen intézkedéseket hoztak ezen ajánlás nyomán, vagy meg kell indokolniuk az intézkedés mellőzését. Az információkat a következő határidőknek megfelelően kell megküldeni.

1. A. ajánlás

A címzetteknek 2020. július 31-ig be kell nyújtaniuk az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz, a Bizottsághoz és az ERKT-hoz a mellékletben szereplő formanyomtatványt az A. ajánlás végrehajtása vonatkozásában.

2. B. ajánlás

A címzetteknek 2020. december 31-ig be kell nyújtaniuk az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz, a Bizottsághoz és az ERKT-hoz a mellékletben szereplő formanyomtatványt a B. ajánlás végrehajtása vonatkozásában.

5. Az ajánlás módosítása

Az igazgatótanács dönt arról, hogy ezen ajánlást mikor kell módosítani. Az ilyen módosítások kiterjednek különösen az A. és a B. ajánlásban említett figyelemmel kísérés és adatszolgáltatás időtartamára.

6. Nyomon követés és értékelés

1. Az igazgatótanács értékelni fogja a címzettek által jelentett intézkedéseket és indokolásokat, és adott esetben határozhat úgy, hogy ezt az ajánlást nem tartották be, és a címzettek nem adtak megfelelő indokolást az intézkedés mellőzésére.
2. Az ERKT ajánlásainak való megfelelés értékeléséről szóló kézikönyvben ⁽⁸⁾ foglalt módszertan, amely leírja az ERKT ajánlásainak való megfelelés értékelésére szolgáló eljárást, nem alkalmazandó.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2020. május 27-én.

az ERKT titkárságának vezetője,
az ERKT igazgatótanácsa nevében
Francesco MAZZAFERRO

⁽⁸⁾ Handbook on the assessment of compliance with ESRB recommendations, 2016. április, elérhető: https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/160502_handbook.en.pdf

Az ajánlásra válaszul hozott intézkedések közlése

1. A címzett adatai

| | |
|---|--|
| Ajánlás | |
| A címzett országa | |
| Intézmény | |
| A válaszadó neve és elérhetőségi adatai | |
| A közlés időpontja | |

2. Az intézkedések közlése

| Ajánlás | Eleget tett az ajánlásnak? (igen/nem/nem alkalmazható) | A megfelelés érdekében hozott intézkedések leírása | A részleges megfelelés vagy meg nem felelés indokolása |
|------------|--|--|--|
| A. ajánlás | | | |
| B. ajánlás | | | |

3. Megjegyzések

1. Ez a formanyomtatvány az 1092/2010/EU rendelet 17. cikkének (1) bekezdése által előírt tájékoztatás céljára szolgál.
2. A kitöltött formanyomtatványt minden címzettnek az ERKT titkárságán keresztül kell benyújtania az ERKT részére, elektronikus úton, a DARWIN-ban található megfelelő mappa használatával, vagy e-mailben a notifications@esrb.europa.eu e-mail címre történő megküldéssel. (Az ERKT titkársága – összesített alapon – gondoskodik a tájékoztatásoknak az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz és a Bizottsághoz történő eljuttatásáról.)
3. A címzetteknek meg kell adniuk az ajánlás végrehajtásával és a végrehajtási kritériumokkal kapcsolatos valamennyi releváns információt, a meghozott intézkedések érdemére és időpontjára vonatkozó tájékoztatást is beleértve.
4. Ha valamely címzett csak részben tesz eleget az ajánlásnak, teljeskörű magyarázatot kell adnia a meg nem felelés mértékére, valamint a részleges megfelelés egyéb részleteire. A magyarázatnak egyértelműen meg kell jelölnie az ajánlás azon vonatkozó részeit, amelyeknek a címzettek nem tesznek eleget.