A BIZOTTSÁG (EU, Euratom) 2022/2544 VÉGREHAJTÁSI HATÁROZATA

(2022. december 19.)

a diverzifikált finanszírozási stratégia keretében végrehajtott uniós hitelfelvételi és adósságkezelési műveletek és a kapcsolódó hitelnyújtási műveletek kezelésére és végrehajtására vonatkozó szabályok létrehozásáról

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Atomenergia-közösséget létrehozó szerződésre,

tekintettel az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról, az 1296/2013/EU, az 1301/2013/EU, az 1303/2013/EU, az 1304/2013/EU, az 1309/2013/EU, az 1316/2013/EU, a 223/2014/EU és a 283/2014/EU rendelet és az 541/2014/EU határozat módosításáról, valamint a 966/2012/EU, Euratom rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2018. július 18-i (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 220a. cikkére,

mivel:

(1) Az (EU, Euratom) 2022/2434 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([2]) módosította az (EU, Euratom) 2018/1046 rendeletet (a továbbiakban: költségvetési rendelet) azáltal, hogy a Bizottság által végrehajtott hitelfelvételi és adósságkezelési műveletek végrehajtására szolgáló egységes finanszírozási módszerként bevezette a diverzifikált finanszírozási stratégiát. A költségvetési rendelet 220a. cikke azokra a pénzügyi támogatási programokra alkalmazandó, amelyek esetében az alap-jogiaktusok 2022. november 9-én vagy azt követően lépnek hatályba. A diverzifikált finanszírozási stratégia nem alkalmazandó azokra a meglévő programokra, amelyek keretében a hitelnyújtási és hitelfelvételi műveleteket továbbra is a hagyományos back-to-back módszer szerint kell elvégezni, a költségvetési rendelet 220. cikkével összhangban. A back-to-back módszer kivételes esetekben az új pénzügyi támogatási programokra is alkalmazható, viszont bármely Euratom-programra alkalmazandó.

(2) A költségvetési rendelet 220a. cikke értelmében a Bizottságnak kell meghatároznia a diverzifikált finanszírozási stratégia végrehajtásához szükséges szabályokat. E szabályoknak irányítási keretből, kockázatkezelési eljárásokból és költségallokációs módszerből kell állniuk, amelyek biztosítják, hogy a pénzügyi támogatással kapcsolatban az Unió részéről felmerült valamennyi költséget a kedvezményezett ország viselje. Ezért meg kell határozni a Bizottság által a diverzifikált finanszírozási stratégia keretében végrehajtott hitelfelvételi és adósságkezelési műveletekre és a kapcsolódó hitelnyújtási műveletekre alkalmazandó szabályokat.

(3) A Bizottság első alkalommal a diverzifikált finanszírozási stratégiát a Covid19-válságot követő gazdasági helyreállítás támogatására szolgáló ideiglenes uniós eszköz, a Next Generation EU (Európai Uniós Helyreállítási Eszköz, a továbbiakban: NGEU) keretében végrehajtott hitelfelvételi műveletekre alkalmazta. Ez tette lehetővé az (EU) 2021/241 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) szerinti vissza nem térítendő támogatások és hitelek, továbbá az (EU) 2020/2094 tanácsi rendelet ([4]) 2. cikkének (2) bekezdésében említett egyéb uniós programok célját szolgáló források sikeres mozgósítását.

([1]) HL L 193., 2018.7.30., 1. o.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU, Euratom) 2022/2434 rendelete (2022. december 6.) az (EU, Euratom) 2018/1046 rendeletnek a diverzifikált finanszírozási stratégia mint általános hitelfelvételi módszer bevezetése tekintetében történő módosításáról (HL L 319., 2022.12.13., 1. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/241 rendelete (2021. február 12.) a Helyreállítási és Rezilienciaépítési Eszköz létrehozásáról (HL L 57., 2021.2.18., 17. o.).

([4]) A Tanács (EU) 2020/2094 rendelete (2020. december 14.) a Covid19-válság utáni helyreállítás támogatására szolgáló Európai Uniós Helyreállítási Eszköz létrehozásáról (HL L 433I., 2020.12.22., 23. o.).

(4) Az irányítási modell és az NGEU keretében a diverzifikált finanszírozási stratégia végrehajtásához szükséges folyamatok kialakítása a C(2021) 2502 bizottsági végrehajtási határozattal ([5]) összhangban történt. Ezek a szabályok többek között irányítási keretet, kockázatkezelési és megfelelési eljárásokat foglalnak magukban. Az (EU) 2021/1095 bizottsági végrehajtási határozat ([6]) költségallokációs módszert tartalmaz. A költségvetési rendelet 220a. cikke szerinti diverzifikált finanszírozási stratégia végrehajtására vonatkozó szabályokat indokolt az NGEU irányítási modelljére alapozni.

(5) Bár ezt a határozatot elsősorban a diverzifikált finanszírozási stratégia keretében végrehajtott műveletekre kell alkalmazni, indokolt az abban meghatározott szabályok egy részét a back-to-back módszer szerint végrehajtott műveletekre is kiterjeszteni. Ez a megközelítés – az alkalmazhatóság mértékéig – biztosítaná az összhangot a különböző programok között. Azt is garantálná, hogy a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás elvével összhangban valamennyi műveletre a legszigorúbb szabályok vonatkozzanak. Ez vonatkozna a kockázatkezeléssel és a megfelelési eljárásokkal kapcsolatos szabályokra is.

(6) Az éves forrásbevonási határozatnak meg kell határoznia a diverzifikált finanszírozási stratégia keretében egyéves időszakra tervezett hitelfelvételi műveletek elemeit. Elsősorban az elvégzendő hitelfelvételi és adósságkezelési műveletek méreteit kell megállapítania, az uniós költségvetés és a hitelkedvezményezettek teljes kitettségének meghatározása céljából. E célból a határozatnak meg kell állapítania a hosszú távú finanszírozás maximális kibocsátási összegeinek tartományát az összes célra vonatkozóan, a rövid távú finanszírozás maximális kintlévő összegét, az uniós hosszú távú finanszírozás maximális átlagos futamidejét, a kibocsátásonkénti végleges kintlévő összeg felső határát, valamint adott esetben a Bizottság által saját számlára tartható és kiegészítő finanszírozási forrásként vagy a másodlagos piac támogatására felhasználható kibocsátások maximális összegét.

(7) Annak biztosítása érdekében, hogy a kapcsolódó pénzügyi támogatási programok keretében vállalt kötelezettségek teljesítéséhez szükséges források rendelkezésre álljanak, amikor azok fizetése esedékessé válik, a diverzifikált finanszírozási stratégia hitelfelvételi és adósságkezelési műveleteit féléves finanszírozási tervek alapján kell végrehajtani. A finanszírozási tervek ezen időszak alatt a kapcsolódó programok végrehajtása érdekében teljesítendő kifizetések alapján pontosítják ezeket a műveleteket. A finanszírozási terv létrehozásával a vonatkozó alap-jogiaktusok alapján vállalt kiadási kötelezettségvállalások teljesítése érdekében biztosítani kell a kifizetési igényekkel fennálló közvetlen kapcsolatot. A finanszírozási tervet az éves forrásbevonási határozatban meghatározott határértékek alapján kell kidolgozni. A finanszírozási terv jelenti a piaci szereplőknek a következő időszakra vonatkozó indikatív finanszírozási tervekről nyújtandó információk alapját.

(8) A finanszírozási terv azáltal, hogy általános szabályként hat hónapos időszakot lefedő, indikatív maximális hitelfelvételi összeget rögzít és meghatározza a tervezett műveletek bizonyos egyéb kulcsfontosságú paramétereit, a kibocsátások nagyobb kiszámíthatóságát is biztosítaná, miközben megőrzi a rugalmasságot és biztosítja a piacok átláthatóságát. A megcélzott befektetői bázisnak információkra van szüksége a közelgő kibocsátásokról és az indikatív ütemezésről, hogy elkészíthessék a befektetéseik tervezését.

(9) Az éves forrásbevonási határozatnak és a finanszírozási tervnek a költségvetési rendelet 220a. cikkének (2) bekezdésével összhangban a Bizottság által az Európai Parlament és a Tanács részére nyújtott tájékoztatás, valamint a piacokkal és a nyilvánossággal folytatott kommunikáció alapjául kell szolgálnia. A Bizottságnak továbbá a költségvetési rendelet 220a. cikkének (2) bekezdésével összhangban átfogó módon és rendszeresen jelentést kell tennie az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a hitelfelvételi és adósságkezelési stratégiájának valamennyi vonatkozásáról.

(10) A diverzifikált finanszírozási stratégia keretében a pontos és érdemi finanszírozási tervek meghatározása attól függ, hogy a pénzügyi támogatási programok végrehajtásáért felelős engedélyezésre jogosult tisztviselők rendszeresen és időben közlik-e az információkat, a kifizetések várható jóváhagyására vonatkozó határidőkön és összegeken belül. Ezt az információt a Bizottság pénzügyi előrejelzési eszközén keresztül közölni kell a Költségvetési Főigazgatósággal mint a finanszírozási tervek meghatározásáért és végrehajtásáért felelős szolgálattal.

([5]) A Bizottság végrehajtási határozata (2021. április 14.) az (EU, Euratom) 2020/2053 tanácsi határozat szerinti hitelfelvételi műveletek kezeléséhez szükséges, valamint az (EU) 2021/241 európai parlamenti és tanácsi rendelet 15. cikkével összhangban nyújtott hitelekhez kapcsolódó hitelnyújtási műveletekhez szükséges szabályok megállapításáról.

([6]) A Bizottság (EU) 2021/1095 végrehajtási határozata (2021. július 2.) az Európai Helyreállítási Eszköz keretében a hitelfelvételi és adósságkezelési műveletekhez kapcsolódó költségek elosztására vonatkozó módszertan létrehozásáról (HL L 236., 2021.7.5., 75. o.).

(11) A diverzifikált finanszírozási stratégiának arra kell törekednie, hogy az ügyletek megbízható tervezése és zökkenőmentes végrehajtása révén az Unió számára – az uralkodó piaci körülmények között a lehető legjobb feltételek mellett – a legkedvezőbb pénzügyi feltételeket teremtse meg. Tekintettel arra, hogy forrásbevonásra van szükség annak érdekében, hogy az adott programok részére teljesíteni lehessen a kifizetéseket, a Bizottság korlátozott mérlegelési jogkörrel rendelkezik a piaci ügyletek időzítését illetően. A diverzifikált finanszírozási stratégia a finanszírozási technikák szélesebb skálájával ruházná fel a Bizottságot, beleértve a rövid távú finanszírozást is, ami lehetővé tenné számára, hogy csökkentse a piaci végrehajtási kockázatot, ha az a kedvezőtlen piaci körülmények miatt szükséges.

(12) A diverzifikált finanszírozási stratégia keretébe tartozó finanszírozási eszközöknek többek között különböző referenciakötvényeket és uniós kincstárjegyeket kell magukban foglalniuk. A diverzifikált finanszírozási stratégia szerinti hitelfelvételi műveleteket aukciók, konzorciális ügyletek vagy zártkörű kibocsátások formájában kell megszervezni, attól függően, hogy a műveletek mérete és jellege alapján melyik a legmegfelelőbb.

(13) A diverzifikált finanszírozási stratégiának magában kell foglalnia a rövid távú eszközök kibocsátására és egy likviditási puffer fenntartására irányuló képességet, ami lehetővé teszi a Bizottság számára, hogy áthidalja a hitelfelvétel és a kifizetés közötti időbeli eltéréseket, és kedvezőtlen finanszírozási feltételek esetén is teljesítse a kifizetési kérelmeket. A rugalmasság és a hatékonyság biztosítása érdekében az uniós kincstárjegyek révén történő rövid távú hitelfelvételi műveleteket rendszeres aukciókon keresztül kell végrehajtani. Ezeket az aukciókat oly módon kell megszervezni, hogy biztosított legyen az Unió kibocsátói státuszának átláthatósága és kiszámíthatósága, valamint a résztvevőkkel szembeni egyenlő bánásmód.

(14) A diverzifikált finanszírozási stratégia keretében végrehajtott adósságkezelési műveletek lehetővé teszik a kamatlábak és más pénzügyi kockázatok jobb kezelését. Ezért indokolt engedélyezni a származtatott ügyletek, például a csereügyletek alkalmazását a kedvezményezett országoknak nyújtott hitelekkel kapcsolatos kamat- vagy egyéb pénzügyi kockázatok kezelése érdekében, mindenkor tiszteletben tartva a költségvetési egyensúly elvét, vagy fedezett vagy fedezetlen pénzpiaci ügyleteket kell kötni a tagállamok adósságkezelő intézményeivel, szupranacionális intézményekkel, nemzeti közszektorbeli ügynökségekkel, hitelintézetekkel és megfelelő hitelképességgel rendelkező befektetési vállalkozásokkal vagy központi szerződő felekkel. Ezzel összefüggésben a Bizottságot fel kell hatalmazni arra is, hogy likviditáskezelés és az uniós kötvények piacának likviditásának támogatása céljából visszavásárolja és/vagy tartalékolja saját kötvényeit.

(15) A hitelnyújtási műveleteket a vonatkozó alap-jogiaktusnak és az adott hitelmegállapodásoknak megfelelően kell végrehajtani. Indokolt meghatározni a hitelek folyósításának minimumfeltételeit. Biztosítani kell továbbá, hogy a kedvezményezett országok viseljék az Unió részéről a hitellel kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, a Bizottság által egy külön határozatban meghatározott módszernek megfelelően, amelyet az ilyen költségek kiszámítására vonatkozó részletes iránymutatások egészítenek ki.

(16) A kedvezményezett országok számára lehetővé kell tenni, hogy felkérjék a Bizottságot arra, hogy rögzített kamatfedezet mellett nyújtson hiteleket. Ehhez a Bizottságnak pénzügyi eszközöket, például kamatláb-csereügyleteket kellene alkalmaznia a rögzített kamatozású hitelek nyújtásához. A származtatott ügyletekkel kapcsolatos kockázatok kezelésének költségeit a kedvezményezett országnak kell viselnie.

(17) A meglévő pénzügyi támogatási programok keretében a hitelfelvételi műveleteket a 2019-ben létrehozott és 2021-ben aktualizált „EU-Euratom adósságkibocsátási program” (a továbbiakban: adósságkibocsátási program) keretében kell végrehajtani. Ez magában foglalja többek között a kibocsátási körlevelet, amely tartalmazza az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően a piacok részére nyújtandó összes információt, valamint a hitelfelvételi tevékenységekhez elengedhetetlen partnerekkel kötött működési és szerződéses megállapodásokat. A diverzifikált finanszírozási stratégia szerinti hitelfelvételi műveleteket az adósságkibocsátási program keretében kell végrehajtani, a meglévő dokumentáció szükséges módosításainak bevezetését követően.

(18) A diverzifikált finanszírozási stratégia hitelfelvételi és adósságkezelési műveleteinek a végrehajtása érdekében megfelelő operatív kapacitásokat kell kialakítani, beleértve az ügyleti elszámolási kapacitásokat, egy aukciós platformot, valamint a repoügyletek és a csereügyletek igénybevételének lehetőségét.

(19) Annak érdekében, hogy a Bizottság végrehajthassa a diverzifikált finanszírozási stratégia hitelfelvételi és adósságkezelési műveleteit és a kapcsolódó hitelnyújtási műveleteket, külön számlákat kell nyitnia kizárólag e műveletek céljaira. Ezekre a számlákra ugyanazoknak a szempontoknak kell vonatkozniuk, mint az NGEU műveleteinek számláira. Kiemelten fontos, hogy az e műveletekből eredő likviditási kockázat kezelése érdekében biztonságos és célhoz kötött prudenciális készpénzállományt kell létrehozni a kifizetésekhez. Az ilyen célzott prudenciális készpénzpuffer tartására vonatkozó követelmény a diverzifikált finanszírozási stratégia kockázatkezelési megközelítésének szerves és nélkülözhetetlen részét képezi. Annak biztosítása érdekében, hogy

ezek a kritikus készpénzállományok ne legyenek kitéve a tartalékokkal rendelkező intézmény nemteljesítéséből eredő partnerkockázatnak, elengedhetetlen, hogy ezeket a prudenciális készpénzállományokat valamely jegybanknál tartsák. Az említett készpénzállományokat az EKB-nál vezetett elkülönített számlán kell tartani, és a rövid távon esedékessé váló kifizetések teljesítéséhez szükséges legalacsonyabb szintre kell csökkenteni, de összegük a kibocsátás és a kifizetés ütemezésétől függően változhat. Az EKB-val pénzintézeti szolgáltatásokról szóló szerződést kell kötni, amely lehetővé teszi a kapcsolódó költségek fedezését.

(20) Ezenkívül a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekre vonatkozó kockázatkezelési és megfelelési keretnek kell biztosítania az Unió pénzügyi érdekeinek védelmét, és garantálnia kell, hogy valamennyi tevékenységet az integritás, a feddhetetlenség, valamint a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás legszigorúbb szabályaival összhangban végezzék. E tekintetben a korábban a C(2021) 2502 bizottsági határozattal létrehozott kockázatkezelési igazgató szerepét ki kell terjeszteni az e határozat szerinti diverzifikált finanszírozási stratégia hatálya alá tartozó valamennyi műveletre. A kockázatkezelési igazgatót a Kockázati és Megfelelési Bizottság támogatja feladatai ellátásában.

(21) A kockázatkezelési igazgatónak a bevált gyakorlatokkal és az elismert nemzetközi standardokkal összhangban magas szintű kockázati és megfelelési politikát kell kidolgoznia, amely a műveletek teljes függetlenség mellett történő végrehajtására vonatkozó kockázati és megfelelési iránymutatásokat tartalmaz.

(22) A kockázatkezelési igazgatónak különösen arról kell gondoskodnia, hogy a műveletek megfeleljenek a magas szintű kockázati és megfelelési politikának, és hogy az e műveletekhez kapcsolódó kockázatokat azonosítsák, megértsék, kezeljék és jelentsék a kockázatkezelési igazgatónak. E feladatok ellátása során a kockázatkezelési igazgatót egy megfelelési vezetőnek kell támogatnia, aki közvetlenül a kockázatkezelési igazgatónak számol be a szabályoknak és eljárásoknak való megfeleléssel, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos kérdésekről.

(23) A diverzifikált finanszírozási stratégia keretében végrehajtott valamennyi műveletre alkalmazandó szabályok egységességének biztosítása érdekében indokolttá vált a C(2021) 2502 határozat hatályon kívül helyezése.

(24) Annak biztosítása érdekében, hogy az Ukrajna részére nyújtandó támogatást szolgáló eszköz ([7]) keretében soron következő hitelfelvételi műveletek részesüljenek a diverzifikált finanszírozási stratégia előnyeiből, e határozatnak sürgősen, az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon hatályba kell lépnie,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. FEJEZET

TÁRGY ÉS FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

1. cikk

Tárgy és hatály

(1) Ez a határozat a költségvetési rendelet 220a. cikkének hatálya alá tartozó hitelfelvételi és adósságkezelési műveletekre irányuló diverzifikált finanszírozási stratégiának, valamint a kapcsolódó hitelnyújtási műveleteknek a végrehajtására vonatkozó szabályokat határozza meg.

(2) A 4. fejezet a back-to-back módszer szerint végrehajtott hitelfelvételi és hitelnyújtási műveletekre is alkalmazandó.

([7]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2463 rendelete (2022. december 14.) az Ukrajna részére 2023-ban nyújtandó támogatást szolgáló eszköz (makroszintű pénzügyi támogatás +) létrehozásáról (HL L 322., 2022.12.16., 1. o.).

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában:

1. „hitelfelvételi műveletek”: piaci műveletek, különösen a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hitelfelvétel céljából történő kibocsátása, beleértve a megújuló hiteleket is;

2. „adósságkezelési műveletek”: a hitelfelvételi műveletekből eredő adóssághoz kapcsolódó piaci műveletek, amelyek célja a kintlévő adósság szerkezetének optimalizálása, a kamatlábbal összefüggő, likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok mérséklése, továbbá a másodlagos piaci likviditást támogató műveletek;

3. „hitelnyújtási műveletek”: a költségvetési rendelet 220. cikke szerinti pénzügyi támogatás céljából nyújtott hitelek és hitelkeretek végrehajtásához kapcsolódó műveletek;

4. „kifizetés”: a hitelfelvételi és adósságkezelési műveletekből származó bevételeknek a visszatérítendő vagy vissza nem térítendő támogatás finanszírozása céljából valamely kedvezményezett részére történő folyósítása;

5. „programengedélyező tisztviselő”: a C(2018) 5120 bizottsági határozattal ([8]) létrehozott belső szabályok I. mellékletével összhangban valamely pénzügyi támogatási program és az (EU) 2020/2094 rendelet 2. cikkének (2) bekezdése alapján finanszírozott – és az említett rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett intézkedéseket végrehajtó – pénzügyi támogatási program költségvetési sorainak végrehajtásáért felelős, engedélyezésre jogosult tisztviselő;

6. „csereügylet”: az (EU) 2017/583 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([9]) III. melléklete 1. szakaszának 10. pontja szerinti csereügylet;

7. „származtatott ügyletek”: a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([10]) 2. cikke 5. pontjában meghatározott származtatott ügyletek;

8. „repoügylet” vagy „fordított repoügylet”: az (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([11]) 3. cikkének 9. pontjában meghatározott repoügylet vagy fordított repoügylet;

9. „vétel-eladás ügylet” (buy-sell back) és „eladás-visszavásárlás ügylet” (sell-buy back): az (EU) 2015/2365 rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott vétel-eladás ügylet és eladás-visszavásárlás ügylet;

10. „konzorciális ügylet”: olyan ügylet, amelynek során a hitelezők egy csoportja, azaz a konzorcium egyetlen hitelfelvevőnek nyújt finanszírozást;

11. „aukció”: az Unió és az Euratom hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak aukciós platformon keresztül végzett, egymással versengő ajánlatokon alapuló kibocsátási folyamata;

12. „hosszú távú finanszírozás”: hitelfelvételi műveletekkel történő, egy évnél hosszabb futamidejű finanszírozás, a saját számlára tartott összegek kivételével;

13. „rövid távú finanszírozás”: hitelfelvételi műveletekkel történő, legfeljebb egyéves futamidejű finanszírozás, valamint fedezetlen pénzpiaci ügyletek és – saját számlára tartott értékpapírok felhasználásával – fedezett pénzpiaci ügyletek igénybevétele.

([8]) A Bizottság C(2018) 5120 final határozata (2018. augusztus 3.) az Európai Unió általános költségvetésének (az Európai Bizottságra vonatkozó szakasz) végrehajtására vonatkozó, a Bizottság szervezeti egységeinek figyelmébe szánt belső szabályokról.

([9]) A Bizottság (EU) 2017/583 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) a pénzügyi eszközök piacairól szóló 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kötvényekkel, strukturált pénzügyi termékekkel, kibocsátási egységekkel és származtatott termékekkel kapcsolatos, kereskedési helyszínekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó átláthatósági követelményeket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 87., 2017.3.31., 229. o.).

([10]) Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (HL L 201., 2012.7.27., 1. o.).

([11]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelete (2015. november 25.) az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 337., 2015.12.23., 1. o.).

2. FEJEZET

HITELFELVÉTELI, ADÓSSÁGKEZELÉSI ÉS HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEK

1. SZAKASZ

Finanszírozási stratégia

3. cikk

Éves forrásbevonási határozat

(1) A Bizottság egyéves időszakra vonatkozó forrásbevonási kerethatározatot fogad el, amely meghatározza a hitelfelvételi műveletek és az adósságkezelési műveletek felső korlátait (a továbbiakban: éves forrásbevonási határozat).

(2) Az éves forrásbevonási határozat a következő finanszírozási paramétereket határozza meg:

a) a hosszú távú finanszírozás maximális éves összege a tervezett kifizetések és a refinanszírozási igények várható volumene alapján;

b) a rövid távú finanszírozás maximális kintlévő összege; e finanszírozás történhet többek között uniós kincstárjegyek kibocsátásával, a várható likviditáskezelési igényeken alapuló fedezetlen pénzpiaci ügyletek alkalmazásával, ideiglenes finanszírozással és adott esetben a saját számlára – akár az uniós kötvények másodlagos piacának támogatása céljából is – tartott saját kibocsátásokat használó fedezett pénzpiaci ügyletek alkalmazásával;

c) a lejáratkor jellemző koncentrációs kockázatot tükröző kibocsátásonkénti maximális végső kintlévő összeg;

d) a hosszú távú finanszírozás maximális átlagos futamideje;

e) adott esetben a Bizottság saját számlájára tartható és fedezett pénzpiaci ügyletekre vagy az uniós kötvények másodlagos piacának támogatására felhasználható saját kibocsátások maximális kintlévő összege.

(3) Az éves forrásbevonási határozat előkészítése során a következő tényezőket kell figyelembe venni:

a) az alapul szolgáló alap-jogiaktusokból, különösen a költségvetési rendelet 220. cikkének (1) bekezdésében említett alap-jogiaktusokból eredő követelmények;

b) a kintlévő adóssággal kapcsolatos kamatfizetési és tőketörlesztési kötelezettségek, az éves munkaprogrammal összhangban és a pénzügyi programozás figyelembevételével;

c) összeegyeztethetőség az (EU, Euratom) 2020/2053 határozatban és adott esetben az (EU, Euratom) 2020/2093 tanácsi rendeletben ([12]) meghatározott korlátokkal, valamint az alapul szolgáló alap-jogiaktusban meghatározott maximális időtartammal vagy maximális átlagos futamidővel. A NGEU esetében ezek a korlátok az (EU, Euratom) 2020/2053 határozat 6. cikkében a kiegészítő saját forrásokra vonatkozóan a tagállamok GNI-jének 0,6 százalékpontjában meghatározott felső határral egyeznek meg, az uniós költségvetésből felvett hitelek tervezett visszafizetése esetében pedig az említett határozat 5. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésében meghatározott korláttal;

d) a Bizottság és a kedvezményezett ország között létrejött hitelmegállapodásokban meghatározott hitellejáratok;

e) a hitelfelvételi és adósságkezelési műveletek meghatározása szempontjából releváns egyéb tényezők.

(4) Az éves forrásbevonási határozatot a határozat által lefedett időszak kezdete előtt kell elfogadni.

([12]) A Tanács (EU, Euratom) 2020/2093 rendelete (2020. december 17.) a 2021–2027-es időszakra vonatkozó többéves pénzügyi keretről (HL L 433I., 2020.12.22., 11. o.).

(5) Az éves forrásbevonási határozat módosítható, különösen abban az esetben, ha komoly a kockázata annak, hogy a maximális átlagos futamidőt nem lehetne betartani, mert nem sikerült teljes mértékben végrehajtani a hosszú távú finanszírozáshoz szükséges kibocsátásokat, vagy mert megváltozott a (3) bekezdésben említett egy vagy több tényező.

(6) A Bizottság az éves forrásbevonási határozatról tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot.

4. cikk

Finanszírozási terv

(1) A finanszírozási terv indikatív célt határoz meg a hitelfelvételi műveletek révén bevonható és az adósságkezelési műveleteken keresztül kezelt forrásokra vonatkozóan, amely főszabályként hat hónapos időszakot fed le.

(2) A finanszírozási tervben fel kell tüntetni a diverzifikált finanszírozási stratégia keretében végrehajtandó tervezett hitelfelvételi műveleteket és adott esetben az adósságkezelési műveleteket. Az éves forrásbevonási határozatban meghatározott korlátokon belül, valamint figyelembe véve a 3. cikk (3) bekezdésében említett tényezőket, továbbá az elsődleges és másodlagos piacon érvényes pénzügyi feltételeket, a finanszírozási tervnek többek között a következő finanszírozási paramétereket kell tartalmaznia:

a) az adott időszakra vonatkozó rövid és hosszú távú finanszírozás várható maximális összege;

b) a végrehajtandó hosszú távú finanszírozás súlyozott maximális átlagos lejárata;

c) a tervezett időszak kifizetési igényeinek kielégítésére tartalékként elvárt átlagos likviditás felső határa;

d) adott esetben a Bizottság saját számlájára tartható és fedezett pénzpiaci ügyletekre vagy a másodlagos piac támogatására felhasználható saját kibocsátások maximális kintlévő összege.

A finanszírozási terv kidolgozásakor megfelelően figyelembe kell venni a 18. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett kockázatkezelési igazgató véleményét.

(3) A finanszírozási tervet a terv által lefedett időszak kezdete előtt kell elfogadni.

(4) A finanszírozási terv a 3. cikk (3) bekezdésében említett egy vagy több tényező lényeges megváltozása esetén módosítható.

(5) Az elfogadott finanszírozási tervről a Bizottság tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot.

5. cikk

A tervezett kifizetési igények közlése a finanszírozási terv előkészítése és végrehajtása céljából

(1) A finanszírozási tervet a programengedélyező tisztviselők által a Költségvetési Főigazgatóság rendelkezésére bocsátandó, a szóban forgó hat hónapos időszak során várható kifizetések ütemezésére vonatkozó naprakész információk alapján kell elkészíteni. A megadott információknak a lehetséges mértékig pontosnak és megbízhatónak kell lenniük.

(2) Egy hónappal a finanszírozási terv elfogadása előtt a programengedélyező tisztviselőknek részletes előrejelzést kell készíteniük az adott programok kifizetési igényeiről.

(3) A programengedélyező tisztviselők lehetőség szerint biztosítják a tervezett kifizetésekre vonatkozó információk rendszeres, pontos és megbízható frissítését, a kifizetések jóváhagyására irányuló eljárások lezárására vonatkozó határidők változásait is beleértve.

(4) A programengedélyező tisztviselők az e cikk (1)–(3) bekezdésében előírt információk közlése, vagyis a kifizetési előrejelzésekre vonatkozó információk továbbítása céljából a 11. cikk (2) bekezdésének h) pontjában előírt, a tervezett kifizetési igényekre vonatkozó információk közlésére és frissítésére szolgáló elektronikus rendszert használják.

6. cikk

A hitelfelvételi és adósságkezelési műveletek végrehajtása

(1) Az egyes hitelfelvételi műveleteket a szóban forgó időszakra vonatkozó finanszírozási tervnek a legutóbbi alkalmazandó frissítésével összhangban kell végrehajtani.

A programengedélyező tisztviselőktől származó, a kifizetések összegére és várható ütemezésére vonatkozó információknak az 5. cikk (3) bekezdése szerinti rendszeres frissítései alapján a Költségvetési Főigazgatóság főigazgatója rendszeres utasításokat ad ki az adósságkibocsátás révén bevonható összegekre vonatkozóan.

(2) Az utasítások szerinti összegeket a 7. cikkben meghatározott diverzifikált finanszírozási stratégia alkalmazásával kell bevonni, tiszteletben tartva a finanszírozási tervnek a 4. cikk (2) bekezdésében meghatározott finanszírozási paramétereit.

A hitelfelvételi műveleteknek és az adósságkezelési műveleteknek tiszteletben kell tartaniuk a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás elvét, ami magában foglalja a szerepek és felelősségi körök megfelelő elkülönítését, a független felügyeletnek és elszámoltathatóságnak, valamint az összes ügylet jogszerűségének és szabályszerűségének biztosítását célzó információ- és jelentéstételi folyamatokat. Ezeket a műveleteket a bevált piaci gyakorlatnak megfelelően és a piaci egyezmények tiszteletben tartásával kell végrehajtani.

7. cikk

Diverzifikált finanszírozási stratégia

(1) A diverzifikált finanszírozási stratégia végrehajtása során a Bizottság szolgálatai adott esetben – a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás elvének teljeskörű tiszteletben tartása mellett – a következő elveket alkalmazzák a szükséges források hitelfelvétel útján történő bevonására a vonatkozó programok visszatérítendő és vissza nem térítendő támogatás iránti igényeinek kellő időben történő kielégítése, valamint az ebből eredő adósság lehető leghatékonyabb és leggyorsabb kezelése érdekében, ugyanakkor törekszenek arra, hogy az uniós költségvetés és a kedvezményezett országok számára az uralkodó piaci feltételek mellett a legkedvezőbb pénzügyi feltételeket érjék el, és törekedjenek a rendszeres tőkepiaci jelenlétre:

a) hitelfelvételi és adósságkezelési műveletek az elsődleges piacon, a másodlagos piacon és a pénzpiacokon végezhetők;

b) a hitelfelvételi műveleteket különböző lejáratú, a rövid távú finanszírozástól a hosszú távú finanszírozásig terjedő egyedi hitelfelvételek révén kell megszervezni;

c) a hitelfelvételi műveletek konzorciális ügyletek és aukciók, valamint zártkörű kibocsátás kombinációjával szervezhetők meg, mindkét esetben az (EU, Euratom) 2021/625 bizottsági határozattal ([13]) létrehozott elsődleges kereskedői hálózatban tagsággal rendelkező hitelintézetek és befektetési vállalkozások szolgáltatásaira támaszkodva;

d) az ebből eredő adósságot a futamidő kezelése érdekében meg lehet újítani;

e) a pénzforgalmi meg nem feleléseket és a likviditási kockázatot az erre a célra szolgáló számlán tartott összegek rövid távú likviditáskezelésére irányuló intézkedések révén, fedezett és fedezetlen pénzpiaci ügyletek alkalmazásával kell kezelni.

(2) Amennyiben az a diverzifikált finanszírozási stratégia végrehajtása során felmerülő, kamatlábkockázatok és egyéb pénzügyi kockázatok jobb kezelése érdekében szükséges, a Bizottság szolgálatai olyan adósságkezelési műveleteket is alkalmazhatnak, amelyek magukban foglalhatják származtatott ügyletek, például a kamatlábbal összefüggő vagy egyéb pénzügyi kockázatok kezelésére szolgáló csereügyletek alkalmazását, vagy fedezett vagy fedezetlen pénzpiaci ügyletek kötésével járnak a tagállamok adósságkezelő intézményeivel, szupranacionális intézményekkel, nemzeti közszektorbeli ügynökségekkel, hitelintézetekkel és megfelelő hitelképességgel rendelkező befektetési vállalkozásokkal vagy központi szerződő felekkel. E célból a Bizottság szolgálatai visszavásárolhatják és birtokolhatják saját kötvényeiket. A csereügyleteket különösen csak a hitelben részesített országok által viselt kamatlábkockázatok fedezésére lehet használni. A származtatott ügyletekkel kapcsolatos kockázatok kezelésének költségeit a kockázatkezelési művelet kedvezményezettje viseli.

([13]) A Bizottság (EU, Euratom) 2021/625 határozata (2021. április 14.) a Bizottság által az Unió és az Európai Atomenergia-közösség nevében végzett forrásbevonás céljából létrehozott elsődleges kereskedői hálózatról, valamint a konzorciális ügyletek vezetőire és társvezetőire vonatkozó jogosultsági feltételekről (HL L 131., 2021.4.16., 170. o.).

2. SZAKASZ

Hitelnyújtási műveletek

8. cikk

Hitelnyújtási műveletek

A hitelnyújtási műveleteket a vonatkozó alap-jogiaktusban megállapított különös szabályokkal, valamint a Bizottság és a kedvezményezett ország között a vonatkozó alap-jogiaktusnak megfelelően megkötött hitelmegállapodásokban megállapított feltételekkel összhangban kell végrehajtani.

9. cikk

Kifizetések és a hitel lejárat előtti visszafizetése

A hitelrészletek kifizetését a lehető leghatékonyabban és leggyorsabban kell végrehajtani, a finanszírozás rendelkezésre állásától függően. A hitelmegállapodások tartalmazzák a kedvezményezett ország feltétel nélküli és visszavonhatatlan kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy viselje a hitelfelvételhez kapcsolódó valamennyi költséget, beleértve az adminisztratív költségeket is, visszafizesse a tőkeösszeget és a kamatokat, valamint lehetővé tehetik a származtatott ügyletek, különösen csereügyletek alkalmazását.

Az (EU) 2021/241 rendelet szerinti hitelmegállapodásoknak tartalmazniuk kell egy lejárat előtti visszafizetésre vonatkozó rendelkezést, amely feljogosítja a Bizottságot, hogy többek között az (EU) 2021/241 rendelet 22. cikkének (5) bekezdésével és 24. cikkének (9) bekezdésével összhangban kérje a hitel előtörlesztését, valamint az el nem számolt előfinanszírozás visszafizetését.

10. cikk

A hitel költségei

A hitelekhez történő forrásbevonással kapcsolatban az Uniónál felmerülő valamennyi költséget – a kamatláb- és egyéb pénzügyi kockázatok kezelésével kapcsolatos költségeket is beleértve – a költségvetési rendelet 220. cikkével és a vonatkozó alap-jogiaktusokkal összhangban a kedvezményezett országok viselik, és azokat a Bizottság által az (EU, Euratom) 2022/2545 bizottsági végrehajtási határozatban ([14]) meghatározott módszer szerint kell kiszámítani, külön iránymutatásokkal kiegészítve, továbbá az átláthatóság és az egyenlő bánásmód elvének teljeskörű tiszteletben tartása mellett.

A származtatott ügyletekkel kapcsolatban az Uniónál felmerülő költségeket a kedvezményezett ország viseli.

A költségeket rendszeresen ki kell számlázni a kedvezményezett országnak.

3. SZAKASZ

Végrehajtás és jelentéstétel

11. cikk

Operatív kapacitások létrehozása

(1) A diverzifikált finanszírozási stratégia hitelfelvételi és adósságkezelési műveletei és a kapcsolódó hitelnyújtási műveletek magukban foglalják azon operatív kapacitások létrehozását és kezelését, amelyek biztosítják, hogy a bevezetett rendszerek hozzájáruljanak a hatékony és eredményes pénzgazdálkodáshoz, továbbá azokra megbízható kockázatkezelés, valamint a folyamatok és döntések dokumentálása vonatkozzon.

([14]) A Bizottság (EU, Euratom) 2022/2545 végrehajtási határozata (2022. december 19.) a diverzifikált finanszírozási stratégia hitelfelvételi és adósságkezelési műveleteihez kapcsolódó költségek allokációs keretének létrehozásáról (lásd e Hivatalos Lap 123. oldalát).

(2) Ezek az operatív kapacitások különösen a következőket foglalják magukban:

a) az ügyletek elszámolásának lebonyolításához szükséges megállapodások megtárgyalása, felülvizsgálata és aláírása állami vagy magán hitelintézetekkel, valamint nemzeti vagy nemzetközi központi értéktárakkal;

b) a hitelfelvételi dokumentáció felülvizsgálata, módosítása, megváltoztatása, átdolgozása és véglegesítése, beleértve az adósságkibocsátási program szerinti dokumentációt is;

c) az aukciók szervezésére vonatkozó rendelkezések és szabályok megállapítása, beleértve a külső rendszerszolgáltatókkal kötött megállapodásokat és az aukciók teljesítményének folyamatos felügyeletét;

d) egyedi hitelfelvételi ügyletek végrehajtása konzorciális ügyletek, aukciók és zártkörű kibocsátások révén;

e) az uniós költségvetésre és a kedvezményezett országokra terhelendő, a hitelnyújtási műveletekkel összefüggésben felmerült költségek kiszámítása a Bizottság által külön iránymutatásokban meghatározandó módszernek megfelelően;

f) szabályok megállapítása, valamint a következő ügyletek és eszközök lebonyolításához szükséges megállapodások – többek között a szerződő felekkel és a kereskedésirendszer-szolgáltatókkal kötött megállapodások – megtárgyalása, felülvizsgálata és aláírása:

   i. repoügyletek vagy fordított repoügyletek, vétel-eladás ügyletek vagy eladás-visszavásárlás ügyletek és egyéb kötelezettségeket keletkeztető ügyletek;

   ii. származtatott ügyletek, például csereügyletek, amelyek célja a kockázatok kezelése és fedezése, kizárólag hitel céljából;

g) másodlagos piaci ügyletek, fedezetlen és fedezett pénzpiaci ügyletek végrehajtása, beleértve a fenti f) pont i. és ii. alpontjában említett ügyleteket is;

h) az 5. cikk (4) bekezdésében említett tervezett kifizetési igényekre vonatkozó információk közlésére és frissítésére szolgáló elektronikus rendszer létrehozása és irányítása.

12. cikk

Jelentéstétel a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletek végrehajtásáról

A Bizottság évente kétszer jelentést készít hitelfelvételi és adósságkezelési stratégiájának minden vonatkozásáról, például a jogalap, a kötvények és kincstárjegyek kintlévő összegei, a lejárati szerkezet, a kifizetett támogatások és hitelek, a kifizetett hitelek visszafizetésének ütemezése, a finanszírozási költségek és a Bizottság által a következő félévben kibocsátani kívánt összeg tekintetében. A jelentést a Bizottság benyújtja az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

3. FEJEZET

SZÁMVITEL ÉS A SZÁMVITELÉRT FELELŐS TISZTVISELŐ

13. cikk

A bevételek kezelésére szolgáló számla

(1) A hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekhez kapcsolódó bevételeket a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője által nyitott számlán keresztül kell kezelni. A számvitelért felelős tisztviselő átruházza e számla kezelését a Költségvetési Főigazgatóság illetékes szolgálataira, amelyek azt az e határozatban meghatározott szabályokkal, elvekkel és eljárásokkal összhangban kezelik.

(2) A számlát az EKB-nál kell vezetni, pénzintézeti szolgáltatási szerződés alapján. A számlát célzott prudenciális készpénzállományokra kell felhasználni, amelyeket a soron következő kifizetések összegéhez kell igazítani.

14. cikk

Hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletek elszámolása

A számvitelért felelős tisztviselő felel azért, hogy az uniós számviteli szabályokkal és a költségvetési rendelet XIII. címével összhangban biztosítsa valamennyi hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási művelet megfelelő elszámolását.

15. cikk

A pénzügyi kimutatások elkészítése

(1) A számvitelért felelős tisztviselő felel a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekre vonatkozó éves pénzügyi kimutatásoknak az uniós számviteli szabályokkal összhangban és a programengedélyező tisztviselők által szolgáltatott információk alapján történő elkészítéséért.

(2) Ezek a pénzügyi kimutatások az uniós költségvetés összevont éves beszámolójának részét képezik.

4. FEJEZET

KOCKÁZATKEZELÉS ÉS MEGFELELÉS

16. cikk

A hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekkel foglalkozó kockázatkezelési igazgató szerepe

(1) Ki kell nevezni a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekért felelős kockázatkezelési igazgatót, akinek hatáskörét és feladatait e határozat határozza meg.

(2) A kockázatkezelési igazgató feladata annak biztosítása, hogy a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletek végrehajtásához használt rendszereket és folyamatokat úgy tervezzék és valósítsák meg, hogy a lehető legnagyobb mértékben biztosítsák az Unió pénzügyi érdekeinek védelmét, valamint a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekkel összefüggő hatékony és eredményes pénzgazdálkodást.

(3) A kockázatkezelési igazgató szerepét a műveletek tervezésével, végrehajtásával, lebonyolításával és elszámolásával kapcsolatos funkcióktól és feladatoktól függetlenül kell ellátni. A kockázatkezelési igazgató autonómiát élvez az e fejezetben leírt feladatok és felelősségi körök ellátása során, és biztosítani kell számára a szükséges erőforrásokat.

(4) A kockázatkezelési igazgató az e fejezetben meghatározott feladatok tekintetében közvetlenül a biztosi testület költségvetésért felelős tagjának tesz jelentést.

(5) A megfelelési vezető szerepével megbízott munkatárs közvetlenül a kockázatkezelési igazgatónak tesz jelentést a 17. cikk (4) bekezdésében meghatározott ügyekről.

17. cikk

Magas szintű kockázati és megfelelési politika kidolgozása

(1) A kockázatkezelési igazgató magas szintű kockázati és megfelelési politikát dolgoz ki, amely azonosítja a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletek végrehajtásából eredő, az Unió pénzügyi érdekeit érintő főbb kockázatokat. Ebben az összefüggésben a kockázatkezelési igazgató figyelembe veszi a kockázatfelismerésre és -értékelésre vonatkozó elveket, amelyek szerint hatékony belső kontrollrendszer azonosítja és folyamatosan értékeli a fő kockázatokat.

(2) A magas szintű kockázati és megfelelési politika meghatározza a stratégiai kockázati célkitűzéseket, és átfogó keretet biztosít a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekre alkalmazandó kockázatkezelési iránymutatásokhoz.

(3) A magas szintű kockázati és megfelelési politika azonosítja a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletek végrehajtásából eredő valamennyi kapcsolódó kockázatot, beleértve a likviditási, piaci, finanszírozási, hitel-, partner- és működési kockázatokat. A magas szintű kockázati és megfelelési szabályzat minden egyes kockázat tekintetében meghatározza a magas szintű kockázatok vállalására irányuló hajlandóságot, a kockázati kitettség mérésére szolgáló általános módszereket, a nyomonkövetési és jelentéstételi követelményeket, valamint a jogsértések vagy meg nem felelés esetén alkalmazandó eszkalációs mechanizmust. A szabályzat ellenőrzi az említett műveletek feddhetetlenségének, integritásának és átláthatóságának biztosításához szükséges eljárások megbízhatóságát, és megfelelően korlátozza a pénzügyi vagy működési kockázatokat.

(4) A magas szintű kockázati és megfelelési szabályzat a következő szabályokat és eljárásokat tartalmazza:

a) a diverzifikált finanszírozási stratégia operatív végrehajtásáért és lebonyolításáért felelős személyek által betartandó szabályok és eljárások; valamint

b) a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás, a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveleteknek az olyan országban vagy területen létesített vagy letelepedett szervezetek általi végrehajtásának a megakadályozására vonatkozó szabályok és eljárások, amely szerepel a nem együttműködő országokra és területekre vonatkozó megfelelő uniós szakpolitikai jegyzékben vagy amelyet az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([15]) 9. cikkének (2) bekezdése alapján kiemelt kockázatot jelentő országként azonosított vagy amely ténylegesen nem felel meg az uniós vagy a nemzetközileg elfogadott, átláthatóságra és információcserére, a szankciórendszerek megsértésére és más releváns pénzügyi szabálytalanságokra vonatkozó adózási standardoknak.

(5) A magas szintű kockázati és megfelelési szabályzatot legalább évente felül kell vizsgálni, és szükség esetén át kell dolgozni.

(6) A magas szintű kockázati és megfelelési politikát a kockázatkezelési igazgató benyújtja jóváhagyásra a biztosi testület költségvetésért felelős tagjának.

18. cikk

A kockázatkezelési igazgató szerepe

(1) A kockázatkezelési igazgató nyomon követi, hogy a magas szintű kockázati és megfelelési politikát átfogóan és következetesen hajtják-e végre.

(2) A kockázatkezelési igazgató különösen a következő feladatokat látja el:

a) véleményt ad ki a finanszírozási terv tervezetéről;

b) felülvizsgálja a Költségvetési Főigazgatóság főigazgatója által az e határozat végrehajtására vonatkozóan kiadott belső szabályokat és iránymutatásokat a magas szintű kockázati és megfelelési politikával való összhang érdekében, és kérheti annak módosítását;

c) kialakítja és felügyeli a kockázatok azonosítására, számszerűsítésére és nyomon követésére szolgáló megbízható folyamatoknak való állandó megfelelést;

d) azonosítja a magas szintű kockázati és megfelelési politika vagy más, kockázattal kapcsolatos iránymutatások, politikák és korlátok esetleges megsértésének eseteit, és javaslatot tesz a szabályok megsértése vagy a meg nem felelés esetén teendő lehetséges lépésekre.

19. cikk

A kockázatkezelési igazgató általi jelentéstétel

(1) A kockázatkezelési igazgató rendszeresen jelentést tesz a lényeges kockázatokról, valamint a 17. cikk (4) bekezdése szerint meghatározott szabályok és eljárások betartásáról a biztosi testület költségvetésért felelős tagjának, a Kockázati és Megfelelési Bizottságnak, a Költségvetési Főigazgatóság főigazgatójának és a számvitelért felelős tisztviselőnek. A kockázatkezelési igazgató a diverzifikált finanszírozási stratégia operatív végrehajtásáért felelős személyek számára is rendszeres tájékoztatást nyújt a kockázatokról és a korlátokról.

([15]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

A Költségvetési Főigazgatóság főigazgatója indokolatlan késedelem nélkül megteszi az említett megállapítások kezeléséhez szükséges intézkedéseket, és magyarázatot ad a meghozott intézkedésekről a kockázatkezelési igazgatónak.

Amikor a kockázatkezelési igazgató jelentést tesz a biztosi testület költségvetésért felelős tagjának, adott esetben a biztosi testület ezen tagját a második albekezdésben említett megállapításokról és a Kockázati és Megfelelési Bizottság tanácskozásairól is tájékoztathatja.

(2) A kockázatkezelési igazgató évente egyszer jelentést tesz a Bizottságnak a magas szintű kockázati és megfelelési politika végrehajtásáról.

20. cikk

A Kockázati és Megfelelési Bizottság szerepe

(1) Létre kell hozni a Kockázati és Megfelelési Bizottságot, amely támogatja a kockázatkezelési igazgatót a feladatainak ellátásában.

(2) A Kockázati és Megfelelési Bizottság:

a) fogadja a kockázatkezelési igazgatónak a magas szintű kockázati és megfelelési politikával kapcsolatos megkeresését;

b) támogatja a kockázatkezelési igazgatót a 18. cikk (2) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett feladatok ellátásában;

c) részt vesz a magas szintű kockázati és megfelelési politika végrehajtásával, valamint a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletek kockázatkezelésével kapcsolatos gyakorlatok értékelésében, nyomon követésében és jóváhagyásában;

d) támogatja a kockázatkezelési igazgatót a hitelfelvételi, adósságkezelési és hitelnyújtási műveletekkel kapcsolatban felmerülő kockázati kitettségek értékelésében, és a kockázatkezelési igazgatótól tájékoztatást kap a kockázatok csökkentése érdekében meghatározott korlátok túllépéséről, illetve a magas szintű kockázati és megfelelési politikának és más, kockázattal kapcsolatos iránymutatásoknak, szabályzatoknak és korlátoknak való meg nem felelésről.

21. cikk

A Kockázati és Megfelelési Bizottság tagjai és szervezete

(1) A Kockázati és Megfelelési Bizottság tagjai a kockázatkezelésért felelős igazgató, a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője, a megfelelési vezető, a kockázatkezeléssel és a pénzügyi piac felügyeletével foglalkozó főigazgatóságok két munkatársa, valamint a Költségvetési Főigazgatóságnak a Költségvetési Főigazgatóság főigazgatója által kijelölt két munkatársa.

(2) A kockázatkezelési igazgató két külső szakértőt hív meg a Kockázati és Megfelelési Bizottság üléseire. A külső szakértők véleményt nyilvánítanak és szavazati jog nélkül részt vesznek a bizottság elé terjesztett ügyekben folytatott tanácskozásokon.

(3) A Kockázati és Megfelelési Bizottság lehetőség szerint konszenzus alapján, vagy ha nem sikerül konszenzust elérni, tagjainak egyszerű többségével fogadja el álláspontját. Szavazategyenlőség esetén a kockázatkezelési igazgató szavazata a döntő.

(4) A Kockázati és Megfelelési Bizottság elfogadja eljárási szabályzatát.

5. FEJEZET

ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

22. cikk

Hatályon kívül helyezés

A C(2021) 2502 határozat hatályát veszti.

A hatályát vesztett határozatra történő hivatkozásokat az erre a határozatra történő hivatkozásoknak kell tekinteni.

23. cikk

Hatálybalépés

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

Kelt Brüsszelben, 2022. december 19-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN