II

(Nem jogalkotási aktusok)

IRÁNYMUTATÁSOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/889 IRÁNYMUTATÁSA

(2021. május 6.)

az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról szóló (EU) 2015/510 iránymutatás módosításáról (EKB/2021/23)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikke első francia bekezdésére, a 9.2., 12.1., 14.3. és 18.2. cikkére, valamint 20. cikke első bekezdésére,

mivel:

(1) Az egységes monetáris politika elérése magával vonja az eurorendszer által használandó eszközök, instrumentumok és eljárások meghatározását, annak érdekében, hogy e politika végrehajtása egységes módon történjen mindazon tagállamokban, amelyek pénzneme az euro.

(2) Az intézmények (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60) ([1]) 55. cikkének c) pontja szerinti stabil pénzügyi helyzete megvalósításának szükséges feltételét jelenti a szavatolótőke-követelményeknek való megfelelés.

(3) Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([2]) 92. cikkének (1) bekezdése értelmében a hitelintézetekre a következő szavatolótőke-követelmények vonatkoznak: elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató, alapvető tőke megfelelési mutató, teljes tőkemegfelelési mutató. 2021. június 28-tól kezdődően a hitelintézetekre további szavatolótőke-követelmény vonatkozik: az (EU) 2019/876 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) 3. cikkének (2) bekezdésével összhangban értelmezett 1. cikkének 46. pontja által bevezetett tőkeáttételi mutató.

(4) Ezért az (EU) 2015/510 iránymutatást (EKB/2014/60) ennek megfelelően módosítani kell,

([1]) Az Európai Központi Bank (EU) 2015/510 iránymutatása (2014. december 19.) az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról (Az általános dokumentációra vonatkozó iránymutatás) (EKB/2014/60) (HL L 091., 2015.4.2., 3. o.).

([2]) 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.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.).

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Módosítások

Az (EU) 2015/510 iránymutatás (EKB/2014/60) 158. cikkének (2) és (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Azon ügyfeleknek, amelyek az 55. cikk b) pontjának i. alpontja szerinti felügyelet alatt állnak, de nem felelnek meg a felügyeleti célokra egyedi és/vagy konszolidált alapon előírt, az 575/2013/EU rendeletben megállapított szavatolótőke-követelményeknek, és azon ügyfeleknek, amelyek az 55. cikk b) pontjának iii. alpontja szerinti, hasonló szintű felügyelet alatt állnak, de nem felelnek meg a felügyeleti célokra egyedi és/vagy konszolidált alapon előírt, az 575/2013/EU rendeletben megállapított szavatolótőke-követelményekhez hasonló követelményeknek, prudenciális okból automatikusan korlátozásra kerül az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez való hozzáférése. A korlátozás megfelel az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez való hozzáférés abban az időpontban fennálló szintjének, amikor az ilyen nem megfelelésről az eurorendszert értesítik. Ez a korlátozás nem érinti az eurorendszer által hozható esetleges további mérlegelésen alapuló intézkedéseket. Amennyiben a szavatolótőke-követelményeknek való megfelelést nem állítják helyre megfelelő, valamint kellő időben hozott intézkedésekkel legkésőbb az azon adatgyűjtés referenciaadataitól számított 20 héten belül, amelyben a meg nem felelést azonosították, az ügyfelek prudenciális okból automatikusan felfüggesztésre kerülnek az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez való hozzáférésből.

(3) Az ügyfél pénzügyi megbízhatóságának az 55. cikk c) pontja alapján elvégzett értékelésével összefüggésben, és bármely más mérlegelésen alapuló intézkedés sérelme nélkül az eurorendszer – prudenciális okból – korlátozhatja a következő ügyfeleknek az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez való hozzáférését:

a) azok az ügyfelek, amelyek vonatkozásában az 575/2013/EU rendelet szerinti tőkemegfelelési és/vagy tőkeáttételi mutatókra vonatkozó információk hiányosak, vagy ezen információkat nem bocsátják időben, és legkésőbb a tárgynegyedév végét követő tizennégy héten belül az illetékes NKB és az EKB rendelkezésére;

b) azok az ügyfelek, amelyek az 575/2013/EU rendelet szerint tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatókra vonatkozó információk jelentésére nem kötelesek, de amelyek vonatkozásában az 55. cikk b) pontjának iii. alpontjában említett, összehasonlítható információk hiányosak, vagy azokat nem bocsátják időben, és legkésőbb a tárgynegyedév végét követő tizennégy héten belül az illetékes NKB és az EKB rendelkezésére.

A hozzáférés helyreállításra kerül, amennyiben a vonatkozó információkat az illetékes NKB rendelkezésére bocsátják, és megállapítást nyert, hogy az ügyfél teljesíti a pénzügyi megbízhatóságra vonatkozó feltételt az 55. cikk c) pontja szerint. Amennyiben a vonatkozó információkat legkésőbb a releváns negyedév végétől számított húsz héten belül nem bocsátották rendelkezésre, az ügyfélnek az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez való hozzáférése prudenciális okból automatikusan felfüggesztésre kerül.”

2. cikk

Hatálybalépés és végrehajtás

(1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlése napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjai, amelyek pénzneme az euro, meghozzák azokat az intézkedéseket, amelyek az ezen iránymutatásnak való megfelelés érdekében szükségesek, és azokat 2021. június 28-tól alkalmazzák. Az NKB-k legkésőbb 2021. június 1-jéig tájékoztatják az Európai Központi Bankot az ezen intézkedésekhez kapcsolódó szövegekről és eszközökről.

3. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. május 6-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE