AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/1438 HATÁROZATA

(2021. augusztus 3.)

a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatok elfogadásával kapcsolatos hatáskör-átruházásról és a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékeléséről szóló (EU) 2017/935 határozat módosításáról (EKB/2021/34)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 4. cikke (1) bekezdésének e) pontjára,

tekintettel a felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó jogi eszközök tekintetében a döntéshozatali hatáskörök átruházásának általános keretéről szóló, 2016. november 16-i (EU) 2017/933 európai központi banki határozatra (EKB/2016/40) ([2]) és különösen annak 4. cikkére,

mivel:

(1) Az (EU) 2017/935 európai központi banki határozat (EKB/2016/42) ([3]) meghatározza a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatok elfogadása, valamint a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékelése érdekében a döntéshozatali hatásköröknek az Európai Központi Bank (EKB) szervezeti egységeinek vezetőire történő átruházására irányadó kritériumokat. Az említett határozat alkalmazása során szerzett tapasztalatok azt mutatják, hogy bizonyos pontosításokra és technikai módosításokra van szükség, különösen az e kritériumok alkalmazása során biztosítandó következetesség és bizonyosság érdekében.

(2) A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatok tekintetében pontosítani kell a döntéshozatali hatáskörök átruházására vonatkozó eljárást azokban az esetekben, amelyekben a szervezeti egységek vezetőinek aggályai vannak az ilyen határozatnak egy vagy több felügyeleti jóváhagyást igénylő más határozattal való kölcsönös összefüggését illetően. Ez lehet a helyzet akkor, ha a vonatkozó felügyeleti értékelés eredménye közvetlenül befolyásol egy vagy több ilyen más határozatot, és ezért az egymásnak ellentmondó eredmények elkerülése érdekében a határozatokat ugyanazon döntéshozónak egyidejűleg kell vizsgálnia. A döntéshozatali hatáskörök átruházására vonatkozó eljárás e pontosítása ugyanakkor nem érintheti annak lehetőségét, hogy valamely vezető testület több tagjának kinevezéséről szóló határozatot több határozatra osszanak fel, amennyiben a hatáskör-átruházásra vonatkozó kritériumok egy vagy több kinevezett személy vonatkozásában nem teljesülnek.

(3) 2020. június 24-én a Kormányzótanács úgy határozott, hogy szoros együttműködést alakít ki az EKB és a Bolgár Köztársaság ([4]), valamint az EKB és a Horvát Köztársaság ([5]) között. Az 1024/2013/EU rendelet 7. cikkének (1) bekezdése úgy rendelkezik, hogy az olyan tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetek vonatkozásában, amelyek pénzneme nem az euro, az EKB bizonyos feladatok ellátása érdekében, amennyiben e cikknek megfelelően szoros együttműködés került kialakításra, utasításokat adhat az érintett tagállam illetékes nemzeti hatóságának. Ezért indokolt, hogy az ilyen utasítások azon aktusok közé tartozzanak, amelyeket az EKB elfogadhat az (EU) 2017/935 határozat (EKB/2016/42) vonatkozó rendelkezései alapján a szervezeti egységek vezetőire történő hatáskör-átruházás útján.

(4) Azokban az esetekben, amelyekben az értékelés összetettsége ezt megköveteli, a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozat nem felhatalmazáson alapuló határozat útján, hanem a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás szerint kerül elfogadásra. Egyértelművé kell tenni, hogy ezenkívül lehetnek olyan esetek, amelyekben a kérdés érzékeny jellege – az EKB jó hírnevére és/vagy az egységes felügyeleti mechanizmus működésére gyakorolt hatást illetően – szükségessé teheti, hogy a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatot ne felhatalmazáson alapuló határozat útján, hanem a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás szerint fogadják el.

([1]) HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

([2]) HL L 141., 2017.6.1., 14. o.

([3]) Az Európai Központi Bank (EU) 2017/935 határozata (2016. november 16.) a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatok elfogadásával kapcsolatos hatáskör-átruházásról és a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékeléséről (EKB/2016/42) (HL L 141., 2017.6.1., 21. o.).

([4]) Az Európai Központi Bank (EU) 2020/1015 határozata (2020. június 24.) az Európai Központi Bank és a Българска народна банка (Bolgár Nemzeti Bank) közötti szoros együttműködés létrehozásáról (EKB/2020/30) (HL L 224I, 2020.7.13., 1. o.).

([5]) Az Európai Központi Bank (EU) 2020/1016 határozata (2020. június 24.) az Európai Központi Bank és a Hrvatska Narodna Banka közötti szoros együttműködés létrehozásáról (EKB/2020/31) (HL L 224I, 2020.7.13., 4. o.).

(5) A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó, hatáskör-átruházás tárgyát képező határozatok körét ki kell terjeszteni oly módon, hogy azok közé tartozzanak a) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([6]) 91. cikkének (6) bekezdése értelmében további nem ügyvezető igazgatói tisztség betöltését engedélyező határozatok; b) az arról szóló határozatok, hogy az – alkalmazandó jognak megfelelően meghatározott – fiókvezetők megfelelnek-e a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeknek; és c) az arról szóló határozatok, hogy azok a személyek, akikre a vezető testület a vezetői feladatokat részben vagy teljes mértékben átruházza – attól függetlenül, hogy e személyeket a nemzeti jog alapján az intézmény vezető testületének vagy testületeinek formális tagjaként javasolták vagy kinevezték-e – megfelelnek-e a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeknek. A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó, hatáskör-átruházás tárgyát képező határozatok körének e kiterjesztése megfelelő, mivel az ilyen határozatok alapjául szolgáló értékelések hasonló jellegűek, mint amelyeket a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó általános határozatokkal összefüggésben végeznek.

(6) Ezenkívül a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó, hatáskör-átruházás tárgyát képező határozatok körét ki kell terjeszteni oly módon, hogy az magában foglalja az újbóli kinevezésekre vonatkozó határozatokat azokban az esetekben, amelyekben az EKB nem kifogásolta az előző kinevezést, és a legutóbbi értékelés óta nem következtek be olyan lényeges új tények, amelyek egy vagy több értékelési kritériumot érintenének.

(7) Az annak megállapítására alkalmazott kritériumok egyszerűsítése érdekében, hogy a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó valamely határozat hatáskör-átruházás tárgyát képezi-e, valamint a jelen hatáskör-átruházási rendszernek más hatáskör-átruházási rendszerekkel való összhangba hozása érdekében be kell iktatni az „elutasító határozat” fogalommeghatározását. A más hatáskör-átruházási rendszerekkel való összehangolásra vonatkozó ugyanezen okból el kell hagyni azt a – felhatalmazáson alapuló határozat útján elfogadandó szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozat esetén alkalmazandó – követelményt, amely szerint az érintett illetékes hatóságnak a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozat elfogadására az alkalmazandó jogszabály szerint irányadó határidő letelte előtt 20 munkanappal be kell nyújtania az EKB-hoz a felhatalmazáson alapuló határozat tervezetét.

(8) Azokban az esetekben, amelyekben szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozattal összefüggésben büntetőeljárással vagy közigazgatási eljárással kapcsolatos tényt vagy tényeket nyújtanak be az EKB-hoz, pontosítani kell az annak megállapítására alkalmazott kritériumot, hogy e határozatot felhatalmazáson alapuló határozat útján kell-e elfogadni, oly módon, hogy a hangsúly a kinevezett személy alkalmasságát befolyásoló eljárásokra kerüljön.

(9) Ezért az (EU) 2017/935 határozatot (EKB/2016/42) megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Módosítások

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

a) A 2. pont helyébe a következő szöveg lép:

„2. »szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozat«: az EKB olyan határozata, amely i. kimondja, hogy egy magánszemély megfelel-e a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeknek, vagy ii. a 2013/36/EU irányelv 91. cikkének (6) bekezdése alapján engedélyezi a vezető testület valamely tagjának, hogy egy további, nem ügyvezető igazgatói tisztséget töltsön be;”

b) A 10. pont helyébe a következő szöveg lép:

„10. »tag«: a következők közül egy vagy több: i. a vezető testületbe tagként jelölt vagy kinevezett személy; ii. adott esetben az alkalmazandó joggal összhangban meghatározott kulcsfontosságú pozícióba jelölt vagy kinevezett személy; iii. az alkalmazandó joggal összhangban meghatározott fiókvezetőként javasolt vagy kinevezett személy; és iv. olyan személy, akire a vezető testület részben vagy teljes mértékben átruházza a vezetői feladatokat, attól függetlenül, hogy e személyt a nemzeti jog alapján az intézmény vezető testületének vagy testületeinek formális tagjaként javasolták vagy kinevezték-e;”

([6]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

c) A 14. pont helyébe a következő szöveg lép:

„14. »a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére vonatkozó útmutató« (Guide to fit and proper assessments): az ezen a címen elfogadott dokumentum, ideértve annak jövőbeli változatait is, valamint ideértve bármely más, a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére vonatkozó vezérelveket tartalmazó dokumentumot, amely az előbbit a jövőben felválthatja vagy kiegészítheti, és amelyet időről-időre a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás szerint módosítanak, továbbá amely az EKB honlapján közzétételre kerül;"

d) A szöveg a következő 16. ponttal egészül ki:

„16. »elutasító határozat«: olyan határozat, amely nem, vagy nem teljes mértékben adja meg a jelentős felügyelt szervezet vagy a tag által kért engedélyt. A kiegészítő rendelkezéseket, így feltételeket vagy kötelezettségeket tartalmazó határozat elutasító határozatnak minősül, kivéve, ha e kiegészítő rendelkezések a) azt biztosítják, hogy a felügyelt szervezet eleget tegyen a 4. cikkben hivatkozott, vonatkozó uniós jog követelményeinek, és e rendelkezésekről írásban megállapodtak, vagy b) csupán megismételnek egy vagy több fennálló követelményt, amelyet az intézménynek a 4. cikkben hivatkozott rendelkezések alapján teljesítenie kell, vagy információkat kérnek egy vagy több ilyen követelmény teljesítésével kapcsolatban;"

e) A szöveg a következő 17. ponttal egészül ki:

„17. »az EKB uniós jogban biztosított választási lehetőségekre és mérlegelési jogkörre vonatkozó útmutatója« (ECB Guide on options and discretions available in Union law): az ezen a címen elfogadott dokumentum, ideértve annak jövőbeli változatait is, valamint ideértve bármely más, az uniós jogban biztosított választási lehetőségekre és mérlegelési jogkörre vonatkozó vezérelveket tartalmazó dokumentumot, amely az előbbit a jövőben felválthatja vagy kiegészítheti, és amelyet időről-időre a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás szerint módosítanak, továbbá amely közzétételre kerül az EKB honlapján;"

f) A szöveg a következő 18. ponttal egészül ki:

„18. »érzékeny jelleg«: olyan jellemző vagy tényező, amely negatív hatással lehet az EKB jó hírnevére és/vagy az egységes felügyeleti mechanizmus hatékony és konzisztens működésére, így többek között, de nem kizárólag, a következők bármelyike: a) az érintett felügyelt szervezet korábban súlyos felügyeleti intézkedések, például korai beavatkozási intézkedések hatálya alatt állt vagy jelenleg ilyen intézkedések hatálya alatt áll; b) a határozattervezet elfogadását követően új precedenst fog teremteni, amely a jövőben kötheti az EKB-t; c) a határozattervezet elfogadását követően a média vagy a nyilvánosság részéről negatív figyelmet vonhat magára; vagy d) valamely, az EKB-val szoros együttműködést létesített illetékes nemzeti hatóság a javasolt határozattervezettel való egyet nem értéséről tájékoztatja az EKB-t."

2. A 2. cikk a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A döntéshozatali hatáskörök (1) bekezdés szerinti átruházását a következőkre kell alkalmazni:

a) a felügyeleti határozatok EKB általi elfogadása;

b) az 1024/2013/EU rendelet 7. cikke alapján azon illetékes nemzeti hatóságokhoz intézett utasítások EKB általi elfogadása, amelyekkel az EKB szoros együttműködést alakított ki."

3. A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„3. cikk

A hatáskör-átruházás terjedelme

(1) A szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatok nem fogadhatók el felhatalmazáson alapuló határozat révén, ha a következő kritériumok bármelyike teljesül:

a) az érintett felügyelt szervezet az alábbiak egyike:

i. jelentős felügyelt csoport esetében a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén levő felügyelt szervezet;

ii. jelentős felügyelt csoporton belül a legnagyobb teljes eszközértékkel rendelkező hitelintézet, ha ez a szervezet eltér az i. alpontban említett szervezettől;

iii. olyan jelentős felügyelt szervezet, amely nem képezi jelentős felügyelt csoport részét;

b) a határozat esetében elutasító határozatról van szó;

c) az EKB előtt a következő tények bármelyikét előterjesztik:

i. a tag ellen bírósági szakban büntetőeljárás van folyamatban vagy első fokon vagy jogerősen bűncselekmény miatt elítélték; vagy

ii. a tag ellen a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok vagy szabályozói rendelkezések be nem tartása miatt vizsgálat vagy végrehajtási cselekmény folyt vagy folyik, illetve a taggal szemben közigazgatási szankciót alkalmaznak vagy alkalmaztak;

kivéve, ha a vonatkozó tény a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére vonatkozó útmutatóban megjelölt – különösen a vád vagy a terhére rótt cselekmény jellegére, a szankció súlyosságára és az eltelt időre (a szankció vagy intézkedés kiszabásától számított legalább öt év) vonatkozó – kritériumokkal összhangban folytatott értékelés alapján nem érinti a tag jó hírnevét;

d) az értékelés összetettsége vagy a kérdés érzékeny jellege miatt a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatot a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás szerint kell elfogadni.

(2) Az (1) bekezdés ellenére a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatot felhatalmazáson alapuló határozat révén kell elfogadni, ha az ugyanazon felügyelt szervezeten belül ugyanazon személynek ugyanabba a pozícióba történő kinevezésére vonatkozik, az EKB az előző kinevezést nem kifogásolta, és a legutóbbi értékelés óta nem következtek be olyan lényeges új tények, amelyek egy vagy több értékelési kritériumot érintenének.

(3) Amennyiben az (1) és a (2) bekezdés szerint a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatok nem fogadhatók el felhatalmazáson alapuló határozat révén, azokat az alkalmazandó joggal és a kifogásról való lemondáson alapuló eljárással összhangban kell elfogadni.

(4) A szervezeti egységek vezetői a felhatalmazáson alapuló határozatok elfogadására vonatkozóan e cikkben rögzített kritériumoknak megfelelő, a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatot benyújtják a Felügyeleti Testületnek és a Kormányzótanácsnak a kifogásról való lemondáson alapuló eljárásban történő elfogadásra, amennyiben a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó e határozat felügyeleti értékelése közvetlenül befolyásolja egy másik olyan határozat felügyeleti értékelését, amelyet a kifogásról való lemondáson alapuló eljárásban kell elfogadni.

(5) A (4) bekezdés ellenére, ha a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékelése a vezető testület több tagját érinti, és az (1) és (2) bekezdés alapján a határozat egy vagy több tag tekintetében nem fogadható el felhatalmazáson alapuló határozat révén, az értékelés eredményeként két szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozatot kell elfogadni. Az egyik határozatot a kifogásról való lemondáson alapuló eljárás útján, a másikat pedig felhatalmazáson alapuló határozat révén kell elfogadni."

4. A 4. cikk a következőképpen módosul:

a) A bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A tagokra vonatkozó szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények értékelését az alkalmazandó joggal összhangban, a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére vonatkozó útmutató (az értékelési kritériumokról szóló fejezet, valamint a szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal összefüggő engedélyezésről szóló fejezet) figyelembevételével kell lefolytatni, és annak adott esetben a következő kritériumokra kell kiterjednie:"

b) A szöveg a következő (2) bekezdéssel egészül ki:

„(2) Az egy további, nem ügyvezető igazgatói tisztség betöltésének a vezető testület tagja számára történő engedélyezésére vonatkozó értékelést a 2013/36/EU irányelv 91. cikkének (6) bekezdését végrehajtó alkalmazandó joggal összhangban, valamint a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság értékelésére vonatkozó útmutató (az időráfordításról szóló szakasz) és az EKB uniós jogban biztosított választási lehetőségekre és mérlegelési jogkörre vonatkozó útmutatójában szereplő kritériumok figyelembevételével kell lefolytatni."

2. cikk

Átmeneti rendelkezés

Továbbra is az (EU) 2017/935 határozat (EKB/2016/42) módosítás nélküli rendelkezéseit kell alkalmazni azokban az esetekben, amelyekben a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó határozat iránti javaslatot az illetékes nemzeti hatóság e határozat hatálybalépése előtt benyújtotta az EKB-hoz.

3. cikk

Hatálybalépés

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

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. augusztus 3-án.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE