

IRÁNYMUTATÁSOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2017/697 IRÁNYMUTATÁSA

(2017. április 4.)

az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök illetékes nemzeti hatóságok által a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében történő gyakorlásáról (EKB/2017/9)

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 6. cikke (1) bekezdésére, valamint 6. cikke (5) bekezdésének a) és c) pontjára,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank (EKB) felelős az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) hatékony és következetes működéséért. Felügyeli a rendszer működését valamennyi részt vevő tagállamban a magas színvonalú felügyelet következetes alkalmazásának biztosítása és a felügyeleti eredmények következetességének biztosítása érdekében. Az EKB iránymutatásokat bocsáthat ki az illetékes nemzeti hatóságok részére, amelyeknek megfelelően az illetékes nemzeti hatóságoknak a felügyeleti feladatokat el kell látniuk és a felügyeleti határozatokat meg kell hozniuk.
- (2) Az EKB-nak biztosítania kell a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelmények következetes alkalmazását a részt vevő tagállamokban, az 1024/2013/EU rendelet és a 468/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/17) ⁽²⁾ alapján.
- (3) Az EKB – mint az 1024/2013/EU rendelet alapján erre hatáskörrel rendelkező hatóság – az (EU) 2016/445 európai központi banki rendeletnek (EKB/2016/4) ⁽³⁾ megfelelően több, az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőséget és mérlegelési jogkört gyakorolt a jelentősnek minősülő hitelintézetek tekintetében.
- (4) Noha a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények vonatkozásában elsődlegesen az illetékes nemzeti hatóságok felelősek a releváns választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök gyakorlásáért, az EKB SSM-en belül betöltött átfogó felügyelési szerepe lehetővé teszi számára, hogy – ahol szükséges – elősegítse a választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök következetes gyakorlását a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények vonatkozásában. Ez biztosítja, hogy a) a részt vevő tagállamokban valamennyi hitelintézet prudenciális felügyelete következetes és eredményes módon kerüljön végrehajtásra, b) a pénzügyi szolgáltatások egységes szabálykönyve a részt vevő tagállamokban valamennyi hitelintézetre következetesen kerüljön alkalmazásra, és c) e hitelintézetek a legmagasabb minőségű felügyelet alatt álljanak.
- (5) Egyrészt a felügyeleti követelményeknek a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében egységes alkalmazásának szükségessége, és másrészt az arányosság elve közötti egyensúly biztosítására törekedve az EKB azonosított néhányat az általa az (EU) 2016/445 rendeletben (EKB/2016/4) gyakorolt választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök közül, amelyeket az illetékes nemzeti hatóságoknak azonos módon kell gyakorolniuk a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények felügyelete során.

⁽¹⁾ HLL 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2016/445 rendelete (2016. március 14.) az uniós jogszabályokban biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkör gyakorlásáról (EKB/2016/4) (HL L 78., 2016.3.24., 60. o.).

- (6) Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 89. cikkének (3) bekezdése, 178. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 282. cikkének (6) bekezdése alapján a szavatolótőke és a tőkekövetelmények tekintetében, valamint az ugyanezen rendelet 471. cikkének (1) bekezdésében és 478. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában rögzített átmeneti rendelkezések alapján az illetékes hatóságok számára biztosított választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök hatással vannak a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények szavatolótőkéjének és tőkemegfelelési mutatóinak szintjére és minőségére. E választási lehetőségek és mérlegelési jogkörök prudens és következetes alkalmazása több okból is szükséges. Biztosítani fogja, hogy a) a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedésekhez kapcsolódó kockázatokat megfelelően kezeljék, b) a nemteljesítés fogalom meghatározását következetesen használják a sajáttőke-követelmények megfelelése és összehasonlíthatósága tekintetében, és c) azon nem lineáris kockázati profilú ügyletek vagy olyan fizetési oldalak és ügyletek esetében, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és amelyeknél az intézmény nem tudja meghatározni a delta értéket vagy adott esetben a módosított átlagos hátralévő lejáratot, a sajáttőke-követelményeket prudens módon számítsák ki. A biztosítókban lévő tulajdoni részesedések és a halasztott adókövetelések levonására vonatkozó átmeneti rendelkezések harmonizált alkalmazása biztosítani fogja, hogy a szavatolótőke 575/2013/EU rendelettel bevezetett szigorúbb meghatározását a részt vevő tagállamokban valamennyi hitelintézet megfelelő időn belül végrehajtsa.
- (7) A kitétségeknek az 575/2013/EU rendelet 395. cikkének (1) bekezdésében rögzített nagykockázat-vállalási határértékek alkalmazása alóli mentességéhez kapcsolódó választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket következetesen kell alkalmazni a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézményekre egyaránt, a részt vevő tagállamokban a hitelintézetek számára egyenlő versenyfeltételek megteremtése, a bizonyos kitétségekből eredő koncentrációs kockázatok korlátozása, valamint annak biztosítása érdekében, hogy az SSM egészében azonos minimumkövetelményeket alkalmazzanak az ugyanezen rendelet 400. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek való megfelelés értékelésére. Így különösen korlátozni kell az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (1), (3) és (6) bekezdésének hatálya alá tartozó fedezett kötvényekből eredő koncentrációs kockázatokat, valamint a tagállamok regionális kormányzataival vagy helyi önkormányzataival szembeni vagy ezek által garantált kitétségeket, amennyiben e követelésekhez az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének 2. fejezete alapján 20 %-os kockázati súlyt kellene hozzárendelni. A csoporton belüli kitétségek esetében, beleértve a részesedéseket vagy más tulajdonformákat is, biztosítani kell, hogy az e kitétségeknek a nagykockázat-vállalási határértékek alkalmazása alóli teljeskörű mentesítéséről szóló határozat az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) I. mellékletében foglaltak szerinti körültekintő értékelésen alapuljon. Indokolt közös kritériumok alkalmazása annak értékelése során, hogy az olyan regionális vagy központi hitelintézetekkel szembeni kitétség (a részesedéseket vagy más tulajdonformákat is beleértve), amelyekkel a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, és amelyek az említett rendelkezések alapján a hálózaton belül a készpénz-elszámolási műveletekért felelősek, megfelel-e az (EU) 2016/445 rendelet (EKB/2016/4) II. mellékletében foglalt, a nagykockázat-vállalási határértékek alóli menteségre vonatkozó feltételeknek. Ezen alkalmazásnak biztosítania kell, hogy az ugyanazon hálózatban kapcsolatban álló jelentős és kevésbé jelentősnek minősülő intézményeket következetes módon kezeljék. Az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdésében biztosított választási lehetőség ezen iránymutatás szerinti gyakorlása csak abban az esetben alkalmazandó, ha az érintett tagállam nem gyakorolta az 575/2013/EU rendelet 493. cikkének (3) bekezdésében biztosított választási lehetőséget.
- (8) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁽²⁾ 24. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján a likviditásfedezeti követelmények kiszámítása céljára a betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó stabil lakossági betétek kiáramlásainak kiszámítása tekintetében az illetékes hatóságok számára biztosított választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket következetesen kell gyakorolni a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények esetében az azonos betétbiztosítási rendszerhez tartozó hitelintézetek azonos kezelése érdekében,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. cikk

Tárgy és hatály

Ez az iránymutatás az uniós jogszabályokban az illetékes hatóságok számára biztosított bizonyos általános alkalmazású választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket határoz meg, amelyeket az illetékes nemzeti hatóságoknak a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében a vonatkozó választási lehetőségeknek és mérlegelési jogköröknek az EKB által az (EU) 2016/445 rendeletben (EKB/2016/4) történt gyakorlásával teljes mértékben összhangban álló módon kell gyakorolniuk.

⁽¹⁾ 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.).

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

2. cikk

Fogalom meghatározások

Ezen iránymutatás alkalmazásában az 575/2013/EU rendelet 4. cikkében, az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkében, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 2. cikkében és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkében szereplő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni.

II. FEJEZET

A JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE ALKALMAZANDÓ JOGGAL VALÓ TELJES ÖSSZEHANGOLÁST IGÉNYLŐ VÁLASZTÁSI LEHETŐSÉGEK ÉS MÉRLEGELÉSI JOGKÖRÖK GYAKORLÁSA A KEVÉSBÉ JELENTŐSNEK MINŐSÜLŐ INTÉZMÉNYEK TEKINTETÉBEN

I. SZAKASZ

Szavatolótőke

3. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 89. cikkének (3) bekezdése: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések kockázati súlyozása és tiltása

Az 575/2013/EU rendelet 90. cikkének sérelme nélkül és a tőkekövetelmények 575/2013/EU rendelet harmadik részének megfelelően történő kiszámítása céljára az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik, hogy a kevésbé jelentős intézmények 1 250 %-os kockázati súlyt alkalmazzanak a következők közül a nagyobbra:

- a) az 575/2013/EU rendelet 89. cikkének (1) bekezdésében említett, a hitelintézet figyelembe vehető tőkéjének 15 %-át meghaladó befolyásoló részesedések összege; és
- b) az 575/2013/EU rendelet 89. cikkének (2) bekezdésben említett befolyásoló részesedések teljes összege, amennyiben az meghaladja a hitelintézet figyelembe vehető tőkéjének 60 %-át.

II. SZAKASZ

Tőkekövetelmények

4. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének b) pontja: az ügyfél nemteljesítése

Az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének b) pontjában megjelölt kitettségi kategóriák esetében a „90 napon túl késedelmes” szabályt alkalmazzák.

5. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 282. cikkének (6) bekezdése: fedezeti halmazok

Az 575/2013/EU rendelet 282. cikkének (6) bekezdésében említett ügyletek vonatkozásában az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy az 575/2013/EU rendelet 274. cikkében meghatározott piaci árazás szerinti módszert alkalmazzák.

III. SZAKASZ

Nagykockázat-vállalás

6. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdése: mentességek

Az illetékes nemzeti hatóságok a mentességekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdésében biztosított választási lehetőséget a kevésbé jelentősnek minősülő intézmények tekintetében e cikkel és a melléklettel összhangban gyakorolják.

- a) Az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének a) pontjában felsorolt kitétségek a fedezett kötvények névértékének 80 %-áig mentesülnek az említett rendelet 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazása alól, feltéve, hogy az említett rendelet 400. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülnek.
- b) Az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének b) pontjában felsorolt kitétségek a kitétségértékük 80 %-áig mentesülnek az említett rendelet 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazása alól, feltéve, hogy az említett rendelet 400. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülnek.
- c) Az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének d) pontjában felsorolt kitétségek teljes mértékben mentesülnek az említett rendelet 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazása alól, feltéve, hogy az említett rendelet 400. cikkének (3) bekezdésében meghatározott és az ezen iránymutatás mellékletében tovább részletezett feltételek teljesülnek.
- d) Az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének e)–k) pontjában felsorolt kitétségek teljes mértékben, illetve a 400. cikk (2) bekezdésének i) pontja esetén a megengedett maximális összegig mentesülnek az említett rendelet 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazása alól, feltéve, hogy az említett rendelet 400. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülnek.
- e) Az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy értékeljék az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (3) bekezdésében, valamint az ezen iránymutatás mellékletében meghatározott, az adott kitétségre alkalmazandó feltételek teljesülését. Az illetékes nemzeti hatóság bármikor ellenőrizheti ezt az értékelést, és ebből a célból kérheti a kevésbé jelentős intézményektől a mellékletben említett dokumentáció benyújtását.
- f) Ez a cikk csak akkor alkalmazandó, ha az érintett tagállam nem gyakorolta az 575/2013/EU rendelet 493. cikkének (3) bekezdése szerinti, az adott kitétség részleges vagy teljes mentesítésére vonatkozó választási lehetőséget.

IV. SZAKASZ

Likviditás

7. cikk

Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) és (5) bekezdése: stabil lakossági betétek kiáramlásai

Az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy 3 %-os szorzót alkalmazzanak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdésében említett, betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó stabil lakossági betétek összegére, feltéve, hogy a Bizottság az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke (5) bekezdésének megfelelően megadta előzetes jóváhagyását, amelyben tanúsítja, hogy a 24. cikk (4) bekezdésében foglalt valamennyi feltétel teljesül.

V. SZAKASZ

Az 575/2013/EU rendelet átmeneti rendelkezései

8. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 471. cikkének (1) bekezdése: mentesség a biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása alól

(1) A 2018. január 1. és 2018. december 31. közötti időszakban az illetékes nemzeti hatóságok az 575/2013/EU rendelet 471. cikke (1) bekezdésének megfelelően engedélyezhetik a kevésbé jelentős intézmények számára, hogy ne vonják le a biztosítóknál, viszontbiztosítóknál és biztosítási holding társaságokban meglévő tulajdoni részesedéseket az elsődleges alapvető tőkeelemekből.

(2) 2019. január 1-jétől az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy a biztosítóknak, viszontbiztosítóknak és biztosítási holding társaságokban meglévő tulajdoni részesedéseket levonják az elsődleges alapvető tőkeelemekből.

(3) Ez a cikk az illetékes nemzeti hatóságok által az 575/2013/EU rendelet 49. cikkének (1) bekezdése alapján hozott határozatok sérelme nélkül alkalmazandó.

9. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 478. cikkének (3) bekezdésének a) és b) pontja: a pénzügyi ágazatbeli szervezetben lévő jelentős befektetéseknek és a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adóköveteléseknek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása során alkalmazandó százalékos arányok

Az illetékes nemzeti hatóságok a pénzügyi ágazatbeli szervezetben lévő jelentős befektetéseknek és a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adóköveteléseknek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása során alkalmazandó százalékos arányokra vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 478. cikkének (3) bekezdésének a) és b) pontjában biztosított választási lehetőséget a következők szerint gyakorolják:

- a) Az 575/2013/EU rendelet 478. cikkének (1) bekezdésének alkalmazásában az említett rendelet 469. cikkének (1) bekezdésének a) és c) pontja alkalmazásában az alkalmazandó százalékos arány 2018. január 1-jétől 100 %.
- b) Az 575/2013/EU rendelet 478. cikkének (2) bekezdésének alkalmazásában az alkalmazandó százalékos arány 2018. január 1-jétől 100 %.
- c) A b) ponttól eltérően abban az esetben, ha a nemzeti jog az 575/2013/EU rendelet 478. cikkének (2) bekezdése szerint a nemzeti jog 10 éves átmeneti időszakról rendelkezik, az alkalmazandó százalékos arány:
 - i. 80 % a 2018. január 1-jétől 2018. december 31-ig tartó időszak alatt; és
 - ii. 100 % 2019. január 1-jétől.
- d) Az illetékes nemzeti hatóságok nem alkalmazzák a b) és a c) pontot azokra a kevésbé jelentős intézményekre, amelyekre ezen iránymutatás hatálybalépésének időpontjában a Bizottság által jóváhagyott szerkezetátalakítási terv vonatkozik.
- e) Amennyiben a d) pont hatálya alá tartozó hitelintézetben a szerkezetátalakítási terv időtartama alatt a halasztott adókövetelések prudenciális kezelését érintő módosítás nélkül más hitelintézet részesedést szerez vagy azzal egyesül, az illetékes nemzeti hatóságok a d) pont szerinti mentességet a részesedésszerző hitelintézetre, az egyesülés eredményeként létrejövő új hitelintézetre vagy arra a hitelintézetre, amelybe az eredeti hitelintézet beolvadt, ugyanolyan mértékben alkalmazzák, mint amennyiben az a megszerzett, összeolvadt vagy beolvadt hitelintézetre alkalmazták.
- f) A b) és a c) pontban megjelölt levonások hatásának előre nem látott, olyan növekedése esetén, amely az illetékes nemzeti hatóság megítélése szerint lényeges, a kevésbé jelentős intézmények nem alkalmazhatják a b) vagy a c) pontot.
- g) Amennyiben a b) és a c) pont nem alkalmazandó, az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől a nemzeti jogszabályok alkalmazását.

Ez a cikk nem érinti az ezen iránymutatás hatálybalépésének időpontja előtt fennálló nemzeti jogot, amennyiben e nemzeti jog az a)–c) pontban meghatározottaknál magasabb százalékos arányokat állapít meg.

III. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

10. cikk

Hatálybalépés és végrehajtás

- (1) Ez az iránymutatás az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) Az illetékes nemzeti hatóságoknak 2018. január 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak, a 7. cikk kivételével, amelynek 2019. január 1-jétől kell megfelelniük.

11. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak a címzettjei a részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságai.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2017. április 4-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Mario DRAGHI

MELLÉKLET

A nagykockázat-vállalási korlát alóli, az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének d) pontja, valamint az ezen iránymutatás 6. cikkének c) pontja szerinti mentesség értékelésére vonatkozó feltételek

1. Az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy a következő kritériumokat vegyék figyelembe annak értékelése során, hogy az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett valamely kitétség az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (3) bekezdésének megfelelően a nagykockázat-vállalási korlát alóli mentesség feltételeinek megfelel-e.
 - a) Annak értékelésekor, hogy a kitétség, a központi vagy regionális szerv, vagy a hitelintézet és a központi vagy regionális szerv közötti kapcsolat sajátos jellege az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírtak szerint csökkenti vagy teljesen kiküszöböli-e a kitétség kockázatát, a kevésbé jelentős intézményeknek az alábbiakat kell figyelembe venniük:
 - i. van-e olyan – jelenlegi vagy a jövőben várhatóan – jelentős gyakorlati vagy jogi akadály, amely gátolná, hogy a partner a kitétségét időben visszafizesse a hitelintézetnek, az olyan helyreállítási és szanálási helyzetben kívül, amikor a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽¹⁾ szerinti korlátozásokat kell végrehajtani;
 - ii. a javasolt kitétségek összhangban állnak-e a hitelintézet szokásos üzletmenetével és üzleti modelljével, vagy azt a hálózat finanszírozási struktúrája indokolja-e;
 - iii. a hitelintézet központi szervének való kitétség jóváhagyására vonatkozó döntési folyamat, és az ilyen kitétségekre vonatkozó figyelemmel kíséresi és felülvizsgálati folyamat egyedi és adott esetben összevont szinten hasonló-e a harmadik feleknek történő hitelezésre vonatkozó folyamatokhoz;
 - iv. a hitelintézet kockázatkezelési eljárásai, számítástechnikai rendszerei és belső jelentéstételle lehetővé teszi-e annak folyamatos ellenőrzését és biztosítását, hogy a központi vagy regionális szervek felé fennálló kitétségek igazodjanak kockázatkezelési stratégiájához.
 - b) Annak értékeléséhez, hogy az esetleges fennmaradó koncentrációs kockázat más módon is azonos hatékonysággal kezelhető-e, például a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽²⁾ 81. cikkében említett rendszerekkel, eljárásokkal és mechanizmusokkal az 575/2013/EU rendelet 400. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírtak szerint, a kevésbé jelentős intézményeknek az alábbiakat kell figyelembe venniük:
 - i. a hitelintézet rendelkezik-e megbízható folyamatokkal, eljárásokkal és kontrollokkal annak biztosítására, hogy a mentesség alkalmazása ne okozzon olyan koncentrációs kockázatot, amely kívül esik kockázatkezelési stratégiáján;
 - ii. a hitelintézet átfogó kockázatkezelési keretének részeként hivatalosan megvizsgálta-e a központi vagy regionális szerve felé fennálló kitétségekből eredő kockázatot;
 - iii. a hitelintézet rendelkezik-e hitelkockázat-ellenőrzési kerettel, amely megfelelően figyelemmel kíséri a javasolt kitétségeket;
 - iv. a felmerülő koncentrációs kockázatot a hitelintézetnek a tőkemegfelelés belső értékelésére vonatkozó eljárása megfelelően azonosítja vagy azonosítani fogja-e, és azt aktívan kezeli-e. A koncentrációs kockázat kezelésére szolgáló rendszerek, eljárások és mechanizmusok értékelése a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás keretében történik.
2. Az (1) bekezdésben meghatározott feltételeken túlmenően az illetékes nemzeti hatóságok megkövetelik a kevésbé jelentős intézményektől, hogy annak értékeléséhez, hogy az 575/2013/EU rendelet 400. cikkének (2) bekezdésének d) pontjában előírtak szerint a hitelintézettel hálózati kapcsolatban álló regionális vagy központi szerv felelős-e a készpénz-elszámolási műveletekért, figyelembe vegyék azt, hogy a regionális vagy központi szerv belső szabályzata vagy társasági szerződése tartalmaz-e kifejezetten ilyen felelősségeket, többek között az alábbiakat:
 - a) a teljes hálózat piaci finanszírozása;

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) 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 (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

- b) a hálózaton belüli likviditáselszámolás az 575/2013/EU rendelet 10. cikkének alkalmazási körén belül;
 - c) a kapcsolt hitelintézeteknek történő likviditásnyújtás;
 - d) a kapcsolt hitelintézetek likviditásfeleslegének lekötése.
3. Az illetékes nemzeti hatóságok az (1) és (2) bekezdésben előírt feltételek teljesülésének ellenőrzése céljából kérhetik, hogy a kevésbé jelentős intézmények nyújtsák be a következő dokumentációt.
- a) A hitelintézet jogi képviselője által a vezető testület jóváhagyásával aláírt levél arról, hogy a hitelintézet megfelel a mentesség megadása 575/2013/EU rendelet 400. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 400. cikkének (3) bekezdésében megállapított valamennyi feltételének.
 - b) Egy független külső harmadik fél vagy a belső jogi részleg által kiadott és a vezető testület által jóváhagyott jogi vélemény, amely igazolja, hogy nincsenek a vonatkozó szabályozásból – az adóügyi szabályozást is ideértve – vagy kötelező megállapodásokból eredő akadályok, amelyek gátolnák, hogy a regionális vagy központi szerv a hitelintézettel szemben fennálló kitettséget időben visszafizesse.
 - c) A jogi képviselő által aláírt és a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az alábbiakról:
 - i. nincsenek gyakorlati akadályok a regionális vagy központi szerv hitelintézettel szemben fennálló kitettségeinek időben történő visszafizetéséhez;
 - ii. a regionális vagy központi szervvel szembeni kitettségeket a hálózat finanszírozási struktúrája indokolja;
 - iii. a regionális vagy központi szervnek való kitettség jóváhagyására vonatkozó döntési folyamat, és az ilyen kitettségekre vonatkozó figyelemmel kíséresi és felülvizsgálati folyamat a jogi személy szintjén és adott esetben összevont szinten hasonló a harmadik feleknek történő hitelezésre vonatkozó folyamatokhoz;
 - iv. a regionális vagy központi szerv felé fennálló kitettségekből eredő koncentrációs kockázat a hitelintézet átfogó kockázatkezelési keretének részeként megvizsgálásra került.
 - d) A jogi képviselő által aláírt és a vezető testület által jóváhagyott, azt tanúsító dokumentáció, hogy a hitelintézet hitelezési kockázat értékelésére, mérésére és kontrolljára szolgáló eljárásai megegyeznek a regionális vagy központi szervével, valamint a hitelintézet kockázatkezelési eljárásai, számítástechnikai rendszerei és belső jelentéstétele lehetővé teszi a vezető testület számára a fennálló nagykockázatok szintjének és annak a folyamatos figyelemmel kísérését, hogy azok a jogi személy szintjén és adott esetben összevont szinten annak kockázatkezelési stratégiájához, valamint a hálózaton belüli hatékony és eredményes belső likviditáskezelés elveihez igazodnak.
 - e) Azt igazoló dokumentáció, hogy a tőke megfelelés belső értékelési eljárása egyértelműen azonosítja a regionális vagy központi szerv felé fennálló nagykockázatokból eredő koncentrációs kockázatot, valamint hogy ezt a kockázatot aktívan kezelik.
 - f) Azt igazoló dokumentáció, hogy a koncentrációs kockázat kezelése összhangban áll a hálózat helyreállítási tervével.
-