

# IRÁNYMUTATÁSOK

## AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2019/1265 IRÁNYMUTATÁSA

(2019. július 10.)

### a rövid lejáratú eurokamatlábról (€STR)(EKB/2019/19)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) és (5) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) A referencia-kamatlábak fontosak a pénzügyi piacok működéséhez és a monetáris transzmisszióhoz. Először, a pénzügyi piacok jelentős mértékben támaszkodnak az ilyen referenciamutatókra hivatkozási alapként pénzügyi ügyletek, például jelzáloghitelek, pénzügyi megállapodások, változó kamatozású értékpapírok és származtatott termékek esetén. Másodsor, ezek a referenciamutatók képezik az alapját számos pénzügyi eszköz naponta történő értékelésének. Harmadsor, a monetáris transzmisszió a referenciamutatók változásaival kezdődik a pénzügyi piacokon az Európai Központi Bank (EKB) kamatláb-változásaira adott válaszként. A megalapozott és megbízható referenciamutatók hiánya ezért zavarokat okozhat a pénzügyi piacokon az EKB monetáris politikai döntéseinek transzmissziójára, valamint az eurorendszer azon képességére esetlegesen gyakorolt jelentős hátrányos hatással együtt, hogy támogassa az illetékes hatóságok pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikáinak zavartalan megvalósítását, amely feladatokat az Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikkének (2) és (5) bekezdése alapján átruháztak az eurorendszerre. Az Unióban széles körben használt egynapos referenciamutatók egyike, az egynapos euro indexátlag (EONIA) lehetséges, hogy nem minősül összeegyeztethetőnek az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendeletben <sup>(1)</sup> bevezetett követelményekkel. Következésképpen fennáll annak a kockázata, hogy e referenciamutató új pénzügyi eszközökben vagy ügyletekben történő felhasználása a jövőben nem lesz megengedett. Ennek érdekében, hogy az eurorendszer eleget tudjon tenni a fent említett feladatoknak, fontos, hogy az eurorendszer az euroövezet rendelkezésére bocsásson egy rövid lejáratú eurokamatlábat (€STR), amely kiegészítheti a meglévő referenciamutatókat és készenlétben állhat referenciamutatóként az EONIA megszüntetése esetén.
- (2) Feladatainak ellátása érdekében az eurorendszer az 1333/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/48) <sup>(2)</sup> alapján gyűjtött, részletes pénzügyi statisztikai adatokat használ. A rendelet előírja az adatszolgáltatók részére, hogy megfeleljenek bizonyos statisztikai adatszolgáltatási követelményeknek, és kötelezettségeket ró az NKB-kra a statisztikai adatgyűjtés és a minőségbiztosítás vonatkozásában. Az adatszolgáltatók továbbá az eurorendszer statisztikai meg nem felelésre vonatkozó keretének hatálya alá tartoznak. A statisztikai adatokat az ügyletkötés napját követő következő TARGET2 üzleti napon szolgáltatja a Kormányzótanács által az 1333/2014/EU rendelet (EKB/2014/48) 2. cikke szerint azonosított hitelintézetek csoportja.
- (3) Az EKB és az NKB-k felelősek a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározásához szükséges statisztikai adatok összegyűjtéséért és minőségvizsgálatáért. Az EKB a rövid lejáratú eurokamatláb kezelőjeként, az NKB-k pedig a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata tekintetében felelősségi körökkel és feladatokkal rendelkezőként az adatszolgáltatókra támaszkodnak a tekintetben, hogy eleget tesznek a minimumszabályoknak az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítése érdekében az 1333/2014/EU rendelet (EKB/2014/48) szerint gyűjtött és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatában való felhasználásra azonosított statisztikai adatok tekintetében.

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete (2016. június 8.) a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról (HL L 171., 2016.6.29., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank 1333/2014/EU rendelete (2014. november 26.) a pénzügyi piacokra vonatkozó statisztikákról (EKB/2014/48) (HL L 359., 2014.12.16., 97. o.).

- (4) Az 1333/2014/EU rendelet (EKB/2014/48) szerinti statisztikai adatgyűjtés tekintetében a rendelet 3. cikkének (3) bekezdése alapján az NKB-k határozhatnak úgy, hogy feladataikat átadják az EKB-nak. Az így határozó NKB-k ezért nem fognak helyi adatgyűjtő platformot működtetni ezen iránymutatás szerint. Különösen, az NKB ilyen döntése nem mentesíti az NKB-t az ezen iránymutatásnak megfelelően szolgáltatott beviteli statisztikai adatok megbízhatósága és integritása tekintetében fennálló felelősség alól, mivel egy vagy több adatszolgáltató továbbra is a székhelye szerinti tagállamban lesz rezidens. A rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatát szabályozó anyagi és eljárási szabályokat ezért az eurorendszer szintjén kell elfogadni.
- (5) Iránymutatásra van szükség a rövid lejáratú eurokamatláb szabályozásához, valamint az EKB vonatkozó kezelői, és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatára irányuló felügyeleti feladatainak meghatározása érdekében. Az iránymutatásnak meg kell határoznia továbbá az EKB és az NKB-k feladatait és felelősségi köreit a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatához való hozzájárulásuk és más ügyviteli eljárások tekintetében.
- (6) A rövid lejáratú eurokamatláb meghatározására, kezelésére és felügyeletére irányuló egyértelmű, szilárd és átfogó jogi keret fokozza a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának egyértelműségét és átláthatóságát, és hozzájárul az adatszolgáltatóktól gyűjtött statisztikai adatok bizalmas jellegének megőrzéséhez.
- (7) Elfogadott, hogy a központi bankok már megfelelnek az annak biztosítását szolgáló elveknek, standardoknak és eljárásoknak, hogy tevékenységüket feddhetetlen és független módon végezzék. Ugyanakkor helyénvaló, hogy lehetőség szerint ez a jogi keret megfeleljen a pénzügyi referenciamutatók előállítására és az átláthatóságra vonatkozó legjobb nemzetközi gyakorlatnak, különösen a pénzügyi referenciamutatókra vonatkozó IOSCO-elveknek <sup>(1)</sup> (a továbbiakban: IOSCO-elvek). Így, bár sem az IOSCO-elvek, sem az (EU) 2016/1011 rendelet nem vonatkozik a központi bankokra, a rövid lejáratú eurokamatláb ezen iránymutatás szerinti meghatározása során az EKB a rövid lejáratú eurokamatláb kezelőjeként adott és helyénvaló esetben törekszik az IOSCO-elvek szándékának átültetésére. Az alkalmazandó intézkedéseknek arányosnak kell lenniük a rövid lejáratú eurokamatlábbal és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározása folyamatával kapcsolatos kockázatokkal.
- (8) Az EKB-nak biztosítania kell a legjobb nemzetközi gyakorlattal összhangban álló, megfelelő és átlátható ellenőrzési keretrendszert a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata integritásának és függetlenségének védelme érdekében, valamint az azonosított fennálló vagy lehetséges összeférhetlenségek kezelése érdekében. Az ellenőrzési keretrendszer magában foglalja az (EU) 2015/855 európai központi banki iránymutatásnak (EKB/2015/11) <sup>(2)</sup> való megfelelést, amely lefekteti az eurorendszer feladatainak ellátása során tiszteletben tartandó etikai elveket. Az ellenőrzési keretrendszer az EKB és az NKB-k meglévő politikáira és eljárásaira is támaszkodhat annak biztosításához, hogy a személyzet megfelelő szakértelemmel rendelkező tagjai vegyenek részt a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatában, valamint hogy megfelelő képzésben részesüljenek és kompetenciáikat felülvizsgálják.
- (9) A rövid lejáratú eurokamatláb biztosításának támogatásához szükséges informatikai szolgáltatások kiemelt fontosságára tekintettel az EKB-nak és a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-knak ezeket a szolgáltatásokat az EKB által meghatározandó és fenntartandó, a fokozott hozzáférésre és informatikai szolgáltatási szintre vonatkozó követelményekkel összhangban kell nyújtaniuk,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

#### 1. cikk

#### Tárgy

Ez az iránymutatás szabályozza a rövid lejáratú eurokamatláb, és megállapítja az EKB vonatkozó kezelési és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatára irányuló felügyeleti feladatait. Az iránymutatás meghatározza továbbá az EKB és az NKB-k feladatait és felelősségi köreit a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatához való hozzájárulásuk és más ügyviteli eljárások tekintetében.

<sup>(1)</sup> OICV-IOSCO pénzügyi referenciamutatókra vonatkozó elvek (OICV-IOSCO Principles for Financial Benchmarks), végső jelentés, 2013. július.

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2015/855 iránymutatása (2015. március 12.) az eurorendszer etikai keretrendszere alapelveinek meghatározásáról és a monetáris politika keretébe tartozó műveletek és az EKB devizatartalékaival folytatott devizaügyletek végzése és az EKB devizatartalékokat megtestesítő eszközei kezelése tekintetében az Európai Központi Bankra és a nemzeti központi bankokra vonatkozó minimumszabályokról szóló EKB/2002/6 iránymutatás hatályaon kívül helyezéséről (EKB/2015/11) (HL L 135., 2015.6.2., 23. o.).

## 2. cikk

**Fogalommeghatározások**

Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

1. „NKB”: olyan tagállam nemzeti központi bankja, amelynek pénzneme az euro;
2. „rövid lejáratú eurokamatláb”: az a kamatláb, amely az euroövezeti bankok nagybani piaci, fedezetlen, egynapos euro hitelfelvételi költségeit tükrözi;
3. „rövid lejáratú eurokamatláb rendszer”: az EKB tulajdonában álló és általa kifejlesztett rendszer beviteli statisztikai adatok fogadására, a beviteli statisztikai adatok validálásának elvégzésére, a minőségükről szóló jelentések készítésére és a rövid lejáratú eurokamatláb kiszámítására;
4. „helyi adatgyűjtő platform”: valamely olyan NKB rendszere a székhelye szerinti tagállamban rezidens egy vagy több adatszolgáltatóval, amely nem határozott arról, hogy feladatait átadja az EKB-nak az 1333/2014/EU (EKB/2014/48) rendelet szerint, vagy az EKB rendszere, beviteli statisztikai adatok gyűjtésére, a beviteli statisztikai adatok validálásának elvégzésére, a minőségükről szóló jelentések készítésére és beviteli statisztikai adatok szolgáltatására a rövid lejáratú eurokamatláb rendszerbe;
5. „beviteli statisztikai adat”: a fedezetlen piaci szegmens olyan statisztikai adata, amelyet az adatszolgáltatók az 1333/2014/EU (EKB/2014/48) rendelet alapján szolgáltatnak az NKB-knak vagy az EKB-nak;
6. „minőségvizsgálat”: a beviteli statisztikai adatok tekintetében számos, a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározásához szükséges minőség-ellenőrzés és elemzés elvégzése, amelyek célja a rövid lejáratú eurokamatláb rendszerbe szolgáltatott és abban fogadott beviteli statisztikai adatok teljességének, érvényességének, pontosságának, összhangjának, hozzáférhetőségének és időszerűségének biztosítása;
7. „figyelembe vehető ügylet”: olyan ügylet, amely megfelel a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanának részeként meghatározott elfogadhatósági feltételeknek, és amelyet felhasználásra kiválasztottak a rövid lejáratú eurokamatláb kiszámításához;
8. „ügylet”: olyan ügylet, amely a beviteli statisztikai adatok részét képezi;
9. „TARGET2 üzleti nap”: az EKB/2007/7 határozat<sup>(1)</sup> I. mellékletének 1. cikkében meghatározott TARGET2 üzleti nap;
10. „a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata”: az a folyamat, amellyel meghatározzák a rövid lejáratú eurokamatlábát, és amely a 4. cikk (1) bekezdésében felsorolt tevékenységekből áll;
11. „a rövid lejáratú eurokamatláb módszertana”: az EKB által a rövid lejáratú eurokamatláb kezelőjeként meghatározott, a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározásának módszertana;
12. „felhasználói követelmények”: az adott NKB vagy az EKB informatikai rendszerei által nyújtandó üzleti, műszaki, működési és átmeneti képességek, korlátozások és elemek, amelyek két fő kategóriába sorolhatók: funkcionális követelmények (felhasználói, jogi és szabályozási) és nem funkcionális követelmények (felépítés, biztonság, működési és műszaki követelmények);
13. „rendszerfelépítés”: a rövid lejáratú eurokamatláb átfogó rendszerfelépítésének leírása a hardver és a szoftverelemek, ezek kapcsolata, valamint a más rendszerekkel való kapcsolódási pontok tekintetében;
14. „adatszolgáltató”: a Kormányzótanács által ilyenként meghatározott adatszolgáltató, amely az 1333/2014/EU rendelet (EKB/2014/48) 2. cikke szerinti tényleges adatszolgáltatói kör részét képezi;
15. „érintett felek”: az adatszolgáltatók és a rövid lejáratú eurokamatláb felhasználói;
16. „szokásos piaci feltételek szerint”: olyan ügylet két fél között, amely nem csoporton belüli ügylet, és amelyet olyan feltételekkel kötöttek meg, amelyeket egyik fél összeférhetetlensége sem befolyásol (pl. a kapcsolt vállalkozások közötti ügyletekhez hasonló kapcsolatból eredő összeférhetetlenség);
17. „az eurorendszer etikai keretrendszere”: az (EU) 2015/855 iránymutatásban (EKB/2015/11) meghatározott elvek;
18. „összeférhetetlenség”: olyan helyzet, amelyben valamely szerv tagjainak vagy az EKB vagy valamely NKB személyzete tagjainak olyan személyes érdeke áll fenn, amely befolyásolhatja, vagy látszólag befolyásolja feladatainak pártatlan és objektív ellátását;
19. „rendkívüli eljárás”: az az eljárás, amelyet a rövid lejáratú eurokamatláb közzétételének biztosítása érdekében követni kell elégtelen beviteli statisztikai adat rendelkezésre állása esetén, amit olyan tényezők idézhetnek elő, mint a piaci stressz vagy zavar, a kritikus infrastruktúra meghibásodása vagy egyéb releváns tényezők;

<sup>(1)</sup> Az EKB/2007/7 határozat (2007. július 24.) a TARGET2-EKB szabályairól (HL L 237., 2007.9.8., 71. o.).

20. „személyzet tagja”: bármely olyan személy, aki az EKB-val vagy valamely NKB-val munkaviszonyban áll, azon személyek kivételével, akiket kizárólag az eurorendszer feladatainak ellátásához nem kapcsolódó feladatokkal bíztak meg;
21. „szerv tagja”: az EKB vagy valamely NKB döntéshozó és egyéb belső szerveinek a személyzet tagjaitól eltérő tagja;
22. „az EKB statisztikai adattárháza”: az EKB statisztikai célú online adatszolgáltatási szolgáltatása;
23. „piaci információ terjesztő platform”: nyitottnak tervezett rendszer, amelyet az EKB olyan információ és adat közzétételére használ, amely strukturált és automatikus feldolgozásra alkalmas;
24. „lényeges változás”: a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanának vagy a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának olyan változása, amely hatással lehet az érdekelt felek érdekeire;
25. „statisztikai meg nem felelésre vonatkozó keret”: az eurorendszer statisztikai meg nem felelésre vonatkozó kerete, ideértve a 2533/98/EK tanácsi rendeletet <sup>(1)</sup>, a 2532/98/EK tanácsi rendeletet <sup>(2)</sup>, a 2157/1999/EK európai központi banki rendeletet (EKB/1999/4) <sup>(3)</sup> és az EKB/2010/10 európai központi banki határozatot <sup>(4)</sup>;
26. „ESA 2010”: az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel <sup>(5)</sup> kialakított számlák európai rendszere;
27. „előállítást követő eljárások”: a rövid lejáratú eurokamatláb közzétételét és/vagy újbóli közzétételét követő intézkedések, amelyek célja a beviteli statisztikai adatok pontosságának és teljességének nyomon követése és a következő TARGET2 üzleti napon elvégzendő intézkedések előkészítése. Az ilyen intézkedések és eljárások nem tartalmazzák a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának részét képező intézkedéseket.

### 3. cikk

#### A rövid lejáratú eurokamatláb által kifejezett mögöttes érdek

A rövid lejáratú eurokamatláb tükrözi az euroövezeti bankok nagybani piaci, fedezetlen, egynapos euro hitelfelvételi költségeit. A rövid lejáratú eurokamatláb minden TARGET2 üzleti nap tekintetében az előző TARGET2 üzleti napon (T adatszolgáltatási időpont) végrehajtott és elszámolt ügyletek alapján teszik közzé, amelyek lejáratú napja T+1, és amelyeket úgy kell tekinteni, hogy a szokásos piaci feltételek szerint hajtottak végre és ezért tárgyilagosan tükrözik a piaci kamatlábakat.

### 4. cikk

#### Az EKB-nak mint a rövid lejáratú eurokamatláb kezelőjének feladatai és felelősségi köre

- (1) Az EKB felel a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatáért, amely a következő intézkedéseket foglalja magában:
  - a) a beviteli statisztikai adatoknak a rövid lejáratú eurokamatláb rendszerbe való beérkezésére és fogadására vonatkozó megállapodások kialakítása és fenntartása;
  - b) minőségvizsgálat, ideértve az adatszűrést, az adatgazdagítást, valamint a figyelembe vehető ügyletek kiválogatását;
  - c) a rövid lejáratú eurokamatláb kiszámítása.
- (2) A rövid lejáratú eurokamatláb kezelőjeként az EKB a következő feladatokkal és felelősségi körökkel rendelkezik:
  - a) a rövid lejáratú eurokamatláb által kifejezett mögöttes érdeknek és a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanának a meghatározása;

<sup>(1)</sup> A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

<sup>(2)</sup> A Tanács 2532/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank szankciók kirovására vonatkozó hatásköréről (HL L 318., 1998.11.27., 4. o.).

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank 2157/1999/EK rendelete (1999. szeptember 23.) az Európai Központi Bank szankciók kirovására vonatkozó hatásköréről (EKB/1999/4) (HL L 264., 1999.10.12., 21. o.).

<sup>(4)</sup> Az EKB/2010/10 határozata (2010. augusztus 19.) a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítéséről (HL L 226., 2010.8.28., 48. o.).

<sup>(5)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.)

- b) a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának végrehajtása, ideértve a következők biztosítását:
- a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata hatékonyan és megbízhatóan működik;
  - az EKB ellenőrzése alá tartozó bármely olyan ügy haladéktalan rendezése, amely hátrányosan érinti vagy esetlegesen hátrányosan érintheti a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatát és annak megfelelő működését;
  - a rövid lejáratú eurokamatláb és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatát érintő kérdések, politikák és eljárások közzététele, amennyiben ezen iránymutatás szerint ez szükséges;
  - a rövid lejáratú eurokamatláb rendszere, a felhasználói követelmények, az adatminőség-vizsgálat és a rendszerfelépítés megfelelő, felhasználásra alkalmas és kellő időben és helyesen fenntartható;
  - az EKB vagy az NKB-k nem gyakorolnak szakértői megítélést a beviteli statisztikai adatok rövid lejáratú eurokamatláb meghatározásával összefüggő felhasználásával kapcsolatban, kivéve a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanában vagy az ügyviteli eljárásokban meghatározott egyértelmű útmutatásoknak megfelelően.
- c) a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának irányítása, ideértve a 8. és 9. cikkben szereplő ellenőrzési keretrendszert és belső felügyeleti funkciót, valamint a 11. és 12. cikkben szereplő panaszkezelési és ellenőrzési eljárást;
- d) a rövid lejáratú eurokamatláb közzététele, és szükség szerint a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanának megfelelően a rövid lejáratú eurokamatláb felülvizsgálata és újbóli közzététele.

A fentiek ellenére az EKB és az NKB-k annyiban, amennyiben hozzájárulnak a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatához, nem felelősek a rövid lejáratú eurokamatláb valamely érdekelt fél vagy harmadik fél általi, bármely pénzügyi eszközben, szerződésben, kereskedés során vagy bármely más kereskedelmi tevékenységben vagy befektetési döntésben történő felhasználásáért vagy igénybevételéért.

(3) Az EKB 2019. október 2-ától kezdődően minden TARGET2 üzleti napon legkésőbb közép-európai idő<sup>(1)</sup> szerint 9.00-ig három tizedesjegy pontossággal közzéteszi a honlapján a rövid lejáratú eurokamatlábát. Ha a közzétételt követően egy vagy több olyan hibát észlelnek, amely a közzétett rövid lejáratú eurokamatlábát a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanában meghatározott adott bázispont-küszöbértéknél nagyobb mértékben befolyásolja, akkor az EKB felülvizsgálja és ugyanazon a napon közép-európai idő szerint 11.00-ig ismét közzéteszi a rövid lejáratú eurokamatlábát. Ezen időpontot követően nem lehet változtatni a rövid lejáratú eurokamatlábban. A rövid lejáratú eurokamatlábát a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanában meghatározott vonatkozó információval együtt kell közzétenni.

(4) Az EKB felelősségkizáró nyilatkozatot tesz közzé a honlapján a rövid lejáratú eurokamatláb valamely érdekelt fél vagy harmadik fél általi, bármely pénzügyi eszközben, szerződésben, kereskedés során vagy bármely más kereskedelmi tevékenységben vagy befektetési döntésben történő felhasználása vagy igénybevétele tekintetében. A nyilatkozat vonatkozik az EKB-ra és az NKB-kra annyiban, amennyiben hozzájárulnak a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatához.

(5) A rövid lejáratú eurokamatlábát hozzáférhetővé kell tenni továbbá a piaci információ terjesztő platformon és az EKB statisztikai adattárházán keresztül is.

(6) Az (1) bekezdés sérelme nélkül a beviteli statisztikai adatok minőségére és integritására, valamint azok időben történő továbbítására vonatkozó felelősség az 1333/2014/EU (EKB/2014/48) rendeletben és a statisztikai meg nem felelési keretben meghatározott felelősség.

## 5. cikk

### **Az EKB, a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-k, és a székhelyük szerinti tagállamban rezidens egy vagy több adatszolgáltatóval rendelkező NKB-k feladatai és felelősségi köre**

(1) Az EKB és a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-k a következő feladatokkal és felelősségi körökkel rendelkeznek:

- biztosítják, hogy a beviteli statisztikai adatokat minden TARGET2 üzleti napon közép-európai idő szerint 7.00-ig benyújtják a rövid lejáratú eurokamatláb rendszerbe;
- a legkésőbb közép-európai idő szerint 6.30-tól közép-európai idő szerint 11.00-ig tartó időszakban rendelkezésre állnak a személyzet olyan tagjai, akik kezelik az adatgyűjtési folyamat és a beviteli statisztikai adatok rövid lejáratú eurokamatláb rendszerbe való benyújtása tekintetében esetlegesen felmerülő kérdéseket, és elvégzik a minőségvizsgálatot.

<sup>(1)</sup> A közép-európai idő figyelembe veszi a közép-európai nyári időszámítást.

(2) Az EKB, a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-k és a székhelyük szerinti tagállamban rezidens egy vagy több adatszolgáltatóval rendelkező NKB-k végzik a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatát és az előállítást követő eljárásokat a 6. cikk (3) bekezdésében hivatkozott ügyviteli eljárásoknak megfelelően. Ebből a célból napi szinten a legkésőbb közép-európai idő szerint 7.00-tól közép-európai idő szerint 11.00-ig tartó időszakban biztosítaniuk kell a személyzet tagjainak rendelkezésre állását az adatszolgáltatóikkal való kapcsolattartás és a minőségvizsgálat elvégzése érdekében.

(3) Az EKB-nak és a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-k-nak meg kell felelniük továbbá bizonyos, a fokozott hozzáférésre és informatikai szolgáltatási szintre vonatkozó követelményeknek a helyi adatgyűjtő platformok tekintetében. Ezeket a követelményeket az EKB-nak kell meghatározni és fenntartania.

#### 6. cikk

### A rövid lejáratú eurokamatláb módszertana

(1) A rövid lejáratú eurokamatláb módszertana magában foglalja elfogadásának indokait, a rövid lejáratú eurokamatláb által kifejezett mögöttes érdek meghatározását, a beviteli statisztikai adatok forrásait, a számítás módját, a rövid lejáratú eurokamatláb közzétételére és újbóli közzétételére vonatkozó megállapodásokat, a hibák rendszeres közzétételére vonatkozó átláthatósági politikát, a rendkívüli eljárás megindításának feltételeit, valamint a rendkívüli kamatláb számítását.

(2) A rövid lejáratú eurokamatláb módszertanát és annak minden módosítását közzé kell tenni az EKB honlapján.

(3) A rövid lejáratú eurokamatláb módszertana mellett az EKB-nak létre kell hoznia és fenn kell tartania bizonyos ügyviteli eljárásokat, amelyek meghatározzák az EKB és az NKB-k által a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának elvégzése, a rövid lejáratú eurokamatláb közzététele és újbóli közzététele, valamint az előállítást követő eljárások érdekében meghozandó intézkedéseket.

#### 7. cikk

### A feladatok és felelősségi körök kiszervezése

(1) A 4. és 5. cikkben szereplő feladatokat és felelősségi köröket nem lehet kiszervezni harmadik félnek.

(2) Az EKB és az NKB-k kiszervezhetik harmadik fél szolgáltató részére az informatikai infrastruktúra fenntartását és fejlesztését vagy a 4. vagy 5. cikkben meghatározott feladatok és felelősségi körök teljesítését kiegészítő vagy azokat előkészítő egyéb szolgáltatások karbantartását és fejlesztését, az alábbi feltételek mellett:

- a) az ilyen harmadik fél tekintetében állandó és hatékony felügyeleti keret jön létre;
- b) a kiszervezési megállapodás alapján a kiszervező központi bank megtartja a vonatkozó tevékenységekkel kapcsolatos jogi felelősségét és továbbra is ellenőrzést gyakorol azok felett;
- c) tiszteletben tartják a bizalmas statisztikai adatok védelmére és felhasználására vonatkozó, a 2533/98/EK rendelet 8. cikkében megállapított előírásokat;
- d) a Kormányzótanács jóváhagyja az ilyen feladatok kiszervezésére vonatkozó írásbeli szerződéses megállapodásokat.

(3) Az EKB és mindegyik NKB felelős annak nyomon követéséért, hogy a vele szerződő fél betartja a kiszervezési megállapodást, és biztosítják, hogy az EKB és az NKB-k erről megfelelő tájékoztatást kapjanak.

#### 8. cikk

### Ellenőrzési keretrendszer

(1) A rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatára ellenőrzési keretrendszert kell alkalmazni.

(2) Az eurorendszer etikai keretrendszere és az Európai Központi Bank vezető tisztségviselőinek szóló magatartási kódex <sup>(1)</sup> mellett az ellenőrzési keretrendszer a következőket tartalmazza:

- a) a 6. cikk (3) bekezdésében hivatkozott ügyviteli eljárások a rövid lejáratú eurokamatláb és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata integritásának és minőségének biztosítása érdekében;
- b) megállapodások annak biztosítására, hogy a 11. és 12. cikkben szereplő panaszkezelési és ellenőrzési eljárások hatékonyak a rövid lejáratú eurokamatlábbal és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatával kapcsolatos kockázatok kezelése tekintetében.

<sup>(1)</sup> Az EKB vezető tisztségviselőinek szóló magatartási kódex (HL C 89., 2019.3.8., 2. o.).

(3) Azon összeférhetlenségek tekintetében, amelyek valamely szerv tagjának vagy a személyzet valamely tagjának a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatában való részvételével kapcsolatban merülhetnek fel, az EKB és az NKB-k tiszteletben tartják az eurorendszer etikai keretrendszerét vagy adott esetben az Európai Központi Bank vezető tisztségviselőinek szóló magatartási kódexet.

(4) A rövid lejáratú eurokamatláb és a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának integritása és minősége tekintetében az EKB-nak biztosítania kell, hogy a 6. cikk (3) bekezdésében hivatkozott ügyviteli eljárások magukban foglalják a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanában szereplő minőségvizsgálat lépéseit annak meghatározásához, hogy mely ügyletek figyelembe vehető ügyletek. A rövid lejáratú eurokamatláb rendszerben végzett minőségvizsgálatnak tartalmaznia kell a beviteli statisztikai adatok következő többszintű minőségellenőrzését:

- a) adatvalidálási ellenőrzések elvégzése annak biztosítására, hogy a rövid lejáratú eurokamatláb rendszerbe szolgáltatott fájlok összhangban vannak az elvárt műszaki szabványokkal a hiányzó és/vagy esetlegesen hibás statisztikai adatokkal rendelkező ügyletek azonosítása érdekében;
- b) a statisztikai adatok célzott minőségellenőrzésének elvégzése előre meghatározott algoritmusok szerint a túlzó vagy szokatlan ügyletek felfedezése érdekében;
- c) az adatszolgáltatóktól az ügyletek pontosságára irányuló megerősítés kérése annak meghatározása érdekében, hogy mely ügyletek figyelembe vehető ügyletek.

(5) A beviteli statisztikai adatokat az EKB gazdagítja a rövid lejáratú eurokamatláb rendszerben az egyes szervezeteket leíró referenciaadatok és az ESA 2010 gazdasági szektor szerinti besorolásuk felhasználásával.

#### 9. cikk

#### Belső felügyelet

(1) Az EKB belső felügyeleti bizottságot hoz létre a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata valamennyi vonatkozásának, többek között a megfelelően az 5. cikk (3) bekezdésében és a 6. cikk (3) bekezdésében szereplő, a fokozott hozzáférésre és informatikai szolgáltatási szintre vonatkozó követelményeknek és az ügyviteli eljárásoknak a felülvizsgálata, vitatása és az azokról való jelentéstétel céljából. A felügyeleti bizottság az Igazgatóság és a Kormányzótanács tanácsadó testületként működik.

(2) A felügyeleti bizottság öt tagból áll, akik közül a) három tagot, közöttük az elnököt, az EKB jelölése alapján, és b) két tagot a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-k jelölése alapján választanak ki, minden esetben az Igazgatóság Kormányzótanács határozatával jóváhagyott javaslatára alapján. A fenti b) pontban szereplő tagok tekintetében kétéves rotációs rendszert kell alkalmazni a helyi adatgyűjtő platformot működtető NKB-k között. Az elnök az Igazgatóság egyik tagja. A felügyeleti bizottság tagjainak rendelkezniük kell a műszaki ismeretek, a tudás és a szakmai tapasztalat megfelelő keverékével a referencia-kamatlábak előállítására és általánosságban a pénzügyi piac vonatkozásában egyaránt annak érdekében, hogy eleget tudjanak tenni feladataiknak és felelősségi köreiknek. A személyzet rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatában részt vevő tagjai nem lehetnek a felügyeleti bizottság tagjai, mindazonáltal támogathatják a felügyeleti bizottság munkáját és megfigyelőként részt vehetnek a felügyeleti bizottság ülésein.

(3) A felügyeleti bizottság akkor ülésezik, amikor az elnök szükségesnek vagy megfelelőnek ítéli, de legalább négyhavonta. A felügyeleti bizottság alakuló ülése előtt a Kormányzótanács jóváhagyja a tagok listáját és a tagok jövőbeli kiválasztásának és pótlásának feltételeit. A tagoknak az esetleges összeférhetlenségekről nyilatkozatot kell benyújtaniuk kinevezésükkor és minden olyan eset felmerülésekor, amely tudomásuk szerint összeférhetlenséget eredményezhet. Ezeket a dokumentumokat és a felügyeleti bizottság valamennyi ülésének összefoglalóját közzé kell tenni az EKB honlapján.

(4) A felügyeleti bizottság az ezen iránymutatás hatálybalépésétől számított egy hónapon belül jön létre.

(5) A felügyeleti bizottság a következő feladatokat látja el:

- a) a rövid lejáratú eurokamatláb által kifejezett mögöttes érdek meghatározásának és a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanának rendszeres felülvizsgálata;
- b) megfelelő tájékozódás a rövid lejáratú eurokamatláb megállapítási folyamatát érintő bármely kockázatról például olyan tevékenységek segítségével, mint a külső felülvizsgálatok megrendelése;
- c) a rövid lejáratú eurokamatláb módszertana minden lényeges változásának felügyelete, beleértve annak értékelését, hogy továbbra is megfelelően méri-e a mögöttes érdeket, ahogyan az a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanában szerepel;
- d) a javasolt és végrehajtott lényeges változások és a rövid lejáratú eurokamatláb lehetséges megszüntetésére vonatkozóan javasolt politikák és eljárások felülvizsgálata, és az EKB felkérése arra, hogy az ilyen lényeges módosítások végrehajtása vagy az ilyen politikák vagy eljárások elfogadása előtt konzultáljon az érdekelt felekkel a 14. cikknek megfelelően;

- e) annak értékelése, hogy bármely összeférhetetlenség tekintetében szükség van-e további, a 8. cikk (3) bekezdésében előírt biztosítékok körén kívül eső biztosítékra;
  - f) szükség esetén a 11. cikk alapján benyújtott panaszok kivizsgálása;
  - g) az ellenőrzési keretrendszer módosítására irányuló javaslatok Igazgatóság és Kormányzótanács elé terjesztése;
  - h) a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamata és az ellenőrzési keretrendszer integritásának felügyelete olyan tevékenységek segítségével, mint például a rövid lejáratú eurokamatláb kezelésének és működésének felügyelete; a belső és a külső ellenőrzések eredményeinek figyelembevételével; a 12. cikk szerinti ellenőrzések által feltárt korrekciós intézkedések végrehajtásának nyomonkövetése; valamint a rövid lejáratú eurokamatláb módszertana alkalmazásának biztosítása;
  - i) a megfelelően az 5. cikk (3) bekezdésében és a 6. cikk (3) bekezdésében szereplő, a fokozott hozzáférésre és informatikai szolgáltatási szintre vonatkozó követelmények és az ügyviteli eljárások feltételezett megsértésével kapcsolatos vizsgálat elvégzése és jelentés az Igazgatóságnak és a Kormányzótanácsnak;
  - j) amennyiben szükségesnek bizonyul, bármilyen intézkedésre irányuló javaslattal a rövid lejáratú eurokamatláb integritásának, megalapozottságának és pontosságának védelme érdekében.
- (6) A felügyeleti bizottság tagjaira vonatkozik az eurorendszer etikai keretrendszere és a megfelelő NKB-k által a keretrendszer végrehajtása érdekében kialakított belső szabályzat.
- (7) A határozatképességhez három tag személyes vagy video- vagy telekonferencia útján való jelenléte szükséges, beleértve legalább egy NKB-tagot is.
- (8) A felügyeleti bizottság a határozatait konszenzussal hozza. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell az Igazgatóságnak és a Kormányzótanácsnak címzett minden olyan ajánlást, amely a bizottság (5) bekezdés szerinti felelősségi körének gyakorlása eredményeképpen merült fel. Amennyiben nem érhető el konszenzus, a jegyzőkönyvnek rögzítenie kell a tagok eltérő álláspontját.

#### 10. cikk

### A rövid lejáratú eurokamatláb megszüntetése

Az EKB egyértelmű írásbeli politikát és eljárásokat fogad el a rövid lejáratú eurokamatláb esetleges megszüntetéséről olyan helyzet vagy bármely más állapot miatt, amelynek következtében a rövid lejáratú eurokamatláb már nem irányadó a mögöttes érdek tekintetében. A politikákat és eljárásokat közzé kell tenni az EKB honlapján.

#### 11. cikk

### Panaszkezelési eljárás

- (1) Bármely személy írásban panaszt nyújthat be az EKB-nak a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatának bármely olyan vonatkozásával kapcsolatban, amelyről észszerűen feltételezi, hogy jelentősen befolyásolta érdekeit. A panaszt postai úton lehet benyújtani a következő címre: European Central Bank, 60640 Frankfurt am Main, Németország.
- (2) Az EKB elkötelezett az iránt, hogy az (1) bekezdés alapján benyújtott valamennyi észszerű panaszt tisztességesen, következetesen és időben megválaszolja. Annak eldöntése során, hogy kivizsgálja-e a panaszt, az EKB-nak figyelembe kell vennie annak súlyosságát és jelentőségét az írásbeli panaszban foglalt információk alapján, ideértve minden olyan kiegészítő információt, amelyet az EKB bekérhet a panaszostól. Amennyiben az EKB szükségesnek tartja, az EKB kötelezheti a felügyeleti bizottságot a panasz kivizsgálására. Az első értékelést és a panasz kivizsgálását a személyzet panasz tárgyát képező kérdésben részt vevő tagjaitól függetlenül kell elvégezni. A panasz kivizsgálásáról szóló döntés vagy az ilyen vizsgálat eredménye semmilyen módon nem jelenti az EKB kötelezettségvállalását a közzétett kamatláb pontossága tekintetében.
- (3) Amennyiben a panasz valamely NKB feladataira és felelősségi köreire vonatkozik a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatához való, ezen iránymutatás szerinti hozzájárulásával kapcsolatban, az EKB együttműködik az NKB-val a panasz kivizsgálása során felmerülő kérdések megoldása érdekében. E célból az EKB kellő időben tájékoztatja az NKB-t a panaszról és kéri, hogy az NKB bocsássa rendelkezésre azokat az információkat, amelyeket az EKB a panasz kivizsgálásához szükségesnek tart.
- (4) Ha valamely NKB szerez tudomást szóbeli vagy írásbeli panaszról, felkéri a panaszt tevő személyt, hogy azt haladéktalanul, írásban továbbítsa az EKB részére. Az NKB-k együttműködnek a panasz kivizsgálása során annak biztosításával, hogy az EKB információkérésére kellő időben és méltányos módon adjanak választ a személyzet olyan tagjai, akik függetlenek a panasz tárgyát képező kérdésben érintett személyektől.



(5) Az EKB-nak nyilvántartásba kell vennie minden panaszt és vissza kell igazolnia beérkezésüket, és tájékoztatnia kell a panaszt arról, hogy a panaszt kivizsgálják-e. Az EKB-nak a panasz beérkezésétől számított legalább öt évig meg kell őriznie a panasszal kapcsolatos dokumentációt, beleértve a panaszos által benyújtottakat és az EKB saját dokumentációját is. Az EKB-nak tájékoztatnia kell a panaszt és a panasszal közvetlenül érintett valamennyi érdekelt felet a vizsgálat eredményéről.

(6) Az (1)-(4) bekezdés nem érinti azokat a nemzeti törvényeket vagy rendeleteket, amelyek a panaszokra és a panaszokkal kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozhatnak.

## 12. cikk

### Ellenőrzések és ellenőrzési nyomvonal

(1) A rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatát a vonatkozó ellenőrzési chartának, azaz az EKB ellenőrzési chartájának vagy az eurorendszer/KBER és az egységes felügyeleti mechanizmus ellenőrzési chartájának megfelelően kell ellenőrizni.

(2) Az EKB külső könyvvizsgálót jelöl ki annak független értékelésére, hogy az EKB rövid lejáratú eurokamatláb kezeléséhez használt keretrendszere megfelel-e az IOSCO alapelveknek. A külső könyvvizsgáló jelentését közzé kell tenni az EKB honlapján.

(3) Az EKB és az NKB-k legalább öt éven keresztül megőrzik a rövid lejáratú eurokamatláb meghatározási folyamatára vonatkozó valamennyi dokumentációt, statisztikai adatot, jelentést, más információt (ideértve az ügyletek kizárására vonatkozó minden információt is), elemzést és panaszt, valamint az adatszolgáltatók azonosítását.

## 13. cikk

### Megfelelőségi nyilatkozat

(1) Az EKB a rövid lejáratú eurokamatláb első közzétételét követő tizenkét hónapon belül nyilatkozatot tesz közzé, amely értékeli, hogy az EKB rövid lejáratú eurokamatláb kezeléséhez használt keretrendszere megfelel-e az IOSCO alapelveknek (megfelelőségi nyilatkozat).

(2) A megfelelőségi nyilatkozatot az EKB és a 12. cikk (2) bekezdése alapján kijelölt külső könyvvizsgáló rendszeresen felülvizsgálja.

## 14. cikk

### Konzultáció az érdekelttel

(1) Bármely lényeges módosítás végrehajtása vagy a rövid lejáratú eurokamatláb 10. cikk szerinti esetleges megszüntetésére vonatkozó politikák vagy eljárások elfogadása előtt, és azok felügyeleti bizottság 9. cikk (5) bekezdésének d) pontja szerinti felülvizsgálatát követően az EKB-nak a lehetséges vagy megvalósítható mértékig konzultálnia kell az érdekelt felekkel.

(2) Az EKB közzéteszi a konzultációs eljárás megindítását, és azt a lényeges változás végrehajtása vagy az ilyen politikák vagy eljárások elfogadása előtt észszerű időn belül folytatja le.

## 15. cikk

### Időszakos jelentés és felülvizsgálat

(1) A székhelyük szerinti tagállamban rezidens egy vagy több adatszolgáltatóval rendelkező NKB-k az ezen iránymutatás hatálybalépésétől számított tizenkét hónapon belül, majd azt követően évente jelentést tesznek az EKB-nak az ezen iránymutatás szerinti feladataik teljesítéséről és felelőségi köreik ellátásáról.

(2) Az EKB legalább évente felülvizsgálja, hogy a rövid lejáratú eurokamatláb alapjául szolgáló piacon bekövetkezett változások szükségessé teszik-e a rövid lejáratú eurokamatláb és a rövid lejáratú eurokamatláb módszertanának módosítását.

## 16. cikk

**Hatálybalépés és végrehajtás**

- (1) Ez az iránymutatás az NKB-kkal történő közlése napján lép hatályba.
- (2) Az NKB-nak legkésőbb 2019. október 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

## 17. cikk

**Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2019. július 10-én.

*az EKB Kormányzótanácsa részéről*

*az EKB elnöke*

Mario DRAGHI

---