



EURÓPAI KÖZPONTI BANK

EURORENDSZER

HU

ECB-PUBLIC

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK VÉLEMÉNYE

(2015. október 23.)

a hitelintézetek és befektetési vállalatok szanálásához kapcsolódó

feltételek előzetes vizsgálatáról

(CON/2015/38)

Bevezetés és jogalap

2015. szeptember 22-én az Európai Központi Bank („EKB”) a szanálási célok megvalósulása előzetes vizsgálatának módszertanáról (a továbbiakban: rendelettervezet) szóló vélemény alkotására kapott felkérést a Magyar Nemzeti Banktól („MNB”).

Az EKB véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikkének (4) bekezdésén és 282. cikkének (5) bekezdésén, valamint a 98/415/EK tanácsi határozat¹ 2. cikke (1) bekezdésének hatodik francia bekezdésén alapul, mivel a rendelettervezet a pénzügyintézetekre vonatkozó, a pénzügyintézetek és pénzpiacok stabilitását lényegesen befolyásoló szabályokkal kapcsolatos rendelkezéseket tartalmaz. Az Európai Központi Bank eljárási szabályzatának 17.5. cikke első mondatával összhangban a Kormányzótanács fogadta el ezt a véleményt.

1. A rendelettervezet célja

1.1. 2014-ben a magyar Országgyűlés az Európai Parlament és Tanács 2014/59/EU irányelvének² a magyar jogba történő átültetése érdekében elfogadta a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálására vonatkozó 2014. évi XXXVII. törvényt³ (a továbbiakban: szanálási törvény), amely tekintetében az EKB a CON/2014/62 véleményt⁴ fogadta el. A szanálási törvény többek között meghatározza azokat a feltételeket, amelyek alapján a szanálási hatóságként eljáró MNB szanálási intézkedést⁵ kezdeményezhet. Az egyik ilyen feltétel az, hogy a szanálásnak a közérdeket kell szolgálnia⁶. A szanálási törvény 17. szakaszának (5) bekezdése⁷ alapján a szanálási intézkedés abban az esetben szolgálja a közérdeket, ha: a) az a szanálási törvényben

¹ A Tanács 98/415/EK határozata (1998. június 29.) a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetéről folytatott konzultációjáról (HL L 189., 1998.7.3., 42. o.).

² Közzétéve a Magyar Közlöny 2014/98 számában.

³ 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.).

⁴ Az EKB valamennyi véleménye közzétételre kerül az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

⁵ A szanálási törvény 17. szakaszának (1) bekezdése amely a 2014/59/EU irányelv 32. cikkének (1) bekezdését ülteti át.

⁶ A szanálási törvény 17. szakasz (1) bekezdésének c) amely a 2014/59/EU irányelv 32. cikk (1) bekezdésének c) pontját ülteti át.

⁷ Ez a rendelkezés a 2014/59/EU irányelv 32. cikkének (5) bekezdését ülteti át.

meghatározott szanálási célok közül egy vagy több megvalósításához szükséges és azokkal arányos, továbbá b) az intézmény fizetéseképtelenségi eljárás keretében történő megszüntetése révén e szanálási célok nem tudnának legalább a szanálási intézkedés alkalmazásával elérhető mértékben megvalósulni.

- 1.2. Az MNB elnökének a szanálási törvény 145. cikke (2) bekezdése f) pontjában adott felhatalmazás alapján a rendelettervezet a szanálási törvényben foglalt egyes szanálási célokra vonatkozó különös követelményeket fogalmaz meg, amelyek mentén az MNB megvizsgálja azt, hogy az érintett szanálási cél az intézmény fizetéseképtelenségi eljárás keretében történő megszüntetése, vagy a szanálási intézkedés alkalmazásával révén tudna-e jobban megvalósulni. Az MNB egyenlő súllyal egyedileg és együttesen is értékeli a szanálási célok várható megvalósulásának mértékét és a közérdeket, figyelembe véve az adott eset természetét és a körülményeket. A közérdekhez rendelő súly e tekintetben nem kerül további részletezésre a rendelettervezetben. Mindennek alapján fog az MNB dönteni arról, hogy a szanálás megindításához szükséges közérdek fennáll-e.

2. Észrevételek

- 2.1. A 98/415/EK tanácsi határozat 1. cikkének (2) bekezdésében foglaltakkal összhangban ez a vélemény kizárólag azon kérdéseket vizsgálja, amelyek túlmutatnak a 2014/59/EU irányelv magyar jogba történő pusztá átültetésén. Az EKB hangsúlyozza továbbá azt is, hogy ez a vélemény nem képezi annak értékelését, hogy Magyarország megfelelően eleget tett-e a 2014/59/EU irányelv magyar jogba történő átültetésére vonatkozó kötelezettségének.
- 2.2. Az EKB üdvözli azt, hogy az MNB igyekszik a piaci szereplők számára fokozni az átláthatóságot és a jogbiztonságot az által, hogy a szanálási célokra vonatkozó olyan kritériumokat fogalmaz meg, amelyek mentén az MNB megvizsgálja azt, hogy a szanálási célok az intézmény fizetéseképtelenségi eljárás keretében történő megszüntetése vagy a szanálási intézkedés alkalmazása révén tudnának-e megvalósulni.
- 2.3. Ugyanakkor a konzultáló hatóság számára megfontolásra javasolt az, hogy a rendelettervezet a 2014/59/EU irányelvben foglaltakon túlmutató mértékben szükségtelenül korlátozza-e a szanálási hatóságként eljáró MNB mérlegelési jogkörét.

Ezt a véleményt közzéteszik az EKB honlapján.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. október 23-án.

[aláírás]

az EKB elnöke

Mario DRAGHI