

EBA/GL/2017/14

16/02/2018

Iránymutatások

a jelentős fióktelepek felügyeletéről

1. Megfelelés és beszámolási ötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 16/04/2018-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2017/14” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalom meghatározások

Tárgy

5. Az iránymutatások rögzítik, hogy az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak a 2013/36/EU irányelv² 116. cikke vagy 51. cikk (3) bekezdése alapján létrehozott felügyeleti kollégiumok keretében hogyan kell együttműködniük annak érdekében, hogy felügyeljék és összehangolják az irányelv V. címének 4. fejezetében és VII. címének 1. és 3. fejezetében, valamint a 2014/59/EU irányelv³ II. címének 2. szakaszában említett jogköreik gyakorlását más tagállamokban letelepedett intézmények fióktelepei tekintetében.

Címzettek

6. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet⁴ 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott illetékes hatóságok.

Fogalom meghatározások

7. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben, a 2013/36/EU irányelvben és a 2014/59/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak ezekben az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak.

² HLL 176/338.

³ HLL 173/90.

⁴ HLL 176/1.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

8. Ezen iránymutatások 2018. január 1-től alkalmazandók.

Segítség az alkalmazáshoz

9. Amennyiben eltérő nézetek merülnek fel az illetékes hatóságok között ezen iránymutatásokkal kapcsolatban, a hatóságoknak az 1093/2010/EU rendelet 31. cikk c) pontjában említett kérést kell intézniük az EBH-hoz. Kérelem benyújtása esetén valamennyi érintett illetékes hatóságnak kellő tájékoztatást kell nyújtania az EBH számára, beleértve az eltérő nézeteiket alátámasztó érveket, hogy az EBH véleményt alkothasson a vita tárgyát képező kérdésekről; azt követően valamennyi érintett illetékes hatóságnak törekednie kell arra, hogy figyelembe vegye az EBH véleményét.

4. A fióktelepek jelentőségének értékelése és a megerősített felügyelet szükségességének vizsgálata

10. Az illetékes hatóságoknak az ebben a szakaszban rögzített folyamatnak és szempontoknak megfelelően értékelniük kell és meg kell határozniuk, hogy a 2013/36/EU irányelv 51. cikkével összhangban jelentősnek minősített fióktelep esetében megerősített felügyeletre is szükség van-e.
11. Amennyiben a 2013/36/EU irányelv 116. cikkében említett felügyeleti kollégiumban az összevont felügyeletet ellátó hatóság és az adott fióktelep székhely szerint illetékes hatósága eltérő, az 5.8 szakasz alapján szorosan együtt kell működniük a fióktelep jelen iránymutatásoknak megfelelő felügyeletének biztosítása érdekében.

4.1 A fióktelep jelentősége és áttekintő táblája: első értékelés és aktualizálás

12. A 2013/36/EU irányelv 51. cikkében foglaltak sérelme nélkül az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak az intézmény vagy a csoport 2016/98/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. és 23. cikke, valamint a 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2. és 17. cikke szerinti áttekintő táblája elkészítése keretében a 28-31. pontban rögzített szempontok alapján saját értékelést kell készítenie a fióktelepnek az adott intézmény vagy csoport szempontjából való jelentőségéről.
13. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a fióktelep adott intézmény vagy csoport szempontjából való jelentőségére vonatkozó értékelését a 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2. és 17. cikkében és I. mellékletében említett áttekintőtábla-mintadokumentum megfelelő mezőjében kell rögzítenie.
14. Amennyiben az összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a székhely szerinti illetékes hatóság az elvégzett értékelés alapján azt állapítja meg, hogy a fióktelep az intézmény vagy a csoport szempontjából jelentős, ezt a véleményét közölnie kell a fogadó illetékes hatósággal, akár önállóan, akár az intézmény vagy csoport áttekintő táblájának a 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2. cikke szerinti véglegesítése folyamán, és fel kell kérnie az utóbbi hatóságot arra, hogy mérlegelje a 2013/36/EU irányelv 51. cikkében említett folyamat alkalmazását a fióktelep jelentőségének megállapítására.
15. Amennyiben az összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a székhely szerinti illetékes hatóság közölte a fogadó illetékes hatósággal, hogy fióktelepet az intézmény vagy a csoport szempontjából jelentősnek tartja, a fogadó illetékes hatóságnak mérlegelnie kell a 2013/36/EU

irányelv 51. cikke szerinti folyamat alkalmazását, és akár önállóan, akár az intézmény vagy csoport áttekintő táblájára vonatkozó, a 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2. cikkében említett véleménye vagy megjegyzései keretében meg kell osztania véleményét az összevont felügyeletet ellátó hatósággal vagy a székhely szerinti illetékes hatósággal.

16. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak rendszeresen, legalább az intézmény vagy csoport áttekintő táblájának a 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2. cikkében említett minden aktualizálása alkalmával értékelnie kell az adott fióktelep intézmény vagy csoport szempontjából való jelentőségét. A fogadó illetékes hatóságnak biztosítani kell a 2013/36/EK irányelv 51. cikkében rögzített feltételek folyamatos nyomon követését a felügyeleti hatásköre alá tartozó fióktelepek tekintetében.
17. Amennyiben az összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a székhely szerinti illetékes hatóság a fióktelepet az intézmény vagy a csoport szempontjából jelentősnek tartja, de azt a fogadó illetékes hatóság nem tekinti a 2013/36/EU irányelv 51. cikke szerinti értelemben vett jelentősnek, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak ennek ellenére fel kell kérnie a fogadó illetékes hatóságot arra, hogy a 2016/98/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikk (2) bekezdésének és a 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 3. cikk (1) bekezdésének b) pontjával összhangban vegyen részt a felügyeleti kollégiumban.
18. Amennyiben egy fióktelepet a 2013/36/EU irányelv 51. cikkével összhangban jelentősnek minősítenek, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és a székhely szerinti illetékes hatóságnak késlekedés nélkül aktualizálnia kell az intézmény vagy a csoport áttekintő tábláját. A 2016/98/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkében foglaltak értelmében az intézmény vagy a csoport áttekintő táblájában fel kell jegyezni különösen azt, hogy a fogadó illetékes hatóság részt vesz-e tagként (jelentős fióktelep) vagy megfigyelőként (nem jelentős fióktelep) a megfelelő kollégiumban, és a kollégium tagjainak és megfigyelőinek jegyzékét ennek megfelelően aktualizálni kell.

4.2 Megerősített felügyelet szükségességének vizsgálata a jelentős fióktelepek esetében

4.2.1 A megerősített felügyelet szükségességének vizsgálata

19. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak az alábbi pontok alapján együtt kell működniük és törekedniük kell arra, hogy együttes értékelés alapján közös következtetésre jussanak arról, hogy a 2013/36/EU irányelv 51. cikkével összhangban jelentősnek minősített fióktelep esetében szükség van-e megerősített felügyeletre, és ezért szükséges-e az adott fiókot a jelen iránymutatások céljára „jelentős-plusz” fióknak minősíteni és az 5. szakaszban említett megerősített felügyeletnek alávetni. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és a székhely szerinti illetékes hatóságnak a közös következtetést közölnie kell az intézménnyel és az uniós anyaintézménnyel.

20. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk a megerősített felügyelet szükségességére vonatkozó vizsgálat időzítéséről és elvégzéséről, valamint a szükségességre vonatkozó közös következtetés elkészítéséről.
21. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak törekedniük kell arra, hogy a megerősített felügyelet szükségességének feltételeire vonatkozó együttes értékelést a COREP és a FINREP keretében már rendelkezésre álló információk, valamint az intézménytől - többek között az intézményre vagy a csoportra vonatkozó ICAAP- vagy ILAAP-eljárások keretében - már begyűjtött egyéb információk felhasználásával végezzék el. E célból, a 2016/98/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke sérelme nélkül, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak szükség esetén további információkat is kell cserélniük a kollégium keretein belül.
22. Amennyiben a hatóságok eltérő eredményre jutnak a megerősített felügyelet szükségességéről, és közös következtetés nem állapítható meg, a hatóságoknak az EBH-rendelet 31. cikk c) pontjában említett kérést kell intézniük az EBH-hoz, megadva minden információt ahhoz, hogy az EBH véleményt alkothasson a vitás kérdésekben, és hozzásegítse a hatóságokat a közös következtetés eléréshez. Valamennyi érintett illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie az EBH véleményét, és annak megfelelően rendeznie a vitás kérdéseket.
23. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak biztosítania kell, hogy amennyiben a megerősített felügyelet szükségességére vonatkozó vizsgálat pozitív eredménnyel jár, azt rögzíteni kell az adott intézmény vagy a csoport áttekintő táblájában, és közölni kell a felügyeleti kollégiummal.
24. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak legalább évente felül kell vizsgálniuk és aktualizálniuk kell a megerősített felügyelet szükségességére vonatkozó vizsgálat eredményére vonatkozó közös következtetésüket. A felülvizsgálatra és az aktualizálásra a 20-23. pontot és a 4.2.2 szakaszt kell alkalmazni.
25. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy amennyiben egy fióktelepnél a megerősített felügyelet már nem szükséges, az a 2013/36/EU irányelv 51. cikke tekintetében továbbra is jelentős fióktelep maradjon - kivéve, ha az említett cikknek megfelelően átsorolják -, mivel a két értékelési eljárás továbbra is elkülönül.

4.2.2 A megerősített felügyelet szükségességére vonatkozó vizsgálat szempontjai

26. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak az adott fióktelep fogadó tagállamban folytatott tevékenysége volumenét, körét, jellegét és rendszerszintű jelentőségét, valamint a fióknak az intézmény vagy a csoport

szempontjából való jelentőségét figyelembe véve kell vizsgálnia a megerősített felügyelet szükségességét.

27. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy egy jelentős fióktelepet csak akkor kell tovább vizsgálni, ha az a (csoportszintű) helyreállítási vagy a (csoportszintű) szanálási tervben szereplő információk alapján a 2014/59/EU irányelv értelmében vett kritikus funkciókat nyújt a következő területeken:
- a. lakossági banki tevékenység;
 - b. vállalati banki tevékenység;
 - c. fizetés, klíring és elszámolás;
 - d. letétkezelés;
 - e. a pénzügyi rendszeren belüli kölcsönnyújtás és hitelezés; vagy
 - f. befektetési banki tevékenység.
28. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy egy kritikus funkciókat nyújtó, jelentős fióktelep megfelel-e a következő feltételeknek is:
- a. a fióktelep jelentős az intézmény vagy a csoport szempontjából; vagy
 - b. a fióktelep jelentős a fogadó tagállam pénzügyi stabilitása szempontjából.
29. Egy kritikus funkciókat nyújtó, jelentős fióktelep akkor jelentős az intézmény vagy a csoport szempontjából, ha a fióktelep akár az intézmény, akár a csoport tekintetében megfelel a 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikk (2) bekezdésének a)-e) pontjaiban foglalt feltételek valamelyikének.
30. Az illetékes hatóságoknak akkor is az intézmény vagy a csoport szempontjából jelentősnek kell tekinteniük egy jelentős fióktelepet, ha azt az intézmény vagy az EU-szintű anyavállalat által benyújtott bármely információ - beleértve az ICAAP- és ILAAP-eljárást, a helyreállítási és egyéb terveket - alapján az intézmény vagy a csoport szempontjából jelentősként jelölték meg.
31. Annak értékeléséhez, hogy egy kritikus funkciókat nyújtó, jelentős fióktelepet a fogadó tagállam pénzügyi stabilitása szempontjából jelentősnek kell-e tekinteni, az illetékes hatóságoknak meg kell vizsgálniuk, hogy a fióktelep teljesíti-e a következő feltételek bármelyikét:
- a. a fióktelep fogadó tagállambeli piaci részesedése a betétállományt tekintve meghaladja-e a 4%-ot;

- b. a fióktelep teljes eszközállománya (a fióktelephez kötődő eszközök összessége) a fogadó tagállam bruttó nemzeti összterméke jelentős részét teszi ki (azaz meghaladja a GDP 4%-át);
- c. a fióktelep teljes eszközállománya (a fióktelephez kötődő eszközök összessége) a fogadó tagállam bankrendszere teljes eszközállományának jelentős részét teszi ki (azaz meghaladja a fogadó tagállam bankrendszere teljes eszközállományának 4%-át); vagy
- d. a fiók az EBH-iránymutatások⁵ fióktelep-specifikus adatokra való alkalmazása alapján (ha vannak) más rendszerszinten jelentős (O-SII) intézményekhez hasonló indokok alapján rendszerszinten jelentősnek tekinthető. Tekintettel a fióktelepek integrálásának mértékére és az intézményektől kapott támogatásra, az illetékes hatóságok magasabb küszöbértékeket is megállapíthatnak a rendszerszintű jelentőségre vonatkozó pontértékek tekintetében, amikor azt a megerősített felügyelet szükségességének vizsgálatához használják.

⁵ Az EBH iránymutatásai a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények értékelésével kapcsolatban történő alkalmazása feltételeinek a meghatározására szolgáló kritériumokról (EBA/GL/2014/10).

5. A jelentős-plusz fióktelepek folyamatos felügyelete

32. A megerősített felügyeletet igénylő fióktelepek (jelentős-plusz fióktelepek) folyamatos felügyeletét az összevont felügyeletet ellátó hatóság, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságok 2013/36/EU és 2014/59/EU irányelvben foglalt feladataival és felelősségeivel összhangban kell megszervezni, figyelemmel a jelen iránymutatások 5.1-5.8 szakaszára.
33. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak törekedniük kell arra, hogy a kollégium működése teljes körűen lehetővé tegye a jelentős-plusz fióktelepek jelen iránymutatásoknak megfelelő felügyeletét.

5.1 A fióktelepre vonatkozó kockázatértékelés

34. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a jelentős-plusz fióktelep hatékony és eredményes felügyeleti értékelés alá essen a SREP-folyamat keretében, amelyet a 2013/36/EU irányelv 97. cikkével és az EBH felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó egységes eljárásokról és módszerekről szóló iránymutatásaiban⁶ foglaltak szerint kell az intézményekre és a csoportra alkalmazni. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak biztosítania kell különösen azt, hogy a 2014/710/EU bizottsági végrehajtási rendeletben említett, a csoport kockázatértékelését tartalmazó jelentés vagy az intézmény SREP-jelentése különálló, jól észrevehető hivatkozást tartalmazzon minden jelentős-plusz fióktelep felügyeleti értékelésére, beleértve azoknak a lényeges kockázatoknak az értékelését, amelyeknek a fióktelep ki van vagy ki lehet téve, a fióktelep üzleti modelljét és stratégiáját, valamint azokat a kockázatokat, amelyeket a fióktelep jelent a pénzügyi rendszer számára a fogadó tagállamban (fióktelep kockázatértékelése).
35. A fióktelep kockázatértékelését mellékletként bele kell foglalni a csoport kockázatértékelését tartalmazó jelentésbe vagy az intézmény SREP-jelentésébe.
36. Az intézmények vagy a jelentős-plusz fióktelepek nem kötelezhetők fióktelep-specifikus ICAAP- vagy ILAAP-információk összeállítására. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak biztosítania kell, hogy az intézményre vonatkozóan a SREP céljából az ICAAP- és ILAAP-folyamatok keretében gyűjtött információkról szóló EBH-iránymutatásnak⁷ megfelelően gyűjtött ICAAP- és ILAAP-információk megfelelően kitérjenek a jelentős-plusz fióktelepekre, és kellő mértékben tükrözzék azok kockázatnak való kitettségeit, valamint az e kockázatok fedezésére hozzárendelt tőkét és likviditást. Ennek érdekében az

⁶ EBA/GL/2014/13.

⁷ EBA/GL/2016/10.

összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak biztosítania kell, hogy annak az intézménynek, amelynek fióktelepe tekintetében a megerősített felügyelet szükségességére vonatkozó vizsgálat kimenetele pozitív volt, a hatóságok közös következtetésének közzétételét követően elegendő idő álljon rendelkezésre az ilyen fióktelep-specifikus információk elkészítésére.

37. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak biztosítania kell, hogy a fióktelep kockázatértékelése a fióktelep szempontjából releváns valamennyi SREP-elem értékelését tartalmazza. Ennek érdekében a fióktelep kockázatértékelése nem tartalmazhatja a tőke megfelelés értékelését, mert ez a fióktelep szintjén nem releváns; tartalmaznia kell azonban annak értékelését - a csoport vagy az intézmény ICAAP- és ILAAP-információi alapján -, hogy megfelelő-e a belső tőkének és a likviditásnak az intézmény által a jelentős-plusz fiók révén vállalt kockázatokhoz való hozzárendelése, mivel ez a fióktelep szempontjából relevánsnak tekinthető. A fióktelep kockázatértékelésének legalább az alábbi elemekre vonatkozó értékelés eredményét kell tartalmaznia:

- a. a fióktelep-specifikus üzleti modell és stratégia, és annak szerepe/pozíciója az intézmény üzleti modelljén és stratégiáján belül;
- b. a fióktelep-specifikus irányítás, a kockázatkezelési mechanizmusok, és az, hogy a fióktelep milyen mértékben integrálódott az intézmény egészére kiterjedő belső irányításba és mechanizmusokba;
- c. a lényeges tőke-, likviditási és finanszírozási kockázatok, amelyeknek a fióktelep a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó egységes eljárásokról és módszerekről szóló EBH-iránymutatásokban foglaltakban meghatározottak szerint ki van vagy ki lehet téve, valamint az intézmény életképességét érintő kockázatok, amelyek az intézmény által a jelentős-plusz fióktelep révén vállalt kockázatokból erednek vagy eredhetnek;
- d. a kockázat, amelyet a fióktelep a fogadó tagállam pénzügyi stabilitása szempontjából jelenthet;
- e. a makrogazdasági környezet, amelyben a fióktelep működik.

38. A fentiekén túl a fióktelep kockázatértékelésének áttekintést kell nyújtania a székhely szerinti vagy a fogadó tagállam illetékes hatósága által elvégzett helyszíni vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések megállapításairól, amelyek az intézmény kockázatértékelése vagy a fogadó tagállam pénzügyi rendszere szempontjából relevánsak.

39. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a fióktelep kockázatértékelésének elkészítése során biztosítania kell, hogy megfelelő bemeneti adatokat kapjon a székhely szerinti illetékes hatóságtól, és azt megfelelően figyelembe vegye. A fogadó illetékes hatóságnak legalább a következő bemeneti adatokat kell biztosítania:

- a. a fióktelep-specifikus üzleti modellre és stratégiára, és ezek értékelésére vonatkozó információk a fogadó tagállam működési környezetének viszonylatában;
- b. információk arról, hogy a fióktelep milyen kockázatot jelenthet a fogadó tagállam pénzügyi stabilitására, és e kockázatok értékelése;
- c. a magatartási kockázat ismertetése és értékelése, és információk a magatartási kockázatokhoz kötődő esetleges eseményekről a fióktelep működése tekintetében;
- d. annak a makrogazdasági környezetnek a leírása és értékelése, amelyben a fióktelep működik.

40. A fogadó illetékes hatóságnak a fenti pontban meghatározott bemeneti adatokat a rendelkezésére álló információk, többek között a következők alapján kell biztosítania:

- a. a 2013/36/EU irányelv 40. és 52. cikkében említett statisztikai és pénzügyi stabilitási adatszolgáltatás;
- b. az 5.3 szakasz szerint a fióktelepnél végzett helyszíni ellenőrzések és vizsgálatok;
- c. az 5.4 szakasznak megfelelően az összevont felügyeletet ellátó hatóságtól vagy a székhely szerinti illetékes hatóságtól kapott információk;
- d. az 5.6 szakasznak megfelelően a fióktelep vezetésével tartott találkozókól származó információk;
- e. az illetékes hatóságok rendelkezésére álló egyéb információk.

41. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak úgy kell összehangolniuk a fióktelep kockázatértékelésének elvégzését, hogy az tükrözze a csoportszintű kockázatértékelés vagy a SREP-jelentések elkészítésének időpontját (azaz a SREP-ciklust). Ahol szükséges, az összehangolást a felügyeleti kollégium keretében kell elvégezni, és annak tükröződnie kell a kollégium felügyeleti vizsgálati programjában és az intézményspecifikus prudenciális követelményekre vonatkozó együttes határozathozatal menetrendjében, a 2014/710/EU bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően.

5.2 A tevékenységek és a felügyeleti vizsgálati program összehangolása

42. A 2016/99/EU bizottsági végrehajtási rendelet 11. és 20. cikkében említett kollégiumi felügyeleti vizsgálati programnak jelentős-plusz fióktelepek esetében figyelembe kell vennie az adott fióktelepre vonatkozóan az 5.1 szakasznak megfelelően elvégzett kockázatértékelés kimenetelét.

43. Amennyiben a fióktelep kockázatértékelése jelentős tőke-, likviditási vagy finanszírozási kockázatot azonosít, amelynek a fióktelep ki van vagy ki lehet téve, és/vagy az intézmény életképességét érintő kockázatokat azonosít, amelyek a fiókból erednek, beleértve a fiók irányítását és kockázati mechanizmusait, az értékelés következtetéseit figyelembe kell venni az összevont felügyeletet ellátó hatóság, valamint a székhely szerinti és a fogadó hatóságok tervezett, a kollégiumi felügyeleti vizsgálati programban rögzítendő felügyeleti tevékenységeinek meghatározásakor.
44. A kollégiumi felügyeleti vizsgálati program kidolgozása során az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak meg kell vitatnia a jelentős-plusz fióktelepre vonatkozó tervezett felügyeleti tevékenységekhez kapcsolódó a munka és feladatok megosztását, és meg kell vizsgálniuk, hogy egyes tevékenységeket elvégezhetnek-e a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságok közösen.
45. A felügyeleti tevékenységek megkettőzésének elkerülése és a felügyelt intézményhez intézett, a jelentős-plusz fióktelepre vonatkozó adatkérések megkettőzésének elkerülése érdekében a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak a kollégiumi felügyeleti vizsgálati program kidolgozásakor az 5.8 szakaszban foglaltaknak megfelelően figyelembe kell venniük a megfelelő feladatmegosztást.

5.3 Jelentős-plusz fióktelepeknél végzett helyszíni ellenőrzések és vizsgálatok

46. A 2013/36/EU irányelv 52. cikkének sérelme nélkül a fióktelepeknél végzett helyszíni ellenőrzéseket és vizsgálatokat, amennyiben azok előre tervezettek, szerepeltetni kell a 2016/98/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. és 31. cikkének megfelelően kidolgozott kollégiumi felügyeleti vizsgálati programban.
47. Annak biztosítására, hogy az összevont felügyeletet ellátó hatóság, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságok áttekintést kapjanak a fióktelepek helyszíni ellenőrzéseiről és vizsgálatairól, még azokról is, amelyekre nem együttes alapon kerül sor, valamint a felügyeleti munkavégzés és az intézményekhez intézett adatkérések szükségtelen megkettőzésének elkerülése érdekében a kollégiumi felügyeleti vizsgálati programnak lehetőség szerint tartalmaznia kell a székhely szerinti vagy a fogadó illetékes hatóság által szervezett valamennyi ilyen jellegű tevékenységre és azok körére, időpontjára és a tervezett erőforrásokra vonatkozó információkat.
48. Amikor az összevont felügyeletet ellátó hatóság, a székhely szerinti vagy a fogadó illetékes hatóság dönt a közösen végzendő tevékenységekről, a tevékenységet kezdeményező és szervező hatóságnak kellő mértékben figyelembe kell vennie a részt vevő hatóságok erőforrásokkal és felügyeleti ciklusokkal, különösen a SREP-ciklussal összefüggő igényeit.
49. A fióktelepnél végzendő, eredetileg nem tervezett, év közben kezdeményezett helyszíni ellenőrzésekről és vizsgálatokról a hatóságoknak késlekedés nélkül tájékoztatniuk kell egymást,

és azokat megfelelően szerepeltetni kell az aktualizált kollégiumi felügyeleti vizsgálati programban.

50. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a helyszíni ellenőrzések és vizsgálatok éves száma a jelentős-plusz fióktelepek esetében magasabb legyen, mint más típusú fióktelepnél.

51. A jelentős-plusz fióktelep helyszíni ellenőrzését vagy vizsgálatát kezdeményező illetékes hatóságnak (a kezdeményezőnek) a következők szerint kell eljárnia:

- a. A kezdeményezőnek fel kell kérnie a másik hatóságot a tevékenység elvégzésében való részvételre, biztosítva, hogy a tevékenységre vonatkozó döntés meghozatala ésszerű időben történjen ahhoz, hogy az illetékes hatóságok megszervezhessék a részvételüket (előre tervezett tevékenység esetén ez általában hat héttel a tevékenység kezdete előtti időpontot jelent, de rendkívüli tevékenység esetén rövidebb idő is elegendő lehet). A kezdeményezőnek a felkéréskor tájékoztatnia kell a felkért hatóságot a tevékenység hatóköréről, hogy az megfelelő információkon alapuló döntést hozhasson.
- b. A részvételre felkért hatóságnak késlekedés nélkül, legkésőbb az a) pontban említett felkérés kézhezvételétől számított egy héten belül meg kell erősítenie a részvételét, kivéve, ha a helyszíni ellenőrzés vagy vizsgálat sürgős jellegű, mely esetben a részvételre felkért hatóságnak a másik hatóság által a helyszíni ellenőrzésre vagy vizsgálatra okot adó körülmények fényében meghatározott, ésszerű határidőn belül kell megerősítenie a részvételét.
- c. Amennyiben a részvételre felkért hatóság úgy dönt, hogy részt vesz a tevékenységben:
 - i. a kezdeményezőnek lehetőség szerint a részt vevő hatóság rendelkezésre állásához maximálisan igazodva kell ütemeznie a tevékenységet, beleértve a tevékenység megvalósításának keretében szervezett találkozókat;
 - ii. a kezdeményezőnek biztosítania kell a tevékenység elvégzésére vonatkozó információk eljuttatását a részt vevő hatósághoz, betartva annak a tagállamnak a nemzeti jogát, ahol az ellenőrzést vagy vizsgálatot végzik;
 - iii. a kezdeményezőnek jelentéstervezetet kell készítenie, amelyben összefoglalja a helyszíni ellenőrzés vagy vizsgálat megállapításait, és kellő időt kell biztosítania a részt vevő hatóság számára ahhoz, hogy meghatározott időn belül megjegyzéseket fűzhessen hozzá, lehetővé téve a jelentés mielőbbi véglegesítését;
 - iv. a tevékenységben részt vevő hatóságoknak törekedniük kell arra, hogy megállapodjanak a helyszíni ellenőrzés vagy vizsgálat megállapításait

összefoglaló jelentésről, mielőtt a jelentést közlik az intézménnyel, és adott esetben az igazgatási eljárásoknak megfelelően a fiókteleppel;

- v. miután a tevékenységben részt vevő hatóságok véglegesítik a jelentést, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a jelentést közölnie kell az intézménnyel vagy a csoporttal, és adott esetben a székhely szerinti illetékes hatóságnak az igazgatási eljárásoknak megfelelően közölnie kell a jelentést a fióktelep vezetésével;
 - vi. amennyiben a tevékenységben részt vevő hatóságok nem tudnak megállapodni a helyszíni ellenőrzés vagy vizsgálat megállapításait összefoglaló jelentésről, a tevékenységet kezdeményező és szervező hatóság feladata a jelentés véglegesítése és az intézménnyel vagy a fióktelep vezetésével történő közlése.
- d. Amennyiben a részvételre felkért hatóság úgy dönt, hogy nem vesz részt a tevékenységben, a kezdeményezőnek el kell készítenie a helyszíni ellenőrzés vagy vizsgálat megállapításait összefoglaló jelentés tervezetét, és tájékoztatnia kell az összevont felügyeletet ellátó hatóságot, valamint a székhely szerinti vagy a fogadó illetékes hatóságot az intézménnyel és a fiókteleppel közölt végleges megállapításokról. Amennyiben a fogadó illetékes hatóság helyszíni ellenőrzést vagy vizsgálatot végez egy fióktelepnél, és a székhely szerinti illetékes hatóság vagy az összevont felügyeletet ellátó hatóság úgy dönt, hogy nem vesz részt a tevékenységben, a fogadó illetékes hatóságnak tájékoztatnia kell az összevont felügyeletet ellátó hatóságot és a székhely szerinti illetékes hatóságot a megállapításokról, mielőtt közli azokat a fiókteleppel.

52. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak fel kell kérnie a fogadó illetékes hatóságot a jelentős-plusz fióktelepek szempontjából releváns helyszíni ellenőrzésekben és vizsgálatokban való részvételre (beleértve különösen a csoport vagy az intézmény vezetésével történő, az ilyen fióktelepet érintő kérdésekről szóló találkozókat; lásd az 5.6 szakaszt is).

5.4 A jelentős-plusz fióktelepek felügyeletéhez szükséges információk

53. A 2014/524/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és a 2014/620/EU bizottsági végrehajtási rendeletben foglaltak sérelme nélkül a jelentős-plusz fióktelepek felügyeletét végző összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint székhely szerinti és fogadó illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az ezekben az irányelvekben foglaltaknak megfelelően megosztják a fióktelep hatékony és eredményes felügyeletéhez elegendő, pontos és releváns, a csoportra, az intézményre vagy a fióktelepre vonatkozó valamennyi információt, úgy hogy azokat saját kezdeményezésükre vagy kérésre rendelkezésre bocsátják.

54. Egy adott információ vagy információk relevanciájának értékeléséhez az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak arányos módon, kockázati alapon meg kell kísérelniük felmérni az adott információ hatását az alábbiakra:
- a fióktelep tevékenysége;
 - a fióktelep, az intézmény vagy az egész csoport irányítása és szerveződése;
 - a tagállamok pénzügyi stabilitására gyakorolt lehetséges hatás, beleértve azt a tagállamot is, ahol a fióktelep működik;
 - az információ potenciális relevanciája a fogadó illetékes hatóságnak a közjóra vonatkozó feltételeknek a fióktelep, a fogadó tagállamban folytatott tevékenységek tekintetében történő előírására vonatkozó döntése szempontjából; valamint
 - az intézmény által a jelentős-plusz fióktelep révén vállalt, az intézményt és annak életképességét érintő kockázatokra gyakorolt potenciális hatás.
55. A 2014/524/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és a 2014/620/EU bizottsági végrehajtási rendeletben foglaltak sérelme nélkül az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy arányos és megfelelő módon elegendő információt osztanak meg a következőkről:
- belső és - ha rendelkezésre áll - külső könyvvizsgálói jelentések és az intézmény belső, a fióktelepnek az intézményen belül elfoglalt helyére, valamint az intézmény által a jelentős-plusz fióktelep révén vállalt kockázatokra összpontosító kockázati jelentései;
 - a 2013/575/EU rendelet 415. cikknek megfelelően az intézménytől gyűjtött likviditási jelentések;
 - bármilyen releváns információ, amelyhez a székhely szerinti vagy a fogadó illetékes hatóság a fióktelep jelen iránymutatások 5.1 szakasza szerinti kockázatértékelésének elvégzése során az intézménytől hozzájutott;
 - az összevont felügyeletet ellátó hatóság, a székhely szerinti vagy a fogadó illetékes hatóság által a jelen iránymutatások 5.3 szakaszának megfelelően a fióktelepnél végzett helyszíni ellenőrzések és vizsgálatok megállapításait összefoglaló, a fióktelepnek az intézményen belül elfoglalt helyére, valamint az intézmény által a jelentős-plusz fióktelep révén vállalt kockázatokra összpontosító jelentések;

- e. az összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a székhely szerinti illetékes hatóság által elvégzett vagy tervezett fióktelep-specifikus felügyeleti és egyéb intézkedésekre vonatkozó információk (lásd az 5.5 szakaszt is);
 - f. a fogadó illetékes hatóság által a 2013/36/EU irányelv 43. cikke alapján tett óvintézkedések, és az ugyanazon irányelv 50. cikke (4) bekezdése alapján tett intézkedések (lásd az 5.5 szakaszt is);
 - g. a fióktelepet érintő jelentős, várható változásokra, például az intézmény informatikai rendszerének vagy üzleti modelljének átalakítására, valamint a kapcsolódó üzletmenet-folytonossági és vészhelyzeti tervekre vonatkozó információk;
 - h. a működéssel kapcsolatos eseményekre vonatkozó információk, beleértve az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokat, a pénzforgalmi szolgáltatásokat vagy az informatikai rendszereket érintő jelentős hibákat és zavarokat, amennyiben azok a fióktelep szempontjából relevánsak, beleértve a kiberbiztonsági és adatbiztonsági támadásokat és fenyegetéseket, továbbá az olyan zavarokat és hibákat, amelyek rontják vagy veszélyeztetik a fióktelep képességét tevékenysége folytatására vagy fizetési rendszerek és pénzforgalmi szolgáltatások nyújtójaként vállalt kötelezettségeinek teljesítésére;
 - i. a fióktelep jövőbeni működésével kapcsolatos stratégiákra és üzleti tervekre vonatkozó információk, ideértve többek között a 2013/36/EU irányelv 39. cikkében nem tárgyalt, jelentős, új termékek és szolgáltatások kínálását;
 - j. a 2013/575/EU rendelet 143. cikke, 151. cikkének (4) és (9) bekezdése, valamint 283., 312. és 363. cikke alkalmazásából eredő dokumentációk;
 - k. a csoportszintű helyreállítási terv vagy az intézmény tervének értékelésével kapcsolatos információk.
56. Ezeket az információkat késedelem nélkül, írásban vagy elektronikus formában kell megosztani, lehetőség szerint biztonságos kommunikációs eszközökön keresztül, azzal a céllal, hogy megkönnyítsék az érintett felügyeleti feladatok hatékony és eredményes elvégzését.
57. Likviditási nehézség fennállása esetén az illetékes hatóságoknak a 2014/524/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikkében foglaltaknak megfelelően, a 2014/620/EU bizottsági végrehajtási rendeletben rögzített eljárást követve kell tájékoztatniuk egymást, és a 2014/524/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikkének (3) bekezdésében meghatározott információk megadása keretében ismertetniük kell, hogy a nehézség várhatóan milyen hatást gyakorol az intézmény likviditására, valamint meg kell adniuk a rendelkezésre álló legfrissebb likviditási arányszámokat az intézmény székhelye szerinti tagállam pénznemében és az intézmény számára lényeges minden egyéb pénznemben.

5.5 Felügyeleti intézkedések és szankciók alkalmazása

58. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a 2013/36/EU irányelv 104. és 105. cikkében rögzített felügyeleti intézkedéseket kell alkalmaznia az intézményre a SREP-megállapítások és a fióktelep kockázatértékelésének specifikus megállapításai alapján, amikor az intézmény által a jelentős-plusz fióktelep révén vállalt kockázatok, illetve az ilyen fióktelep azonosított hiányosságai tekintetében intézkedéseket hoz.
59. A 2013/36/EU irányelv 41. cikkének sérelme nélkül, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak a felügyeleti kollégiumok hálózatának keretein belül össze kell hangolniuk a jelentős-plusz fiókteleppel kapcsolatban hozott felügyeleti intézkedések és óvintézkedések alkalmazását, különös tekintettel a következőket:
- a. a meghozandó intézkedések típusa;
 - b. az intézkedések időpontja és időtartama;
 - c. az intézkedések hatóköre az érintett kitétségek, az irányítás, vagy bármely egyéb kapcsolódó kérdés tekintetében, illetve személyhez intézett intézkedés esetén azok személyi hatóköre tekintetében; valamint
 - d. a fióktelep kockázatértékelésében kiemelt felügyeleti megállapításokkal való kapcsolat.
60. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak rendszeresen tájékoztatniuk kell egymást az intézmények és fióktelep tekintetében hozott, a pénzügyi stabilitás fenntartását szolgáló, az intézmény vagy a jelentős-plusz fióktelep szempontjából releváns esetleges makroprudenciális és egyéb intézkedésekről.
61. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a makroprudenciális intézkedésekre vonatkozóan az előző bekezdéssel összhangban kapott információkat figyelembe kell vennie annak eldöntéséhez, hogy az intézkedéseket az Európai Rendszerkockázati Testület makroprudenciális intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonyosságról szóló rendelkezései⁸ alapján kiterjessze-e az egész intézményre.
62. Annak eldöntésekor, hogy egy fogadó tagállamban alkalmazott makroprudenciális intézkedést a viszonyosság alapján egy fióktelepen keresztül működő intézményre is alkalmazzanak-e, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie az alábbiakat:
- a. a makroprudenciális intézkedések típusa, hatóköre és jellege, és az, hogy az intézkedés az „1. pillér típusú intézkedések” (pl. a kockázati súlyok 2013/575/EU

⁸ Lásd az Európai Rendszerkockázati Testület makroprudenciális politikai intézkedések határokon átnyúló hatásainak értékeléséről és az ezen intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonyosságról szóló ajánlását (ESRB/2015/2).

rendelet 124. cikke szerinti módosítása) vagy a „2. pillér típusú intézkedések” közé tartozik-e (pl. a 2013/36/EU irányelv 103. cikkének megfelelően alkalmazott minimális kockázatisúly-minimum);

- b. a fióktelep tevékenységének köre és jellege, és különösen az, hogy tevékenységét vagy kitétségeit érintené-e a makroprudenciális intézkedés, ha az adott tevékenységet vagy kitétséget olyan intézmény folytatná/viselné, amely leányvállalat, nem pedig fióktelep útján működik az adott tagállamban;
- c. a székhely szerinti tagállamban érvényben lévő makroprudenciális keretrendszer és makroprudenciális intézkedések, amelyek az intézményre (és így annak fióktelepeire) nézve alkalmazandók, és hogy ezek ugyanazon kockázat kezelését célozzák-e, mint a fogadó illetékes hatóság által alkalmazott intézkedések;
- d. az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása, amely meghatározza a makroprudenciális kérdésekre vonatkozó viszonyosság minimumkövetelményeit⁹.

5.6 Kommunikációs keretrendszer a jelentős-plusz fióktelepek számára

63. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak törekedniük kell az intézménnyel vagy a csoporttal a fióktelepre vonatkozóan közölt üzenetek egységességére. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó hatóságoknak ennek érdekében biztosítaniuk kell, hogy a fióktelepre vonatkozó bármilyen hivatalos közlésnek a csoporthoz vagy az intézményhez történő eljuttatása előtt egyeztessenek egymással.
64. A jelentős-plusz fiókteleppel folytatott kommunikáció során, és különösen a feladatainak a hatályos jogszabályokkal, köztük a jelen iránymutatásokkal összhangban történő elvégzéséhez szükséges adatkérések esetén a fogadó illetékes hatóságnak megfelelő módon tájékoztatnia kell az összevont felügyeletet ellátó hatóságot vagy a székhely szerinti illetékes hatóságot, és össze kell hangolnia vele a tevékenységét.
65. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak minimálisan évente közös találkozót kell szervezniük a fióktelep vezetésével, amelyen az intézmény felsővezetésének képviselői is részt vehetnek, a következők megvitatására:
- a. a fióktelep év végi pénzügyi teljesítménye és a fióktelep középtávú teljesítményére vonatkozó esetleges előrejelzések;

⁹ Ld. ugyanott.

- b. a fióktelep üzleti stratégiája, és hogy a fióktelep hogyan járul hozzá és valósítja meg az intézmény stratégiáját;
 - c. a fióktelep fő tevékenységei és a kapcsolódó kockázatok; valamint
 - d. a fióktelep tevékenységére vonatkozó felügyeleti megállapítások és az intézmény által az adott problémák orvoslása érdekében meghozott vagy meghozandó intézkedések.
66. Ha az összevont felügyeletet ellátó hatóság, illetve a székhely szerinti vagy a fogadó illetékes hatóság nem tud részt venni ezen a közös találkozón, az érintett hatóságoknak megfelelően tájékoztatniuk kell a többi hatóságok, továbbá a hatóságoknak meg kell osztaniuk a találkozó következtetéseit, és meg kell vitatniuk az esetleges további lépéseket.
67. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk az intézmény felsővezetésével tartandó közös találkozók formájáról és gyakoriságáról; e találkozók célja a jelentős-plusz fióktelepet konkrétan érintő, valamint a fióktelepre potenciálisan hatással lévő kérdések megvitatása.
68. Az intézménnyel és a fióktelep vezetésével tartandó találkozókat megfelelően szerepeltetni kell a kollégiumi felügyeleti vizsgálati programban.

5.7 A székhely szerinti és a fogadó hatóságok szerepe és feladatai a helyreállítási terv értékelésében

69. A helyreállítási terv 2014/59/EU irányelv 6. cikkének (2) bekezdése szerinti értékelési folyamata vagy a csoportszintű helyreállítási terv ugyanazon irányelv 8. cikkének (1) bekezdése szerinti értékelési folyamata keretében, figyelembe véve az EBH szervezetek csoportszintű helyreállítási tervben való szerepeltetéséről szóló ajánlásának¹⁰ követelményeit is, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a 2014/59/EU irányelv 6. cikke (2) bekezdésének és 8. cikke (1) bekezdésének értelmében egyeztetnie kell a jelentős fióktelepek fogadó illetékes hatóságával.
70. Ennek az egyeztetésnek az elősegítése érdekében az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak a felügyeleti kollégium keretében meghatározott ütemezés szerint meg kell osztania a csoportszintű helyreállítási tervet, illetve az intézmény tervét a fogadó illetékes hatósággal a helyreállítási terv értékelése és a csoportszintű helyreállítási terv értékelésére vonatkozó együttes határozathozatal céljára. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak emellett bemeneti adatokat kell kérnie a jelentős-plusz fióktelep fogadó illetékes hatóságától, hogy megkönnyítse a csoportszintű helyreállítási terv vagy az intézmény helyreállítási terve értékelését.

¹⁰ EBA/Rec/2017/02

71. A fogadó illetékes hatóságnak a felügyeleti kollégium által meghatározott ütemezés szerint kell megadnia bemeneti adatait a csoportszintű helyreállítási terv vagy az intézmény helyreállítási terve értékeléséhez. A bemeneti adatok a tervre vonatkozó általános megjegyzések is lehetnek. A fogadó illetékes hatóságnak ezen felül megjegyzéseket kell fűznie a terv jelentős-plusz fióktelepekkel kapcsolatos részeihez, illetve a fióktelep szerepeltetésével kapcsolatos hiányosságokhoz, figyelembe véve az EBH szervezetek csoportszintű helyreállítási tervben való szerepeltetéséről szóló ajánlásának ¹¹ követelményeit. A fogadó illetékes hatóságnak tájékoztatnia kell az összevont felügyeletet ellátó hatóságot és a székhely szerinti illetékes hatóságot a helyreállítási terv fióktelep szempontjából releváns vonatkozásairól is.
72. A fogadó illetékes hatóság által az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak nyújtott bemeneti adatoknak tartalmazniuk kell a következő információkat, figyelembe véve, hogy a fióktelep jelentős-plusz besorolása a csoport vagy az intézmény szempontjából való jelentőségén vagy a fogadó tagállamban betöltött rendszerszintű jelentőségén alapul-e:
- a. annak értékelése, hogy az intézmény vagy a csoport hogyan végezte el a kritikus funkciók és a fő üzletágak elemzését a jelentős-plusz fióktelep leírása és a kritikus funkciók és fő üzletágak adott fióktelephez történő hozzárendelése tekintetében;
 - b. az intézmény vagy a csoport jelentős-plusz fióktelepre vonatkozó stratégiájáról vagy szemléletéről alkotott vélemény, a jogi és működési összefonódás elemzése, valamint a fennálló rendszerek elemzése, különösen azoké, amelyek a fogadó illetékes hatóság által a közérdeket szolgáló feltételként megjelölt feltételekből erednek;
 - c. a jelentős-plusz fióktelep által végzett fő tevékenységek és szolgáltatások ismertetése;
 - d. annak elemzése, hogy a jelentős-plusz fióktelep a tervben ismertetett feltételek alapján hogyan és mikor igényelhet központi banki eszközrendszert, valamint elemzés arról, hogy várhatóan mely eszközök lennének fedezetként befogadhatók;
 - e. a helyreállítási intézkedési lehetőségek, irányítási/eszkálációs eljárások, forgatókönyvek és mutatók hitelességének értékelése a jelentős-plusz fióktelep tekintetében; például hogy a fiók része-e az intézmény vagy a csoport által feltételezett elidegenítési vagy más helyreállítási intézkedési lehetőségeknek;
 - f. azon lényeges kockázatokra vonatkozó információk, amelyeket a jelentős-plusz fióktelep az intézmény számára jelenthet; továbbá az intézmény felől a fióktelep felé fennálló függőségi kapcsolatokra, valamint a fióktelep és a helyi piac szereplői között fennálló kockázatokra és függőségi kapcsolatokra vonatkozó információk;

¹¹ Ld. ugyanott.

- g. annak általános értékelése, hogy a csoportszintű helyreállítási terv vagy az intézmény terve kellő mértékben kiterjed-e a jelentős-plusz fióktelepre;
 - h. a terv teljességének, színvonalának és általános hitelességének értékelése szempontjából releváns egyéb kérdésekre vonatkozó információk.
73. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és a székhely szerinti illetékes hatóságnak a 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet követelményeinek megfelelően el kell készítenie a csoportszintű helyreállítási terv vagy az intézmény helyreállítási terve általános értékelését, úgy, hogy az tükrözze a 72. ponttal összhangban a fogadó illetékes hatóságtól kapott bemeneti adatokat. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak az általános értékelő jelentésről egyeztetnie kell a fogadó illetékes hatósággal.
74. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak törekedniük kell arra, hogy a (csoportszintű) helyreállítási terv értékelésével kapcsolatos minden vita, egyeztetés és mérlegelés teljes mértékben figyelembe vegye a kollégium által az adott terv értékelésére vonatkozóan meghatározott ütemezést.
75. A tervben azonosított, a jelentős-plusz fióktelephez kapcsolódó lényeges hiányosságok vagy akadályok esetén az adott hiányosságoknak és akadályoknak megfelelően meg kell jelenniük a (csoportszintű) helyreállítási terv értékelési folyamatában, beleértve a vonatkozó együttes határozatot. Az (EU-szintű anya)-intézménnyel vagy a fiókteleppel ilyen kérdésekben folytatott kommunikációt az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak a kollégium működési keretrendszerén belül megfelelően össze kell hangolniuk.

5.8 Feladatok megosztása az illetékes hatóságok között

76. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a felügyeleti kollégium működési keretrendszere ne csak lehetővé tegye, hanem meg is valósítsa a feladatok hatékony és eredményes megosztását a jelentős-plusz fióktelep jelen iránymutatásoknak megfelelő felügyeletében részt vevő valamennyi hatóság között.
77. Ennek érdekében az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak vagy a székhely szerinti illetékes hatóságnak rendszeresen értékelnie kell, hogy megvalósult-e a jelentős-plusz fióktelep jelen iránymutatásoknak megfelelő felügyeletét lehetővé tevő, hatékony és eredményes feladatmegosztás, és ha nem, javaslatot kell tennie a kollégium működési keretrendszerének az írásos megállapodások vagy a kollégiumi felügyeleti vizsgálati program módosítása útján történő tökéletesítésére.
78. A kollégium működési keretrendszerében létrehozott feladatmegosztási mechanizmus akkor tekinthető hatékonynak és eredményesnek, ha eléri a következő célokat:

- a. megakadályozza a feladatok felesleges megkettőzését, optimalizálja a felügyeleti erőforrásokat, felhasznál minden rendelkezésre álló adatot és szakmai ismeretet, és megszünteti a felügyelt intézményekre nehezedő felesleges terheket;
 - b. tükrözi a felügyelet szakembereinek szakmai, illetve a helyi piacra vonatkozó ismereteit, biztosítva hogy mindegyik illetékes hatóság azokat a feladatokat lássa el, amelyek elvégzésére a leginkább alkalmas;
 - c. tükrözi a jelentős-plusz fióktelepek révén határokon átnyúló tevékenységet végző felügyelt szervezet felépítését, és arányos a felügyelt szervezet jellegével, méretével és összetettségével;
 - d. alkalmas az intézmény felügyeletére, figyelembe véve a szervezet irányítási struktúráját (azaz központosított/decentralizált jellegét), valamint üzletágainak szerveződését.
79. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk a munkamegosztás feltételeiről, és rögzíteniük kell azokat a kollégium írásos koordinációs és együttműködési megállapodásaiban. A kollégiumot megfelelően tájékoztatni kell a munkamegosztási megállapodások létéről és adott esetben kimeneteléről.
80. Amennyiben a hatóságok eltérő véleményen vannak a munkamegosztási mechanizmusról, és nem tudnak egyetértésre jutni, a hatóságoknak a 2010/1093/EU rendelet 31. cikkének c) pontjában említett kérést kell intézniük az EBH-hoz, megadva minden információt ahhoz, hogy az EBH véleményt alkothasson a vitás kérdésekben, és hozzásegíthesse a hatóságokat a közös következtetés eléréshez. Valamennyi érintett illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie az EBH véleményét, és annak megfelelően rendeznie a vitás kérdéseket.
81. A munkamegosztás feltételeiben részletesen rögzíteni kell legalább a következőket:
- a. az egyes hatóságokhoz rendelt konkrét tevékenységek;
 - b. a vonatkozó hatályos jogi keretrendszer;
 - c. az érintett hatóságok szerepe és feladatai, különösen abban az esetben, ha a feladatok delegálására vonatkozó megállapodást követően a feladatok megosztása eltér a 2013/575/EU rendelet és a 2013/36/EU irányelvben foglaltaktól;
 - d. azon információk típusai, amelyek felügyelők közötti cseréje a feladatok elvégzéséhez szükséges;
 - e. az információcsere nyelve, gyakorisága és módja/formája;
 - f. a feladatok elvégzésére vonatkozó követelmények;

- g. a visszajelzések, tanácsok és utasítások, amelyeket a hatóságok egymásnak adhatnak;
 - h. az alkalmazandó munkavégzési módszerek;
 - i. az elkészült dokumentációhoz való hozzáférés az adott szereplőhöz hozzárendelt feladat befejezését követően;
 - j. a hozzárendelt feladatok elvégzésének ütemezése;
 - k. a feladathoz hozzárendelt hatóság kollégium felé történő beszámolására vonatkozó feltételek; valamint
 - l. a feladatok hozzárendelésének esetleges idő előtti megszüntetésére vonatkozó feltételek.
82. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak a kollégium kommunikációs keretrendszerének megfelelően tájékoztatniuk kell az intézményt és a jelentős-plusz fióktelepet a feladatok hozzárendeléséről.
83. A lehető leghatékonyabb feladatmegosztás kialakítása érdekében az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint a székhely szerinti és a fogadó illetékes hatóságoknak meg kell vizsgálniuk a feladatok delegálásának jogi és operatív megvalósíthatóságát, amennyiben az uniós vagy nemzeti jogszabályok azt lehetővé teszik, annak érdekében, hogy ezt alkalmazzák feladatmegosztási mechanizmusként. A feladatok delegálásának jogi és operatív kivitelezhetőségét önkéntes alapon, feladatonként külön-külön kell megvizsgálni, a nemzeti hatóságok és az uniós intézmények hatásköreinek és feladatköreinek sérelme nélkül.
84. A feladatok önkéntes alapon történő delegálásának minden esetben összhangban kell lennie az uniós és nemzeti jogszabályokkal, és arról az érintett hatóságoknak legalább a 81. pontban említett elemek tekintetében, valamint a jogilag biztonságos és teljesen működőképes feladatmegosztási mechanizmus létrehozásához szükséges egyéb elemek tekintetében teljes körűen meg kell állapodniuk.
85. A jelentős-plusz fióktelep felügyeletében részt vevő összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, valamint székhely szerinti és fogadó illetékes hatóságoknak az előző pontnak megfelelően ki kell dolgozniuk a kollégiumon belüli, lehető legjobb feladatmegosztási rendszert akkor is, sőt, különösen akkor, ha a feladatok delegálása jogi és operatív szempontból nem kivitelezhető.