

JC/GL/2014/01

---

2014. december 22.

---

## Közös iránymutatás

---

a pénzügyi konglomerátumokra vonatkozó felügyeleti koordinációs megállapodások egységességére vonatkozó felügyeleti gyakorlatok közelítéséről

# Tartalomjegyzék

---

Az iránymutatás jogállása	3
Jelentési követelmények	3
<b>I. cím - Tárgy és hatály</b>	<b>4</b>
<b>II. cím - Feltérképezési eljárás, az együttműködési struktúra és a koordinációs megállapodások</b>	<b>4</b>
A feltérképezési eljárás	5
Az együttműködési struktúra	6
A koordinátor és az illetékes hatóságok közötti írásos koordinációs megállapodások	7
Harmadik országok felügyeleti hatóságaival kötött koordinációs megállapodások	7
<b>III. cím – Az információk cseréjének összehangolása szokványos üzletmenet során, illetve szükséghelyzetben</b>	<b>7</b>
Hatókör és gyakoriság	7
Információk gyűjtése	8
Kommunikációs csatornák	8
Kommunikáció a pénzügyi konglomerátummal	9
Kommunikáció szükséghelyzetben	9
<b>IV. cím - Pénzügyi konglomerátumok felügyeleti értékelése</b>	<b>9</b>
A pénzügyi konglomerátum pénzügyi helyzetének értékelése	9
Tőkemegfelelési politikák értékelése	9
Kockázati koncentráció értékelése	10
Csoporton belüli ügyletek értékelése	11
A belső ellenőrzési mechanizmusok és kockázatkezelési folyamatok értékelése	11
<b>V. cím - Felügyeleti tevékenységek felügyeleti tervezése és összehangolása szokványos üzletmenet során, illetve szükséghelyzetben</b>	<b>12</b>
Felügyeleti tevékenységek tervezése és összehangolása	12
Összehangolt cselekvési terv	12
Feladatok megosztása és delegálása	13
Vészhelyzetre vonatkozó tervek	13
<b>VI. cím - Az illetékes hatóságok közötti döntéshozatal folyamata</b>	<b>13</b>
Egyeztetési folyamatok során alkalmazandó eljárások	14
Megállapodási folyamatok során alkalmazandó eljárások	14
A mentességek évenkénti felülvizsgálata során alkalmazandó eljárások	15
A végrehajtási intézkedések összehangolására szolgáló eljárások	15
<b>VII. cím - Záró rendelkezések és végrehajtás</b>	<b>16</b>

# Közösiránymutatás a pénzügyikonglomerátumokravonatkozófelügyeleti koordinációs megállapodások segítségére vonatkozó felügyeleti gyakorlatok közléséről

---

## Az iránymutatás jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 16. cikkének és 56. cikke 1. albekezdésének; az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-hatóság) létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1094/2010/EK rendelet; és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1095/2010/EU rendelet (a továbbiakban: *EFH-rendeletek*) rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az EFH-rendeletek 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények mindent meg kell tenniük azért, hogy az iránymutatásoknak megfeleljenek.

Az iránymutatás rögzíti az európai felügyeleti hatóságok álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat eseteket is, amikor az adott iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Jelentésikövetelmények

Az EFH-rendeletek 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2015. február 23-ig értesítik a megfelelő európai felügyeleti hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni a jelen iránymutatásnak, illetve ellenkező esetben az iránymutatás be nem tartásának indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az adott európai felügyeleti hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az irányelveknek. Az értesítéseket „JC/GL/2014/01” hivatkozással kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [fidocguidelines.compliance@eiopa.europa.eu](mailto:fidocguidelines.compliance@eiopa.europa.eu) és [compliance.ficod@esma.europa.eu](mailto:compliance.ficod@esma.europa.eu) címekre. Az értesítést benyújtó személyeknek megfelelő

felhatalmazással kell rendelkezniük arra, hogy az adott illetékes hatóság nevében nyilatkozzanak a megfelelésről.

A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az európai felügyeleti hatóságok honlapjain.

## I. cím - Tárgyeshatály

1. Ez az iránymutatás eleget tesz a 2002/87/EK<sup>1</sup>(FICOD) irányelv 11. cikkének (1) bekezdése által az európai felügyeleti hatóságok számára előírt azon követelménynek, hogy a közösbizottságon keresztül dolgozzanak ki iránymutatást a felügyeleti koordinációs megállapodások egységességére vonatkozó felügyeleti gyakorlatok közelítésének elősegítésére, a 2013/36/EU irányelv<sup>2</sup> 116. cikkével és a 2009/138/EK irányelv<sup>3</sup> 248. cikkének (4) bekezdésével összhangban.
2. Az iránymutatás célja az illetékes hatóságok közötti, határokon átnyúló, ágazatközi együttműködés pontosítása és fejlesztése, valamint az ágazati kollégiumok (ha vannak) működésének kiegészítése, ha egy határokon átnyúló csoport a 2002/87/EK irányelv szerint pénzügyi konglomerátumként került meghatározásra. Az iránymutatás célja továbbá az egyenlő versenyfeltételek megvalósulásának előmozdítása a belső piacon az egységes felügyeleti koordináció biztosításával.
3. A 2002/87/EK irányelv 11. cikkének (1) bekezdése meghatározza a kiegészítő felügyelet ellátásáért felelős illetékes hatóság (koordinátor) feladatait, és ettől a hatóságtól és a többi érintett illetékes hatóságtól, továbbá szükség esetén egyéb illetékes hatóságoktól koordinációs megállapodások megkötését követeli meg.
4. Az iránymutatás címzettjei a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének (16) bekezdésében meghatározott illetékes hatóságok, valamint az 1024/2013/EU tanácsi rendelet 4. cikkével összhangban az EKB.
5. Ha a szöveg másként nem jelzi, az iránymutatásban szereplő hivatkozások a 2002/87/EK irányelv megfelelő rendelkezéseire vonatkoznak.

## II. cím - Feltérképezési eljárás, az együttműködési struktúra és a koordinációs megállapodások

<sup>1</sup>Az Európai Parlament és a Tanács 2002. december 16-i 2002/87/EK irányelve a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó hitelintézetek, biztosítóiintézetek és befektetési vállalkozások kiegészítő felügyeletéről (HL L 35., 2003.2.11., 1. o.)

<sup>2</sup>Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L176, 2013.6.27., 338. o.)

<sup>3</sup>Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.)

6. A feltérképezés azoknak az információknak az összegyűjtése és elemzése, amelyek szükségesek a vállalkozásoknak a 2002/87/EK irányelv 3. cikkével összhangban pénzügyi konglomerátumként történő meghatározásához, amelyek felett az illetékes hatóságoknak a 2002/87/EK irányelv 11. cikkének (1) bekezdése szerinti felügyeleti koordinációs megállapodásokon keresztül kiegészítő felügyeletet kell gyakorolniuk.

## A feltérképezési eljárás

7. A koordinátornak a pénzügyi konglomerátum részét képező szabályozott vállalkozásokat engedélyező más illetékes hatóságokkal együttműködve kell elvégeznie a feltérképezést. Az illetékes hatóságoknak a feltérképezés eredményét fel kell használniuk a kiegészítő felügyelet megfelelő mértékének meghatározására a pénzügyi konglomerátum szerveződése, nagyságrendje és összetettsége alapján.
8. A feltérképezési folyamat során megfelelően figyelembe kell venni a 2002/87/EK irányelv 4. cikkében ismertetett azonosítási folyamatot. A feltérképezés eredményét a pénzügyi konglomerátumok azonosítási folyamatának éves aktualizálásához szintén fel kell használni.
9. A feltérképezésnek magában kell foglalnia azoknak az információknak az összegyűjtését és elemzését is, amelyek szükségesek azon illetékes hatóságok azonosításához, amelyeknek a 2002/87/EK irányelv 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban koordinációs megállapodást kell kötniük.
10. A koordinátornak az alábbi előfeltételek alapján kell gondoskodnia a feltérképezés elvégzéséről:
  - a) a pénzügyi konglomerátum azonosítása a 2002/87/EK irányelv 4. cikkével összhangban, az illetékes hatóságok közötti együttműködés révén már megtörtént;
  - b) a 2013/36/EU irányelv 116. cikke vagy a 2009/138/EK irányelv 248. cikkének (2) bekezdése alapján létrehozásra került egy ágazati kollégium; és a koordinátort a 2002/87/EK irányelv 10. cikkével összhangban kijelölték.
11. A feltérképezési folyamatnak:
  - a) figyelembe kell vennie az ágazati szinten elvégzett feltérképezések eredményét;
  - b) az ágazatközi kapcsolatokra, így a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozások, a vegyes pénzügyi holdingtársaságok, valamint a felügyelet szempontjából releváns pénzügyi konglomerátumok közötti szoros kapcsolatokra és részesedésekre kell összpontosítania.
12. A feltérképezés tervezetének elkészítése és az érintett illetékes hatóságokhoz véleményezésre való megküldése céljából a koordinátornak a felügyeleti hatásköre alá

tartozó, a pénzügyi konglomerátum élén álló szabályozott vállalkozással párbeszédet kell folytatnia; amennyiben a pénzügyi konglomerátum élén nem szabályozott vállalkozás áll, a koordinátornak a konglomerátum élén álló vállalkozás mellett a felügyeleti hatásköre alá tartozó, a 2002/87/EK irányelv 10. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett szabályozott vállalkozással is párbeszédet kell folytatnia.

13. A feltérképezést rendszeresen, de legalább évente aktualizálni kell, figyelembe véve a pénzügyi konglomerátum szerkezetében bekövetkezett változásokat. Az eredeti feltérképezés változásait meg kell küldeni minden érintett illetékes hatóságnak.
14. A feltérképezésnek figyelembe kell vennie minden, a csoporton belüli, felügyelet szempontjából releváns vállalkozást, és minden egyes szabályozott vállalkozás esetében meg kell jelölnie, hogy az az alábbi pénzügyi ágazatok közül melyikbe tartozik:
  - a) biztosítóintézetek és viszontbiztosító intézetek; vagy
  - b) hitelintézetek és befektetési vállalkozások.
15. A 14. bekezdésben említett, a felügyelet szempontjából releváns vállalkozások esetében a feltérképezésnek azonosítania kell:
  - a) minden EGT-beli leányvállalatot;
  - b) azokat az EGT-beli fióktelepeket, amelyek a megfelelő ágazati irányelvek ilyen fióktelepekre vonatkozó meghatározásai szerint jelentősek a helyi piac szempontjából vagy fontosak az ágazati csoport számára;
  - c) az ágazati csoport szempontjából releváns, nem EGT-beli leányvállalatokat; és
  - d) a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének (11) és (12) bekezdése szerinti releváns, csoporton belüli részesedések listáját.
16. A koordinátornak az 1. mellékletben található sablon alapján kell elvégeznie a feltérképezést.

## Az együttműködés struktúrája

17. A koordinátornak a feltérképezés eredményei alapján el kell döntenie, hogy a feladatai ellátása és az illetékes hatóságok közötti szükséges mértékű együttműködés elérése érdekében szükséges-e külön pontot felvenni a 2013/36/EU irányelv 116. cikke vagy a 2009/138/EK irányelv 248. cikkének (2) bekezdése alapján létrehozott ágazati kollégiuma napirendjére, vagy egyéb eljárási szabályokat hozni, például a csak a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletével foglalkozó külön találkozókra, vagy az érintett illetékes hatóságok közötti rendszeres kommunikáció egyéb formáira vonatkozóan. A koordinátornak meg kell hívnia az európai felügyeleti hatóságokat a

releváns találkozókra, és be kell vonnia azokat az érintett illetékes hatóságok közötti rendszeres kommunikáció egyéb formáiba is.

18. A kiegészítő felügyelettel kapcsolatos találkozókön és tevékenységekben részt vevők számának a kitűzött célokhoz mérten megfelelőnek kell lennie. A koordinátornak biztosítania kell, hogy a többi illetékes hatóság kellő időben teljes körű tájékoztatást kapjon az ágazati kollégium tevékenységéről és eredményeiről.

## A koordinátor és az illetékes hatóságok közötti írásos koordinációs megállapodások

19. Az ágazati felügyelet céljára létrehozott, írásos koordinációs megállapodásokat ki kell bővíteni a pénzügyi konglomerátumok eredményes kiegészítő felügyeletének előmozdításához szükséges kiegészítésekkel.
20. A kiegészítéseknek tükrözniük kell a pénzügyi konglomerátum jellegét, méretét és összetettségét. Az írásos megállapodásokhoz fűzött kiegészítéseknek tartalmazniuk kell legalább a süszéghelyzetben követendő eljárásokat, amely esetre gyakoribb kapcsolattartást és gyorsabb válaszidőt kell megállapítani.
21. Másik lehetőségként a koordinátor és az illetékes hatóságok megállapodhatnak a pénzügyi konglomerátum szintjén új írásos koordinációs megállapodások létrehozásában is, amelyeknek tartalmazniuk kell az információcsere hatókörét és gyakoriságát, hivatkozniuk kell a 24. és 25. bekezdésre a szokványos üzletmenet során, illetve süszéghelyzetben alkalmazandó koordináció és információcsere tekintetében, valamint hivatkozniuk kell a 33. bekezdésre a konglomerátum pénzügyi helyzetének felmérése tekintetében.

## Harmadik országok felügyeleti hatóságaival kötött koordinációs megállapodások

22. Ha a pénzügyi konglomerátumnak jelentős vállalkozásai találhatók harmadik országokban, a koordinátornak a 2002/87/EK irányelv 19. cikkében foglaltak, valamint az egyenértékű felügyeleti megközelítésre és a hasonló titoktartási megállapodásokra vonatkozó ágazati szabályok betartása mellett be kell vonnia a harmadik országok illetékes hatóságait a pénzügyi konglomerátumra vonatkozó együttműködési megállapodásokba.

## III. cím – Az információk cseréjének összehangolása szokványos üzletmenet során, illetve süszéghelyzetben

### Hatókörésgyakoriság

23. Az illetékes hatóságok közötti információcserének ki kell terjednie minden releváns vagy lényegesinformációra, amely a 2002/87/EK irányelv 11. cikkében említett feladatokhoz szükséges. Adott esetben ki kell terjednie a pénzügyi konglomerátumok 2002/87/EK irányelv 9. cikkének b) pontjában meghatározott stressztesztjéhez szükséges információkra is.
24. A koordinátor és az illetékes hatóságok közötti információcserének tükröznie kell az érintett felügyelet igényeit. Az információáramlás összehangolása során a koordinátornak megfelelően figyelembe kell vennie a pénzügyi konglomerátumban szereplő, felügyelt vállalkozások jellegét, konglomerátumon belüli fontosságát, valamint helyi piacaik jelentőségét.
25. Az illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk a rendszeres információcsere gyakoriságában, formátumaiban és sablonjaiban. A koordinátornak és az illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk a sablonokról, különösen a kockázati koncentrációval és a csoporton belüli ügyletekkel kapcsolatos információk gyűjtésére vonatkozóan.
26. Ha egy illetékes hatóság releváns információt kér egy másik illetékes hatóságtól, az utóbbinak szükségtelen késedelem nélkül át kell adnia az információt. Bármely egyéb, lényegesinformációt, amely hatással lehet a konglomerátum egészének vagy az ahhoz tartozó bármely vállalkozásnak a pénzügyi helyzetére, a lehető leggyorsabban meg kell küldeni a koordinátornak vagy az érintett illetékes hatóságnak.

## Információgyűjtése

27. Az információkat az illetékes hatóságoknak kell összegyűjteniük a felügyeletük alatt álló vállalkozásoktól, és át kell adniuk azokat a koordinátor vagy az egyéb illetékes hatóságok részére, kivéve, ha a szóban forgó információkat külön megállapodás értelmében egy másik illetékes hatóság gyűjti össze az adott vállalkozásoktól.
28. A pénzügyi konglomerátumra vonatkozó információkéréseket a koordinátornak kell irányítania. A koordinátornak és az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell a meglévő, szabályozás szerinti jelentések lehető legnagyobb mértékű felhasználását, illetve a jelentéstételben keletkező átfedések kiküszöbölését.

## Kommunikációs csatornák

29. Az illetékes hatóságoknak és a koordinátornak meg kell fontolnia a kommunikációs csatornák teljes körének igénybe vételét (ideértve a kollégiumi találkozót, hivatalos leveleket, elektronikus levelezést, telefon- vagy videohívásokat és -konferenciákat, valamint a weboldalt), és meg kell állapodnia a pénzügyi konglomerátumra vonatkozó információk gyűjtéséhez és terjesztéséhez használt kommunikációs csatornában. A bizalmas vagy érzékeny információkat minden esetben biztonságos kommunikációs csatornán keresztül kell megosztani. Így különösen az illetékes hatóságoknak igénybe kell venniük a biztonságos webalapú kommunikációs platformokat, amennyiben ilyenek rendelkezésre állnak.



## Kommunikáció a pénzügyikonglomerátummal

30. A koordinátor felelős a csoport élén álló anyavállalattal, vagy anyavállalat hiányában a csoport legnagyobb pénzügyi ágazatában tevékenykedő, legnagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező szabályozott vállalkozásával folytatott kommunikációért. Az illetékes hatóságoknak az ezzel az anyavállalattal vagy szabályozott vállalkozással folytatandó közvetlen kommunikációt megelőzően értesíteniük kell a koordinátort. Amennyiben rendkívüli körülmények miatt az előzetes értesítés nem lehetséges, az illetékes hatóságoknak sürgősen kérelem nélkül értesíteniük kell a koordinátort a kommunikáció jellegéről és eredményéről.

## Kommunikációs szükséghelyzetben

31. Annak az illetékes hatóságnak, amely a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozásokat érintő szükséghelyzetet állapít meg, fel kell erre hívnia a koordinátornak és azoknak az illetékes hatóságoknak a figyelmét, amelyek által felügyelt vállalkozásokra a helyzet kihatással lehet. Amikor csak szükséges, az illetékes hatóságoknak szorosan együtt kell működniük, és aktív információcserét kell folytatniuk e tárgyban. A koordinátornak gondoskodnia kell arról, hogy adott esetben az európai felügyeleti hatóságok az EFH-rendeletek 18. cikkének (1) bekezdésével összhangban tájékoztatást kapjanak a tárgyhoz tartozó fejleményekről.

## IV. cím - Pénzügyi konglomerátumok felügyeleti értékelése

### A pénzügyi konglomerátum pénzügyi helyzetének értékelése

32. A koordinátornak párbeszédet kell folytatnia az érintett illetékes hatóságokkal a pénzügyi konglomerátum pénzügyi helyzetének felügyeleti áttekintése és értékelése céljából. A koordinátornak a feltérképezés során megállapított csoportstruktúra figyelembe vételével fel kell mérnie a pénzügyi konglomerátum általános kockázati profilját.
33. A koordinátornak gondoskodnia kell arról, hogy a párbeszéd során azonosításra kerüljenek:
- a) a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások főbb gyenge pontjai és hiányosságai, különös figyelemmel az ágazatközi kapcsolataikra; és
  - b) a tőkekövetelményeknek való megfeleléssel, a kockázati koncentrációval és a csoporton belüli ügyletekkel kapcsolatos kockázatkezelési és ellenőrzési problémák.

### Tőke megfelelési politikákértékelése

34. A koordinátornak és az érintett illetékes hatóságoknak át kell tekinteniük a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozások tőke tervezési politikáit. A

csoporszintű áttekintésben figyelembe kell venni és alapul kell használni az ágazati szinten és az egyes vállalkozások szintjén elvégzett hasonló elemzéseket.

35. Ezek az értékelések nem jelentik az ágazati jogszabályokban foglalt tőke megfelelési követelmények sérelmét, és nem eredményezhetik a pénzügyi konglomerátumtőke megfelelési értékének megkérdőjelezését, amely a 2002/87/EK irányelv kiegészítéséről szóló 342/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint kerül kiszámításra.<sup>4</sup>
36. A koordinátor felel a konglomerátum tőke megfelelési politikáinak értékeléséért. Az értékelés elkészítéséhez a koordinátornak figyelembe kell vennie az érintett illetékes hatóságok által a szóban forgó politikákról nyújtott értékeléseket.
37. A tőke megfelelési számításban kapcsolatban valamely vállalkozásnak a számításból való kizárása kapcsán a koordinátornak egyeztetnie kell az érintett illetékes hatóságokkal; lásd a jelen iránymutatás 58. bekezdésének a) pontját.

## Kockázati koncentrációértékelése

38. A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozások kockázati koncentrációjára vonatkozó kiegészítő felügyelet ellátásához a koordinátornak egyeztetnie kell az érintett illetékes hatóságokkal annak figyelemmel követéséhez, hogy a kockázati koncentráció miként eredményezhet esetleges káros hatásokat a pénzügyi konglomerátumon belül, illetve összeférhetlenséget vagy az ágazati szabályok megkerülését.
39. Figyelembe véve a pénzügyi konglomerátum struktúráját, a koordinátornak és az illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk abban, hogy a kockázati koncentráció eredményes értékeléséhez szükséges-e a jelentéstételi kötelezettségek alapján már rendelkezésre álló információkon felülvizsgált információkat kérni a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozásoktól.
40. A koordinátor és az illetékes hatóságok közötti információcsere kiterjedhet az alábbi információkra, amennyiben azok rendelkezésre állnak:
  - a) a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozás hogyan kezeli a különböző kockázati kategóriákra kiterjedő kockázati kitettségeket;
  - b) a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó alcsoportok vagy egyes vállalkozások belső beszámolási és limitrendszerének az illetékes hatóságok által végzett elemzése és értékelése;

<sup>4</sup>A Bizottság 2014. január 21-i 342/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek és az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a pénzügyi konglomerátumokra irányadó tőke megfelelési követelményekre vonatkozó számítási módszerek alkalmazását meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L100, 2014.4.3., 1. o.)

c) ágazatközi kockázati koncentráció, az egyes ágazatokon belüli, határokon átnyúló szinten már értékelt kockázati koncentráción felül.

41. A koordinátornak és az illetékes hatóságoknak értesíteniük kell egymást a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozásokkal szemben hozott, a kockázati koncentrációval kapcsolatos minden felügyeleti intézkedésről és lépésről. A koordinátornak készen kell állnia, hogy segítse a témával kapcsolatos közös felügyeleti intézkedések meghatározását.

## Csoportonbelüli ügyletekértékelése

42. A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozások csoporton belüli ügyleteire vonatkozó kiegészítő felügyelet ellátásához a koordinátornak az érintett illetékes hatóságokkal együttműködve figyelemmel kell követnie, hogy a csoporton belüli ügyletek hogyan eredményezhetnek esetleges káros hatásokat a pénzügyi konglomerátumon belül, illetve összeférhetetlenséget vagy az ágazati szabályok megkerülését.

43. Figyelembe véve a pénzügyi konglomerátum struktúráját, a koordinátornak és az illetékes hatóságoknak el kell dönteniük, szükséges-e a jelentéstételi kötelezettségek alapján a különböző országokban és ágazatokban már összegyűjtött információkon felül további információkat kérni a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozásoktól.

44. A koordinátornak és az érintett illetékes hatóságoknak meg kell állapodniuk:

a) a figyelemmel követendő csoporton belüli ügyletek típusairól, figyelembe véve a pénzügyi konglomerátum struktúráját és a csoporton belüli ügyletnek a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének (18) bekezdésében foglalt meghatározását; és

b) a csoporton belüli ügyletekre érvényes, az előírt szavatoló tőkén és/vagy egyéb mutatón alapuló bejelentési küszöbértékekről.

45. A koordinátornak és az illetékes hatóságoknak értesíteniük kell egymást a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozásokkal szemben hozott, a csoporton belüli ügyletekkel kapcsolatos minden felügyeleti intézkedésről és lépésről. A koordinátornak készen kell állnia, hogy segítse a témával kapcsolatos közös felügyeleti intézkedések meghatározását.

## A belső ellenőrzési mechanizmusok és kockázatkezelési folyamatok értékelése

46. A koordinátornak a kockázatkezelési folyamatok és a belső ellenőrzési mechanizmusok értékelése céljából egyeztetnie kell az érintett illetékes hatóságokkal.

47. Az illetékes hatóságoknak át kell adniuk a koordinátor számára a releváns információkat az általuk a szabályozott vállalkozások kockázatkezelési folyamataira és belső ellenőrzési mechanizmusaira vonatkozóan (akár egyedi szinten, akár szubkonsolidált szinten)

elvégzett értékelésekről, a feltárt lényeges hiányosságokról és az értékeléshez alkalmazott módszerekről.

48. A koordinátornak az egyedi értékeléseket és az átfogó értékeléseket meg kell vitatnia az érintett illetékes hatóságokkal annak érdekében, hogy:
- felmérje az ágazati kockázatkezelési és ellenőrzési mechanizmus alkalmasságát a konglomerátum lényeges kockázatainak mérséklésére és az esetleges fertőzésicsatornák meghatározására; valamint
  - az érintett illetékes hatóságok egységes képet alakítsanak ki a pénzügyi konglomerátum kockázatkezelési és ellenőrzési rendszereiről.

## V. cím - Felügyeleti tevékenységek felügyeleti tervezése és összehangolása szokványos üzletmenet során, illetve szükséghelyzetben

### Felügyeletitevékenységektervezéseésösszehangolása

49. A IV. címmel összhangban elvégzett elemzést követően a koordinátornak a pénzügyi konglomerátum felügyeletét célzó felügyeleti tevékenységek tervezését és összehangolását az érintett illetékes hatóságokkal együttműködve be kell építenie a már létező kollégiumi folyamatba.
50. A 17. bekezdésben ismertetett, konkrét eljárási szabályok fennállása esetén a koordinátornak évente legalább egy fizikai találkozót kell szerveznie a kollégium számára.
51. Amennyiben az ágazati kollégium napirendjére nem kerül fel a kiegészítő felügyelettel foglalkozó, külön napirendi pont, az ágazati kollégium elnökeként a koordinátornak legalább évente egyszer meg kell hívnia a másik ágazati kollégium elnökét – vagy ágazati kollégium hiányában az illetékes hatóságokat – a kollégiumnak a koordinátor elnöklése alatt lefolytatott találkozója.A koordinátornak e találkozó napirendjére fel kell vennie a kiegészítő felügyelettel kapcsolatos pontokat.A többi pénzügyi ágazatból meghívott illetékes hatóságok számára lehetővé kell tenni, hogy javaslatot tegyenek további pontok felvételére a kollégiumi találkozót napirendjére.

### Összehangoltcselekvésiterv

52. Amennyiben csak egyetlen ágazati kollégium kerül létrehozásra, a pénzügyi konglomerátumok felügyeletével kapcsolatos felügyeleti tevékenységeknek e kollégium összehangolt cselekvési tervében kell szerepelniük. A kiegészítő felügyelethez kapcsolódó

pontokat külön, a 2002/87/EK irányelv szerinti felügyeleti tevékenységek megadásával kell megjelölni.

53. Ha egy pénzügyi konglomerátum felügyeletével kapcsolatban külön napirendi pont került fel az ágazati kollégium napirendjére, a koordinátor az érintett illetékes hatóságokkal egyeztetve dönt arról, hogy a kiegészítő felügyeleti tevékenységekről külön összehangolt cselekvési terv készüljön-e. Ha a pénzügyi konglomerátum felügyelete egy ágazati kollégium része, a pénzügyi konglomerátumra vonatkozó összehangolt cselekvési tervnek nevesítve kell szerepelnie a kollégium összehangolt cselekvési tervében.

## Feladatkmegosztása és delegálása

54. A koordinátornak kell vezetnie a megbeszélést arra vonatkozóan, hogy – a hatályos ágazati szabályokat figyelembe véve – meg kell-e osztani, illetve delegálni kell-e a feladatokat a pénzügyi konglomerátum pénzügyi helyzetének áttekintése és a kiegészítő felügyelettel kapcsolatos egyéb feladatok elvégzése érdekében. A megbeszélésnek figyelembe kell vennie a felügyelt vállalkozások működését, és arányosnak kell lennie a pénzügyi konglomerátum jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

## Vészhelyzetre vonatkozó tervek

55. A már létező, ágazati szintű, a hatóságok közötti vészhelyzeti együttműködésre<sup>5</sup> vonatkozó szükséghelyzeti terveket meg kell osztani a koordinátor által végzett koordináció hatálya alatt álló pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozás felügyeletéért felelős minden illetékes hatósággal. Ha csak egy ágazatra vonatkozóan létezik vészhelyzeti terv, azt elérhetővé kell tenni a többi ágazatért felelős illetékes hatóságok számára is, és az utóbbiak kapcsolattartási adatait szerepeltetni kell a szóban forgó vészhelyzeti tervben. A vészhelyzeti tervnek a pénzügyi konglomerátum szintjén történő karbantartásáért a koordinátor a felelős.

## VI. cím - Az illetékes hatóságok közötti döntéshozatal folyamata

56. A VI. cím az illetékes hatóságok által a 2002/87/EK irányelvben említett különféle döntéshozatali folyamatok során követendő eljárásokat rögzíti. Ezek a döntéshozatali folyamatok az irányelvben történő azonosítást követően a következő négy fő kategóriára oszlanak: egyeztetési folyamatokra vonatkozó eljárások; megállapodási folyamatokra vonatkozó eljárások; mentességek évenkénti felülvizsgálatára vonatkozó eljárások; és végrehajtási intézkedések összehangolását szolgáló eljárások.

<sup>5</sup> A 2013/36/EU irányelv 114. cikkének (1) bekezdésében és a [2009/138/EU irányelv kiegészítéséről szóló, XXX-i ....../.../EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 355. cikkében] említettek szerint

## Egyeztetésifolyamatok során alkalmazandó eljárások

57. Az ebben a címben hivatkozott egyeztetési folyamatok a következők:

- a) a 2002/87/EK irányelv 6. cikke (5) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban lefolytatott egyeztetési folyamat;
- b) a 2002/87/EK irányelv 12. cikke (2) bekezdésének első bekezdésével összhangban lefolytatott egyeztetési folyamat;
- c) a 2002/87/EK irányelv 18. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban lefolytatott egyeztetési folyamat.

58. Az egyeztetések lefolytatása során az illetékes hatóságoknak az alábbi lépéseket kell követniük:

- a) az egyeztetés lefolytató illetékes hatóság egyértelműen ismerteti az egyeztetés tárgyát, a javasolt döntést, annak indoklását és az egyeztetésre felhívott illetékes hatóságoktól várt válasz jellegét;
- b) az egyeztetés minimális időtartama két hét, amelyet a koordinátor sürgős esetben lerövidíthet, kivéve, ha az ágazati kollégiumnál született koordinációs megállapodás másként rendelkezik;
- c) ha az egyeztetésre felkért illetékes hatóság az egyeztetési időszak lejártáig nem válaszol, az egyeztetést lefolytató illetékes hatóságnak úgy kell tekintenie, hogy az adott illetékes hatóságnak nincs ellenvetése a javasolt döntéssel szemben.

## Megállapodásifolyamatok során alkalmazandó eljárások

59. Az ebben a címben hivatkozott megállapodási folyamatok a következők:

- a) a 2002/87/EK irányelv 3. cikke (6) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban lefolytatott megállapodási folyamat;
- b) a 2002/87/EK irányelv 5. cikkének (4) bekezdésével összhangban lefolytatott megállapodási folyamat;
- c) a 2002/87/EK irányelv 10. cikkének (3) bekezdésével összhangban lefolytatott megállapodási folyamat;
- d) a 2002/87/EK irányelv 18. cikkének (3) bekezdésével összhangban lefolytatott megállapodási folyamat.

60. Megállapodás kötésénél az illetékes hatóságoknak az alábbi lépéseket kell követniük:

- a) a megállapodást megelőzően a koordinátor megbeszélést vezet az érintett illetékes hatóságok között, egy vagy több fizikai vagy távoli találkozó (telekonferencia) formájában.
- b) A megkötött megállapodást írásban kell dokumentálni, amelynek tartalmaznia kell a megállapodást alátámasztó, kellő indoklást. A dokumentumot a koordinátor és a többi érintett illetékes hatóság nevében alá kell írni. Nézeteltérés esetén a koordinátornak bármely más illetékes hatóság kérésére, vagy saját kezdeményezésére, ki kell kérnie az megfelelő európai felügyeleti hatóság véleményét. Az európai felügyeleti hatóság véleményének kikérése esetén minden illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a kapott tanácsokat a megállapodás megkötéséhez. Ha egy vagy több illetékes hatóságok nem hajlandó megállapodásra jutni, a többi illetékes hatóság ennek ellenére megállapodást köthet saját maguk és a koordinátor között; ekkor a koordinátornak értesítenie kell a megfelelő európai felügyeleti hatóságot arról, hogy nem sikerült teljes egyetértésre jutni.
- c) a koordinátor harmadik országbeli felügyeletet is felkérhet, hogy legyen részes az írásos megállapodásban, szükség esetén feltételül szabva az adott harmadik országbeli felügyeletre vonatkozó titoktartási követelmények egyenértékűségének vizsgálatát.

## A mentességek évenkénti felülvizsgálata során alkalmazandó eljárások

61. A kiegészítő felügyelet végrehajtása alóli mentességek évenkénti, újbóli elbírálása, a 2002/87/EK irányelv 3. cikkében foglalt mennyiségi indikátorok felülvizsgálata, valamint a 2002/87/EK irányelv 3. cikkének (9) bekezdésével összhangban a pénzügyi csoportokra alkalmazott, kockázatalapú értékelések felülvizsgálata során az illetékes hatóságoknak az alábbi lépéseket kell követniük:
  - a) az újbóli elbírálás és a felülvizsgálat elvégzése céljából az illetékes hatóságoknak a felügyeleti tervvel összhangban kell eljárniuk, amelyet kellő idővel korábban, előre el kell fogadni;
  - b) az újbóli elbírálási folyamatot a koordinátor irányítja, akinek meg kell szerveznie a megbízatás teljesítéséhez szükséges találkozókat;
  - c) a koordinátornak fel kell becsülnie a szükséges erőforrásokat, és arról tájékoztatnia kell az érintett illetékes hatóságokat; a koordinátornak és a többi érintett illetékes hatóságnak a koordinátor becslése szerint kell az erőforrásokat hozzárendelnie;
  - d) ha az újbóli elbírálás és a felülvizsgálat a mentességek, a mennyiségi mutatók vagy a kockázatalapú értékelések módosításának szükségességét jelzi, az illetékes hatóságok a 60. bekezdésben rögzített folyamatot alkalmazzák a módosításokra vonatkozó megállapodás eléréséhez.

## A végrehajtási intézkedések összehangolására szolgáló eljárások

62. Az illetékes hatóságoknak az alábbi lépéseket kell követniük azoknak a végrehajtási intézkedéseknek és felügyeleti intézkedéseknek az összehangolásához, amelyeket a 2002/87/EK irányelv 16. cikke értelmében tesznek meg a helyzet orvoslása érdekében, amennyiben (i) a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozások nem tesznek eleget a 2002/87/EK irányelv 6-9. cikkeiben említett, kiegészítő követelményeknek; vagy (ii) ha a követelmények teljesülnek, de az adott vállalkozás fizetőképessége ennek ellenére veszélyben van; vagy (iii) ha a csoporton belüli ügyletek vagy a kockázati koncentrációk veszélyeztetik a szabályozott vállalkozás pénzügyi helyzetét:
- a) a koordinációs folyamatot a koordinátor irányítja, akinek annyi találkozót kell szerveznie, amennyi a megbízatás teljesítéséhez szükséges;
  - b) a koordinátornak fel kell becsülnie szükséges erőforrásokat, és arról értesítenie kell az érintett illetékes hatóságokat; a koordinátornak és a többi érintett illetékes hatóságnak a koordinátor becsülésével összhangban elégséges erőforrást kell hozzárendelnie.
63. A végrehajtási intézkedések összehangolása során a III. címbe ismertetett, információcserére vonatkozó folyamatot kell alkalmazni.

## VII. cím - Záró rendelkezések és végrehajtás

64. Ez az iránymutatás a 3. oldalon említett jelentéstételi kötelezettség napjától alkalmazandó.