



EBA/GL/2022/01

---

2022. január 13.

---

## Iránymutatások

---

az intézmények és szanálási hatóságok  
számára a szanálhatóság javításáról

# 1. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásnak.
2. Az iránymutatás az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismerteti, 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. pontjában meghatározott, az iránymutatás hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosítása által), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2022.06.08-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket az EBH honlapján „EBA/GL/2022/01” hivatkozással szereplő formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> 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 fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák azokat a szanalási eszköztől függő intézkedéseket, amelyeket az intézményeknek és a szanalási hatóságoknak meg kell hozniuk az intézmények, csoportok és szanalás alá vonható csoportok szanalhatóságának javítása érdekében, a szanalási hatóságok által az (EU) 2014/59 irányelv 15. és 16. cikke szerint végzett szanalhatósági értékelés keretében<sup>2</sup>.

### Alkalmazási kör

6. Ezek az iránymutatások nem alkalmazandók azokra az intézményekre, amelyekre a 2014/59/EU irányelv 4. cikkével összhangban egyszerűsített szanalási tervezési kötelezettségek vonatkoznak.
7. Ezek az iránymutatások nem alkalmazandók azokra az intézményekre, amelyek szanalási terve előírja, hogy az alkalmazandó nemzeti joggal összhangban rendes fizetéseképtelenségi eljárás szerint kell felszámolni őket. Stratégiaváltás esetén, különösen, ha a felszámolásról a szanalásra térnek át, az iránymutatásokat a lehető leggyorsabban, de legkésőbb az új szanalási stratégiát tartalmazó szanalási terv jóváhagyásától számított három éven belül teljes körűen alkalmazni kell.
8. A szanalási hatóságok dönthetnek úgy, hogy ezeket az iránymutatásokat részben vagy egészben alkalmazzák a szanalási tervezés tekintetében egyszerűsített kötelezettségek hatálya alá tartozó intézményekre vagy azokra az intézményekre, amelyek szanalási terve előírja, hogy az alkalmazandó nemzeti joggal összhangban rendes fizetéseképtelenségi eljárás szerint kell felszámolni őket. A szanalási hatóságok dönthetnek úgy, hogy ezen iránymutatások adott szanalási eszközökkel kapcsolatos részeit (pl. hitelezői feltökésítés) alkalmazzák azokra az intézményekre, amelyek tervezett szanalási stratégiája nem ezekre az eszközökre támaszkodik.
9. Azon intézmények esetében, amelyek nem képezik részét a 2013/36/EU irányelv<sup>3</sup> 111. és 112. cikke szerinti összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoportnak, ezen iránymutatás egyedi szinten alkalmazandó.

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU (2014. május 15.) irányelve a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását 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.).

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).



10. A 2013/36/EU irányelv 111. és 112. cikke szerinti összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoport részét képező intézmények esetében ezek az iránymutatások a szanálás alá vonható szervezetek és azok leányvállalatai szintjén egyaránt alkalmazandók („szanálás alá vonható csoport szintje”).

## Címzettek

11. Ezen iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott pénzügyi intézmények, amelyek a 2014/59/EU irányelv 15. és 16. cikkével összhangban szanálhatósági értékelés alá tartozó intézmények, valamint az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i., v. és viii. alpontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok, amelyek az említett rendelet 2. cikke (5) bekezdésének második albekezdése értelmében felügyelik ezeket az intézményeket.

## Fogalom meghatározások

12. eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatások a 2014/59/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik.

# 3. Végrehajtás

---

## Az alkalmazás időpontja

13. Ezek az iránymutatások **2024. január 1-jétől** alkalmazandók.

## 4. A szanálhatóság javítására vonatkozó iránymutatások

---

### 4.1 A felépítésre és működésre vonatkozó minimumkövetelmények az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke szerint

#### 4.1.1 A MŰKÖDÉS FOLYTONOSSÁGA

13. Az intézményeknek rendelkezniük kell olyan operatív megállapodásokkal, amelyek biztosítják a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához és az ebből következő szerkezetátalakításhoz szükséges kritikus funkciókat támogató szolgáltatások (a továbbiakban: kritikus szolgáltatások), továbbá fő üzletágak (a továbbiakban: alapvető szolgáltatások) – a kritikus szolgáltatásokkal együtt a továbbiakban: releváns szolgáltatások – folytonosságát, valamint a szanálás megkezdésekor és a reorganizáció elősegítése érdekében szükséges operatív eszközökhöz és személyzethez való hozzáférést.

14. A szanálási hatóságnak az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkével összhangban, a szanálhatósági értékelés különböző egymást követő szakaszait szem előtt tartva a szanálási stratégia meghatározásakor először is figyelembe kell vennie az adott intézmény vagy csoport felépítését, üzleti modelljét és különböző szolgáltatási modelljeit, valamint ezek kölcsönhatását. A következő lépésben – és az üzleti tevékenységükhöz legjobban illeszkedő szolgáltatásnyújtási modell<sup>4</sup> megválasztásával kapcsolatos függetlenségük sérelme nélkül – az intézményeknek a már meghatározott szanálási stratégiával összhangban bizonyítaniuk kell, hogy szolgáltatásnyújtási modelljük valóban támogatja a szanálási stratégiát.

#### A fő üzletágak és a kritikus funkciók feltérképezése

15. Az intézményeknek azonosítaniuk kell a releváns szolgáltatásokat, az operatív eszközöket és személyzetet, továbbá ezeket a kritikus funkciókhoz, a fő üzletágakhoz és (a szolgáltatásokat nyújtó és fogadó) jogalanyokhoz kell rendelniük. A feltérképezésnek tartalmaznia kell legalább az (EU) 2018/1624 bizottsági végrehajtási rendelettel<sup>5</sup> összhangban kért információkat.

---

<sup>4</sup> Például: i. szolgáltatásnyújtás egy szabályozott jogalanyon belüli részleg által; ii. szolgáltatásnyújtás egy csoporton belüli szolgáltató vállalat által; vagy iii. szolgáltatásnyújtás egy harmadik fél szolgáltató által.

<sup>5</sup> A Bizottság (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelete (2018. október 23.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálási terveihez történő adatszolgáltatáshoz kapcsolódó eljárásokra, valamint egységes formanyomtatványokra és táblákra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2016/1066 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 277, 2018.11.7., 1. o.).



16.A fent említett feltérképezésnek be kell épülnie a rendes üzleti folyamatokba, átfogónak kell lennie, és rendszeresen frissíteni szükséges.

### Szerződéses rendelkezések

17.Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások (SLA-k) szolgáltatásnyújtást és az árképzést érintő rendelkezései ne változzanak kizárólag amiatt, hogy az egyik szerződő fél (vagy a fél egy kapcsolt vállalkozása) szanálás alá kerül. Ez magában foglalja azt is, hogy a harmadik ország joga által szabályozott, harmadik féllel kötött szerződésekkel kapcsolatos kockázatokat is figyelembe kell venni, hogy azok ne akadályozzák az intézmények szanálhatóságát. Konkrétabban, az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy amíg az érdemi kötelezettségeket továbbra is teljesítik, a csoporton belüli vagy harmadik fél szolgáltatók által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó szerződések biztosítsák a következőket:

- a. a szanálás miatt nem kerülhet sor felmondásra, felfüggesztésre vagy módosításra (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is);
- b. a szolgáltatásnyújtás átruházhatósága egy új igénybevevőre akár a szolgáltatás igénybevevője, akár a szanálási hatóság kezdeményezésére szanálás okán (ideértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is);
- c. a szanálás (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is) során bekövetkező átruházás vagy megszüntetés esetén a jelenlegi szolgáltató által nyújtott támogatás egy ésszerű időtartamra (például 24 hónapra), ugyanazon feltételek mellett; és
- d. a csoport elidegenített szervezetének nyújtott szolgáltatás folytatása a szanálás során (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is), az elidegenítést követő ésszerű időtartamig, például 24 hónapig.

18.Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a szanálási stratégia végrehajtása során – beleértve a reorganizációs tervet is – a releváns szolgáltatások folytatódhassanak.

19.Amennyiben az intézmények minden erőfeszítésük ellenére nem tudják elérni a „szanálásbiztosságot” a 17. bekezdésben felsorolt követelményeket biztosító szerződéses feltételek révén, megfelelő indoklást kell adniuk az illetékes szanálási hatóságnak arra vonatkozóan, hogy miért nem lehetett módosítani a szerződéseket, és elő kell terjeszteniük a lehetséges alternatív stratégiákat, például a szanálásbiztosságot biztosító feltételek beépítését lehetővé tevő szolgáltatókhoz való áttérést.

20.Amennyiben az intézmény nem képes hiteles alternatív intézkedéseket életbe léptetni, a harmadik országba kiszervezett szerződések esetében az intézménynek – egy, a szanálási stratégia szempontjából megfelelő időtartamra de legalább hat hónapra – előre kell finanszíroznia a szerződéseket, továbbá likviditást kell elkülönítenie, amelynek kiváló minőségű eszközökből kell állnia.



## Vezetői információs rendszerek (MIS) a működés folytonosságával összefüggésben

21. Az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy naprakész és bármikor rendelkezésre álló információkat jelentsenek a szanalási hatóságoknak a releváns szolgáltatások nyújtása vagy igénybevétele kapcsán. E célból az intézményeknek átfogó, kereshető és naprakész MIS-szel és adatbázisokkal (a továbbiakban együttesen: szolgáltatáskatalógus) kell rendelkezniük, amelyek tartalmazzák a szanalási stratégiában előírányzott eszközök sikeres végrehajtásához szükséges információkat, beleértve az eszközök és az infrastruktúra tulajdonjogára, az árképzésre, a szerződéses jogokra és megállapodásokra, valamint a kiszervezési megállapodásokra vonatkozó információkat is.

22. Az intézményeknek dokumentálniuk kell a mind a harmadik féltől, mind a csoporton belüli szervezetektől igénybe vett releváns szolgáltatásokra <sup>6</sup> vonatkozó szerződéses megállapodásokat, és olyan egyértelmű paramétereket kell meghatározniuk, amelyek alapján nyomon követhető a releváns szolgáltatások nyújtásának teljesítménye az SLA-k alapján, biztosítva, hogy a szanalási hatóságok hozzáférjenek a megfelelő döntések meghozatalához és a szanalási hatáskörök alkalmazásához szükséges valamennyi információhoz. Ennek tartalmaznia kell a releváns szolgáltatások nyújtóinak és igénybe vevőinek adatait, a szolgáltatás jellegét, árképzési struktúráját (illetve a házon belüli szolgáltatások esetében a költségbecslést), az egyértelmű (minőségi/mennyiségi) paramétereket, a teljesítménycélt (illetve a házon belüli szolgáltatások esetében egy ezzel egyenértékű célt), a más szervezeteknek történő továbbnyújtást vagy harmadik fél szolgáltatónak, mint alvállalkozóknak történő kiszervezést, a kapcsolódó engedélyeket és a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket (például fizetés/szállítás). Ha a másik szerződő fél az Unión kívül található, a banknak figyelembe kell vennie ezt a körülményt, amikor értékeli a szanalás során a működés folyamatosságát érintő kockázatokat. Ebben az esetben a banknak különösen azt kell értékelnie, hogy a szerződésre ténylegesen milyen mértékben alkalmazandó valamely uniós tagállam joga. Amennyiben szervezeten belüli releváns szolgáltatásokat vesznek igénybe, a dokumentációnak támogatnia kell a szolgáltatások azonosítását és átmeneti szolgáltatási megállapodások megkötését, amennyiben a választott szanalási stratégia ezt megköveteli.

23. A szolgáltatáskatalógus részletes információkat nyújt a következőkről:

- a. az intézmény szolgáltatásainak feltérképezése a 15. és 16. bekezdésben leírtak szerint, beleértve a szolgáltatások jellegének leírását is;
- b. releváns szolgáltatások annak tükrében, hogy elemezték i. a szolgáltatások megszakadásából eredő hatás jelentőségét és ii. a szolgáltatások helyettesíthetőségét;

---

<sup>6</sup> A csoporton belüli szervezetektől igénybe vett releváns szolgáltatások közé tartoznak a következők: i. az ugyanazon a csoporton belüli jogalanyon belüli szervezeti egységek/részlegek által nyújtott szolgáltatások (szervezeten belüli szolgáltatások), ii. egy másik csoporton belüli jogalany által nyújtott szolgáltatások.



- c. a szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó költségek vagy ár (ha az relevánsabb) (lásd még a 29. és 30. bekezdést);
- d. kapcsolat a releváns szolgáltatásokat és a támogató erőforrásokat (például az operatív eszközöket) szabályozó szerződéses megállapodásokkal. Amennyiben több szerződés tartozik egy keretmegállapodás hatálya alá, amely tartalmazza a 23. bekezdésben megkövetelt információkat, az intézményeknek elegendő a szolgáltatáskatalógusba és a szerződések nyilvántartásába csak a keretmegállapodást felvenni, feltéve, hogy azonosítani tudják az egyes keretmegállapodásokhoz tartozó összes szerződést, és az illetékes szanálási hatóságok nem emelnek kifogást.

24. A szolgáltatáskatalógusnak kereshetőnek kell lennie – az információknak a szanálási célok szempontjából releváns kritériumok szerint könnyen lekérdezhetőnek kell lenniük –, és alkalmasnak kell lennie arra, hogy részletes jelentéseket készítsen különböző szempontok alapján.

25. Az intézményeknek átfogó és kereshető nyilvántartással kell rendelkezniük az összes releváns szolgáltatásra vonatkozó szerződésről – mind a belső, mind a kiszervezett szolgáltatások kapcsán. A nyilvántartást rendszeresen frissíteni kell, és gyorsan hozzáférhetőnek kell lennie<sup>7</sup>.

26. Az intézményeknek ezeket a kapacitásaikat tesztgyakorlatok (dry run) keretében kell bizonyítaniuk a szanálási hatóság számára.

### A működés folytonosságát biztosító pénzügyi erőforrások

27. Az intézményeknek figyelemmel kell kísérniük a releváns szolgáltatásokat nyújtó csoporton belüli szolgáltatók számára rendelkezésre álló és a harmadik fél szolgáltatók kifizetését biztosító pénzügyi erőforrásokat. A pénzügyi erőforrásoknak elegendőnek kell lenniük ahhoz, hogy biztosítsák a kritikus funkciók és fő üzletágak működésének folytonosságát a szanálás során, mind a stabilizációs, mind a szerkezetátalakítási szakaszra kiterjedően.

28. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a releváns szolgáltatások nyújtói pénzügyi szempontból ellenállóak legyenek a szanálás során. Amennyiben a releváns szolgáltatásokat egy nem szabályozott, csoporton belüli szervezet nyújtja, a szolgáltatást igénybe vevőnek biztosítania kell, hogy a szolgáltató a csoport egyéb eszközeitől elkülönített megfelelő likvid forrásokkal rendelkezzen, legalább az éves fix általános költségek 50%-ának megfelelő mértékben, amelyet az (EU) 2015/488 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>8</sup> 1. cikkével összhangban kell kiszámítani. Amennyiben a releváns szolgáltatásokat külső szervezet nyújtja,

<sup>7</sup> A szerződések nyilvántartásában megadandó konkrét mezőket a 3. melléklet tartalmazza.

<sup>8</sup> A Bizottság (EU) 2015/488 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. szeptember 4.) a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletnek a vállalkozások fix általános költségeken alapuló szavatoló-tőke-követelményei tekintetében történő módosításáról (HL L 78., 2015.3.24., 1. o.)





az intézményeknek megfelelő átvilágítást kell végezniük a harmadik fél szolgáltató pénzügyi rezilienciájának felmérése érdekében<sup>9</sup>.

### Árképzési struktúra

29. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a releváns szolgáltatások költségszerkezete és árképzési struktúrája kiszámítható, átlátható és a szokásos piaci ár elve szerint legyen meghatározva. Adott esetben egyértelmű kapcsolatot kell teremteni a szolgáltatás eredeti közvetlen költsége és az allokált költség között. Ezért az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy bemutassák a releváns szolgáltatások belső költségallokációjának módját. Ez azt a célt szolgálja, hogy előzetesen bizonyosságot nyújtson a szanálás során továbbra is nyújtandó szolgáltatások költségeiről, és megkönnyítse a döntéshozatalt a szerkezetátalakítási szakaszban.

30. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a szolgáltatások költségszerkezete vagy árképzési struktúrája ne változzon kizárólag amiatt, hogy megkezdik a szolgáltatás igénybevevőjének szanálását. Ez a szabályozás támogatja a csoporton belüli szolgáltató önálló pénzügyi életképességét, vagy biztosítja, hogy a dokumentáció egy külső szerződés alapját képezhesse, ha a kritikus szolgáltatást nyújtó szervezetet a szanálás során szerkezetátalakítás alá kerül.

### A kulcsfontosságú személyzetre és a know-how-ra vonatkozó készenléti intézkedések

31. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a releváns szolgáltatások működési szempontból reziliensek legyenek, továbbá, hogy humán erőforrások és szakértelem tekintetében elegendő kapacitással rendelkezzenek mind a szanálás, mind a szanálást követő szerkezetátalakítás támogatásához. Ha a releváns szolgáltatásokat harmadik felek nyújtják, azokat a kiszervezésről szóló EBH-iránymutatás 12.3. szakaszával összhangban átvilágításnak kell alávetni<sup>10</sup>.

32. Azzal kapcsolatban, hogy a releváns szolgáltatások belső nyújtói (mind a csoporton belüli, mind a szervezeten belüli szolgáltatók) hogyan tudnak megfelelni az előző bekezdésnek, az intézményeknek dokumentált tervekkel kell rendelkezniük annak biztosítására, hogy a szanálás során az érintett szerepkörökben megfelelő személyzet álljon rendelkezésre, beleértve a következőket: a szanálást megelőzően és a szanálás során a megfelelő szerepkörökben dolgozó személyzet esetleges felmondásának mérséklésére meghozható intézkedéseket részletező személyzetmegtartási tervek; utódlási tervek, amelyek biztosítják, hogy a megfelelő készségekkel és tudással rendelkező alternatív személyzet álljon rendelkezésre a szanálás során esetlegesen megüresedő szerepkörök betöltésére; továbbá adott esetben a csoport több szervezetében is feladatokat ellátó alkalmazottakkal kapcsolatos kockázatok kezelésére irányuló intézkedések.

---

<sup>9</sup> Lásd például a kiszervezési megállapodásokról szóló EBH-iránymutatás 12.3. szakaszában felvázolt megközelítést (EBA/GL/2019/02).

<sup>10</sup> EBA/GL/2019/02.

### Hozzáférés az operatív eszközökhöz

33. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a megosztott releváns szolgáltatások nyújtóinak, a releváns szolgáltatásokat igénybe vevő szervezeteknek, az üzleti egységeknek és a hatóságoknak az operatív eszközökhöz való hozzáférése ne szenvedjen fennakadást a csoport egyik szervezetének fizetéseképtelensége vagy szanálása miatt.
34. E célból az intézményeknek olyan intézkedéseket kell bevezetniük, amelyek szanálással szemben reziliens lízing- vagy engedélyezési szerződések révén biztosítják az adott operatív eszközökhöz való folyamatos hozzáférést a csoport bármely jogalanyának szanálása vagy reorganizációja esetén. Amennyiben ez nem biztosítható megfelelően, az intézmények gondoskodhatnak arról, hogy ezek az eszközök a kritikus megosztott szolgáltatásokat nyújtó csoporton belüli vállalat vagy szabályozott szervezet tulajdonában legyenek, vagy azok lízingeljék őket. Egyéb esetben a hozzáférési jogosultságokat biztosító szerződéses rendelkezéseket javasolt fontolóra venni.

### A működés folytonosságának irányítása

35. Az intézményeknek megfelelő irányítási struktúrákkal kell rendelkezniük a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások kapcsán alkalmazandó belső szabályzatok kezelése és ezek betartásának biztosítása érdekében. Különösen a releváns szolgáltatások tekintetében – függetlenül attól, hogy azokat a csoporton belüli vagy harmadik felek nyújtják – az intézményeknek egyértelműen meghatározott jelentéstételi útvonalakkal kell rendelkezniük, hogy időben nyomon követhessék az SLA-knak való megfelelést, és képesnek kell lenniük arra, hogy megfelelő válaszlépéseket tegyenek.
36. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az üzletmenet-folytonossági tervezés és releváns szolgáltatások nyújtását érintő készenléti megállapodások figyelembe vegyék a szanálással kapcsolatos szempontokat, és alkalmasak legyenek annak biztosítására, hogy a szolgáltatások nyújtása a szanálás alatt is folytatódjon, anélkül, hogy a szanálás következtében esetleg már nem ugyanazon intézmény/csoport részét képező üzletágak személyzetére kellene támaszkodniuk.
37. Az intézményeknek gyors és hatékony döntéshozatali eljárással kell rendelkezniük azon elemek kapcsán, amelyek kihatnak a működés folytonosságára, beleértve – de nem kizárólagosan – az alábbi elemeket:
- az üzletmenet-folytonossági tervek és/vagy készenléti intézkedések életbe léptetése a szanálás alatt és az azt követő reorganizáció során;
  - a hozzáférési jogosultságok hozzárendelése a tartalék személyzet és esetlegesen a 2014/59/EU irányelv 35. cikke szerinti rendkívüli ügyvezető számára;
  - a releváns szolgáltatás nyújtóinak hozzáférése az esetleges előzetes finanszírozáshoz;

- d. a működés folytonosságát biztosító elemek kommunikálása a hatóság felé és a csoporton belül az esetleges szerkezetátalakítás és a reorganizációs tervet kidolgozó szakértők támogatása érdekében.

#### 4.1.2 Hozzáférés a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz (FMI-k)

38. Az intézményeknek olyan mechanizmusokkal kell rendelkezniük, amelyek biztosítják az FMI-k<sup>11</sup> és FMI-közvetítők<sup>12</sup> által nyújtott klíring, fizetési, kiegyenlítési, letéti és egyéb szolgáltatásokhoz való folyamatos hozzáférést, hogy elkerüljék a szanálás előtt és alatt fellépő zavarokat, a szanálás után pedig segítsék a stabilitás és a piaci bizalom helyreállítását.

#### Az FMI-kapcsolatok azonosítása

39. Az intézményeknek azonosítaniuk kell az FMI-kkel és FMI-közvetítőkkel fennálló valamennyi kapcsolatukat. Továbbá azonosítani szükséges az FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférés fenntartásához szükséges kulcsfontosságú rendszereket és személyzetet is, valamint olyan intézkedéseket kell hozni, amelyek biztosítják, hogy ezek válsághelyzetben rendelkezésre álljanak vagy megbízhatóan helyettesíthetők legyenek.

40. Az intézményeknek a szanálás előtt és alatt ismerniük kell az azonosított FMI-szolgáltatók tagsági követelményeit, valamint a kritikus és alapvető FMI-szolgáltatásokhoz való folyamatos hozzáférés feltételeit. E célból meg kell határozniuk, hogy milyen kötelezettségeket kell betartaniuk az FMI-szabálykönyvek és az FMI-szolgáltatókkal kötött szerződések alapján, továbbá ellenőrizniük kell, hogy a szanálás következtében létrejövő potenciális jogutódra (áthidaló intézmény vagy vevő) vonatkoznak-e kötelezettségek, és ha igen, milyen kötelezettségek. Ezzel párhuzamosan meg kell határozniuk az olyan egyéb szolgáltatókkal kötött szerződésekben foglalt érdemi kötelezettségeket, amelyek szolgáltatásai szükségesek az FMI-k szolgáltatásainak igénybevételéhez.

41. Az intézményeknek tudniuk kell, hogyan kommunikáljanak az egyes FMI-szolgáltatókkal pénzügyi stresszhelyzetben, és biztosítaniuk kell, hogy képesek legyenek minden olyan további információt megadni, amelyek a hozzáférés megkönnyítéséhez szükségesek lehetnek.

42. Az intézményeknek mérlegelniük kell, hogy az FMI-k és FMI-közvetítők várhatóan milyen intézkedéseket – például megnövelt biztosítéki követelmények vagy a rendelkezésre álló hitelkeretek csökkentése – hoznának, valamint azt, hogy ezeket milyen körülmények között, milyen időkereten belül (például napközben vagy néhány napon belül) és milyen mértékben hoznák meg. Ezenkívül az intézményeknek meg kell határozniuk azon követelményeket, amelyek a garanciaalapokba való további hozzájárulás fizetésére, a további likviditási kötelezettségvállalások biztosítására, illetve a fizetési és kiegyenlítési kötelezettségek részleges vagy teljes előfinanszírozására vonatkoznak pénzügyi stresszhelyzetben és a szanálás

---

<sup>11</sup> A pénzügyi piaci infrastruktúrák vagy „FMI-k” a CPMI-IOSCO meghatározásával összhangban értendők, és így legalább a következőket foglalják magukban: fizetési rendszerek, (nemzetközi) központi értéktárak, értékpapír-kiegyenlítési rendszerek, központi szerződő felek, kereskedési adattárak. (<https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>)

<sup>12</sup> A bankok szanálásáról és helyreállításáról szóló irányelv (BRRD) mellékletének C szakasz (7) bekezdése szerint.



során. A szanálási hatóság számára észszerű becslést kell adni a különböző stresszforogatókönyvek esetén felmerülő likviditási követelményekről, a hitelkeretekre és azok felhasználására vonatkozó releváns részletes adatokról, valamint a (napközbeni) likviditás vagy biztosítékfelhasználás adott időhorizonton mért korábbi csúcserékéről.

43. Az intézményeknek fel kell mérniük az azonosított valószínűsíthető intézkedések (magnövelt követelmények, az FMI-hez való hozzáférés korlátozása, felfüggesztése vagy megszüntetése) kritikus funkciókra és fő üzletágakra gyakorolt hatását.

### Az FMI-kapcsolatok feltérképezése és értékelése

44. Az intézményeknek fel kell térképezniük a FMI-szolgáltatókkal<sup>13</sup> fennálló kapcsolatokat az alábbiak tekintetében: a) kritikus funkciók; b) releváns szolgáltatások; c) fő üzletágak; d) jogalanyok; és e) az FMI-szolgáltató felügyeleti, szanálási vagy egyéb hatáskörrel rendelkező hatóságai, legalább az (EU) 2018/1624 bizottsági végrehajtási rendelettel összhangban.

45. Az intézményeknek értékelniük kell az alternatív szolgáltatókkal kötött megállapodások hitelességét, ha a releváns FMI-szolgáltatások nyújtóival fennálló szerződéses kapcsolat esetleges megszakadása jelentősen akadályozná az előnyben részesített szanálási stratégia végrehajtását. Ha az alternatív megállapodások nem életképesek, az intézményeknek alternatív intézkedéseket kell mérlegelniük a hozzáférés folytonosságának zavarából eredő kockázat mérséklésére.

46. Az intézményeknek nyilvántartást kell vezetniük azokról az intézkedésekről, amelyeket a kritikus FMI-szolgáltatások nyújtói a hozzáférés megszüntetése, felfüggesztése vagy korlátozása érdekében hozhatnak, vagy bármely más olyan intézkedésről, amely negatívan befolyásolhatja az intézmény FMI-szolgáltatáshoz való hozzáférését, amennyiben a tagsági követelmények nem teljesülnek; továbbá a nyilvántartásnak tartalmaznia kell ezek következményeit az intézményre nézve.

### Az FMI-k és FMI-közvetítők igénybe vétele

47. Az intézményeknek rögzíteniük kell a releváns FMI-szolgáltatások nyújtóinál lévő jelentős pozícióikra és ezen szolgáltatásnyújtók igénybevételére vonatkozó tranzakciós adatokat, amelyeket a szanálást megelőzően az illetékes szanálási hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk, továbbá kérésre részletesebb adatokat és információkat kell tudniuk biztosítani a szanálási hatóság számára. Ezeket a nyilvántartásokat felül kell vizsgálni és frissíteni kell, ha az FMI-szolgáltatók által feldolgozott ügyletek volumene vagy az FMI-szolgáltatóknál tartott pozíciók mértéke lényegesen megváltozik.

---

<sup>13</sup> Az FMI-szolgáltatók kritikus szolgáltatóknak is tekinthetők, ha egy kritikus funkció ellátásához szükségesnek minősülnek, illetve alapvető szolgáltatók, ha egy fő üzletág működéséhez szükségesek. A kritikus és alapvető FMI-szolgáltatók releváns FMI-szolgáltatók.

### Készenléti tervezés

48. Az intézményeknek készlenléti tervet kell készíteniük, amelyet rendszeresen frissíteniük kell, és amelyben leírják, hogy stresszhelyzetekben, valamint a szanálás előtt, alatt és után hogyan tartják fenn a releváns FMI-szolgáltatások nyújtóihoz való hozzáférést.
49. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a készlenléti tervek tartalmazzák az egyes releváns FMI-szolgáltatások nyújtói által a szanálás előtt és alatt végrehajtható lehetséges intézkedések teljes körét, valamint az intézmények lehetséges hatásmérséklő intézkedéseit. Részletezniük kell továbbá a várható biztosítéki, likviditási vagy tájékoztatási követelményeket, valamint azt, hogy az intézmény várhatóan hogyan fogja ezeket teljesíteni.
50. Konkrétabban, az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a készlenléti tervek többek között a következőket tartalmazzák:
- a. az FMI-szolgáltatóktól várható intézkedések a szanálást megelőzően és a szanálás során;
  - b. azon infrastruktúra, folyamatok és operatív intézkedések, amelyekkel az intézmény biztosítja, hogy az FMI-szerződésekben és -szabálykönyvekben foglalt érdemi kötelezettségek továbbra is teljesüljenek a releváns FMI-szolgáltatásokhoz való hozzáférés fenntartása érdekében;
  - c. azon intézkedések, amelyeket az intézmény a kritikus funkciók és fő üzletágak teljesítményét érintő, a megszüntetett vagy korlátozott hozzáférésekből fakadó kockázatok mérséklésére hozott, például a kitétségek aktív kezelése, a kötelezettségek előfinanszírozása vagy hiteles előzetes alternatív megállapodások, valamint ezen intézkedések várható eredménye (a kritikus funkciókra, a fő üzletágakra és az ügyfelekre gyakorolt hatás);
  - d. a stresszhelyzeti likviditási követelmények becslését alátámasztó módszertan, beleértve az üzleti tevékenység várható volumenére vonatkozó feltételezéseket is;
  - e. a kommunikációs stratégia.

### Az ügyfelek hordozhatósága

51. Az intézményeknek azonosítaniuk kell az ügyfelek hordozhatóságára vonatkozó követelményeket, és rendelkezésre kell bocsátaniuk a központi szerződő felek tekintetében a kapcsolódó információkat, lebontva azokat a központi szerződő felek és azon szegmensek szerint, amelyekben klíringtagként tevékenykednek, összhangban a releváns FMI-k folyamataival és eljárásaival. Ez magában foglalja az elkülönítési rendszerre és az ügyfélszámlák típusára vonatkozó információkat, valamint a különböző számlastruktúrákba tartozó ügyfelek számát.



52. Az intézmények erőforrásainak és rendszereinek alkalmasnak kell lenniük arra, hogy naprakész információkat tartsanak nyilván, amelyeket szanálás esetén gyorsan rendelkezésre tudnak bocsátani a központi szerződő feleknél lévő ügyfélpozíciók, valamint a központi értéktárakban (CSD-k) lévő ügyféleszközök zökkenőmentes átruházásának biztosítása érdekében. Ezeknek az információknak tartalmazniuk kell az alábbiak felsorolását:

- a. az egyes gyűjtőszámlák ügyfelei, valamint a gyűjtőszámlán belüli egyes ügyfelekre vonatkozó pozíciók, biztosítékok és biztosítékként kapott eszközök;
- b. ügyfélpozíciók, biztosítékok és biztosítékként kapott eszközök az egyes ügyfelek tekintetében; és
- c. a központi értéktárban tartott egyes ügyféleszközök.

### Információcsere és kommunikáció a hatóságok között

53. Az FMI-szolgáltatást igénybe vevő felhasználók szanálási hatóságainak törekedniük kell arra, hogy azonosítsák a releváns FMI-szolgáltatások minden egyes nyújtójának érintett hatóságait, és felvegyék velük a kapcsolatot, hogy megvitassák a szanálás által a hatáskörükbe tartozó FMI-kre gyakorolt hatásokat.

54. A szanálási hatóságoknak törekedniük kell arra, hogy (az információmegosztásra és a titoktartásra vonatkozó alkalmazandó jogszabályokra is figyelemmel) megfelelő információmegosztási megállapodásokat kössenek az FMI-szolgáltatások felhasználóinak szanálási és felügyeleti hatóságaival továbbá a releváns FMI-szolgáltatások nyújtóinak érintett hatóságaival, amelyek kiterjednek a korai kockázati figyelmeztetésekre is.

#### 4.1.3 Irányítás a szanálási tervezés során

55. Az intézmények vezető testületének biztosítania kell, hogy az intézmény a szanálási tervezés tekintetében megfeleljen ezeknek az iránymutatásoknak, miközben a 2013/36/EU irányelv 91. cikke szerinti ügyvezető igazgatót kell kijelölni az intézmény szanálási tervezéséért felelős személynek.

56. Az előző bekezdésben említett ügyvezető igazgató legalább a következőkért felel:

- a. az intézmény szanálási tervének elkészítéséhez szükséges információk pontos és időben történő rendelkezésre bocsátásának biztosítása;
- b. annak biztosítása, hogy az intézmény megfelel és továbbra is meg fog felelni a szanálási tervezési követelményeknek;
- c. annak biztosítása, hogy a szanálási tervezés beépüljön az intézmény általános irányítási folyamataiba;



- d. szükség esetén a meglévő bizottságok módosítása vagy új bizottságok létrehozása a szanálást érintő tevékenységek támogatása érdekében;
- e. a fő elrendő eredmények jóváhagyása és az ezzel kapcsolatos megfelelő hatáskör-átruházási megállapodások biztosítása a megfelelő belső ellenőrzési és minőségbiztosítási mechanizmusok részeként (például a szanáláshoz kapcsolódó jelentéstételi formanyomtatványok);
- f. a vezető testület és a felügyeleti szerv többi tagjának rendszeres tájékoztatása a szanálási tervezési tevékenységek státuszáról és az intézmény szanálhatóságáról, amelyet jegyzőkönyvben dokumentálnak;
- g. a szanálási tevékenységek megfelelő költségvetésének és személyi állományának biztosítása. Ide tartozik különösen, de nem kizárólagosan a csoport harmadik országban székhellyel rendelkező szervezetei esetében: ez az ügyvezető igazgató biztosítja a helyi körülményeket ismerő személyzet alkalmazását, valamint a kifejezetten a szanálási tervezéssel foglalkozó személyzetet, amely aktívan részt vesz és közreműködik a teljes csoport szanálási tervezési tevékenységében, továbbá amely képes hatékony támogatást nyújtani egy, a csoportot érintő szanálási forgatókönyv során; és
- h. az intézmények által az 57. bekezdésnek megfelelően kinevezett magas beosztású vezető azonosítása.

57. Az intézményeknek ki kell nevezniük egy tapasztalt magas beosztású vezetőt, aki a (belső) szanálási tervezési/szanálhatósági munkaprogram végrehajtásáért, irányításáért és koordinálásáért felel.

58. A tapasztalt magas beosztású vezető:

- a. koordinálja és irányítja a szanálási tevékenységeket, beleértve a workshopok előkészítését, a kérdőívek kitöltését és a szanálási hatóság egyéb megkereséseinek megválaszolását;
- b. csapatával együtt a szanálási hatóság(ok) fő kapcsolattartója a szanálási tervezés koordinációjának biztosítása érdekében, valamint a csoporton belül a szanálási stratégia végrehajtásának fő kapcsolattartója;
- c. biztosítja a következetes és jól szervezett kommunikációt a szanálási hatóságokkal;
- d. koordinálja a szanálási stratégia gyakorlatban történő megvalósítását (a stratégia végrehajtásához szükséges releváns lépések előkészítése és tesztelése a szanálási tervezés keretében), továbbá részt vesz az intézmény operatív felkészültségének tesztelésére és értékelésére irányuló gyakorlatokban (dry run); és



- e. szükség esetén külön munkafolyamatokat hoz létre a szanálással kapcsolatos témák kezelésére.

59. Az irányítási folyamatoknak és intézkedéseknek biztosítaniuk kell, hogy a szanálási tervezés beépüljön az intézmények általános irányítási keretrendszerébe, és támogatniuk kell a szanálási stratégia előkészítését és végrehajtását.

60. Az intézményeknek:

- a. biztosítaniuk kell, hogy a szanálási tevékenységekhez megfelelő személyzetet rendeljenek annak biztosítása érdekében, hogy a szanálással kapcsolatos döntéseket a szanálás előtt, alatt és után időben meghozzák;
- b. mind a szanálási tervezés, mind a válságkezelés (például a szanálási döntés végrehajtása vagy az érintett felek csoportjaival folytatott kommunikáció) tekintetében egyértelmű felelősségi köröket kell megállapítaniuk, beleértve a jelentéstételi útvonalakat és az eskalációs eljárásokat is egészen az igazgatósági tagokkal bezárólag, továbbá jóváhagyási folyamatokat, amelyek mindegyikét külön szabályzatokban és eljárási dokumentumokban (ideértve a szabálykönyveket is) dokumentálják;
- c. biztosítaniuk kell, hogy a stratégiai döntésekben figyelembe vegyék a szanálhatóságot befolyásoló, szanálást érintő összekapcsolódásokat (például a felvásárlással/összeolvadással [M&A] kapcsolatos tevékenységek, a jogalanyok szerkezetátalakítása, a könyvelési modell változásai, a csoporton belüli garanciák igénybevétele vagy az informatikai környezet változásai);
- d. indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatniuk kell a szanálási hatóságokat az olyan elemeket érintő, tervezett lényeges változásokról, mint az üzleti modell, a struktúra, az operatív felépítés (beleértve az informatikai infrastruktúra változásait) és az irányítás, amelyek hatással vannak a szanálási tervezési tevékenységekre vagy az előnyben részesített szanálási stratégia végrehajtására és a szanálhatóságra;
- e. biztosítaniuk kell a szanálási ügyekkel kapcsolatos hatékony információáramlást az igazgatóság, a felelős magas beosztású vezető és az összes többi érintett munkatárs között, lehetővé téve számukra, hogy a szanálási esemény előtt, alatt és után elláthassák saját feladatukat;
- f. biztosítaniuk kell, hogy a releváns szolgáltatások csoporton belüli nyújtói saját irányítási struktúrával és egyértelműen meghatározott jelentéstételi útvonalakkal rendelkezzenek, ne támaszkodjanak túlzott mértékben a csoport más szervezeteinél alkalmazott vezető munkatársakra, rendelkezzenek készenléti intézkedésekkel annak biztosítása érdekében, hogy a releváns szolgáltatások szanálás során is folytatódjanak, és hogy a releváns szolgáltatások csoporton belüli





nyújtása úgy legyen megszerveve, hogy a csoport bármely szervezetének fizetéképtelensége vagy szanálása esetén elkerüljék a kedvezőbb elbírálást; és

- g. harmadik országban székhellyel rendelkező csoport esetében biztosítaniuk kell, hogy a szervezet megfelelő személyzettel rendelkezzen, vezetését pedig megfelelően tájékoztassák a csoport szanálási stratégiájáról, beleértve a válsághelyzetben alkalmazandó döntéshozatali folyamatokat/eljárásokat, és képes legyen egyensúlyt teremteni a harmadik országban székhellyel rendelkező csoportnak a vállalkozás működéséről hozott döntésében, figyelembe véve a helyi szervezetek szanálhatóságát.

61. Az intézményeknek minőségbiztosítási folyamatot kell létrehozniuk, hogy szanálási tervezés céljából biztosítsák a szanálási hatóságoknak küldött információk teljességét és pontosságát. A szanálás szempontjából releváns információkat és az intézmény által a szanálással kapcsolatban létrehozott terveket a belső ellenőrzésnek is rendszeresen felül kell vizsgálnia.

62. Az intézményeknek:

- a. olyan mechanizmusokkal kell rendelkezniük, amelyek biztosítják az adatok teljességét és pontosságát;
- b. biztosítaniuk kell, hogy a szanálás szempontjából fontos információkat a belső ellenőrzés rendszeresen felülvizsgálja (a szanálási tervezési tevékenységek az éves ellenőrzési terv részét képezik);
- c. biztosítaniuk kell, hogy az auditbizottság figyelemmel kíséri az intézmény belső minőségellenőrzésének hatékonyságát, valamint megkapja és figyelembe veszi az ellenőrzési jelentéseket; és
- d. biztosítaniuk kell, hogy az auditbizottság vagy más szerv rendszeresen felülvizsgálja ezeket a mechanizmusokat.

## 4.2 A pénzügyi forrásokra vonatkozó minimumkövetelmények az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke szerint

### 4.2.1 Finanszírozás és likviditás a szanálás során

#### A likviditás elemzése

63. Az intézményeknek azonosítaniuk kell azokat a szervezeteket és pénznemeket, amelyeket likviditási szempontból lényegesnek<sup>14</sup> minősítenek, valamint azonosítaniuk kell a likviditási kockázat csoporton belüli lehetséges helyeit. A lényeges szervezetek azonosításakor az intézményeknek ide tartozónak kell minősíteniük az (EU) 2018/1624 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének 4. pontjában meghatározott releváns szervezeteket, de mérlegelniük kell a finanszírozás biztosításában játszott kritikus szerepet is, például a központi banki eszközrendszerhez való hozzáférést is.
64. Az intézményeknek bizonyítaniuk kell, hogy képesek rövid időn belül megállapítani és jelenteni likviditási pozíciójukat, továbbá az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerint képesek elvégezni az aktuális pozíciók likviditási elemzését a lényeges szervezetek és a csoport szintjén, a lényeges pénznemek tekintetében. Azt is meg kell tudniuk erősíteni, hogy az egyes nem jelentős szervezetek likviditási igényei és az egyes nem jelentős pénznemekben keletkező kötelezettségek nem jelentenek kockázatot a szanálás alatt álló intézmény likviditási helyzetére.
65. Az intézményeknek azonosítaniuk kell a likviditást a szanálást megelőzően és a szanálás során befolyásoló tényezőket. A befolyásoló tényezők azonosítása során az intézményeknek különböző jellegű válságokat kell mérlegelniük.
66. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a 68. bekezdésben említett likviditási elemzést a lényeges szervezetek szintjén szükség szerint frissítsék, és az intézményeknek időben át kell adniuk ezeket az információkat a szanálási hatóságoknak, azzal a végső céllal, hogy a 2014/59/EU irányelv melléklete B. szakasz 20. pontjának megfelelően leírják a szanálást támogató potenciális likviditási forrásokat.
67. Az intézményeknek a 68. bekezdésben említett mutatókat jelenteniük kell a szanálás alá vonható csoport szintjén, a szanálás alá vonható csoporton belüli minden egyes lényeges jogalanyra<sup>15</sup> és adott esetben egyes fióktelepekre vonatkozóan, összesítve, egyedi alapon és a lényeges pénznemekre lebontva. Az intézményeknek emellett részletezniük kell azokat a

<sup>14</sup> E célból lényeges pénznemnek tekintik azokat, amelyekre a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.) 415. cikkének (2) bekezdése alapján külön jelentéseket kell benyújtani.

<sup>15</sup> A 66. bekezdésnek megfelelően meghatározva.



feltételezéseket, amelyekre a kiegyensúlyozó kapacitás likviditási értékének alakulására vonatkozó előrejelzésüket alapozzák.

68. Az intézményeknek szimulálniuk kell a mérlegen belüli és kívüli tételekre vonatkozó cash-flow-t és a kiegyensúlyozó kapacitást a különböző szanalási forgatókönyvek alapján:

- a. a szanalás alá vonható csoportra, a szanalás alá vonható csoporton belüli minden egyes lényeges jogalanyra és adott esetben egyes fióktelepekre vonatkozóan egyedi alapon;
- b. összevont szinten az adatszolgáltatás pénznemében és az egyes lényeges pénznemekben, beleértve az intézmények FMI-kben való részvétele szempontjából releváns valamennyi pénznemet; és
- c. több időszakon keresztül, az egynapos időtartamtól a szanalást követő megfelelő időhorizontig (például hat hónapig).

69. A szanalási stratégia végrehajtásához szükséges likviditás és finanszírozás 68. bekezdés szerinti becslésekor az intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk a következőkre:

- a. a likviditás átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési akadályai, különösen a csoporton belüli;
- b. a fizetési, klíring és kiegyenlítési tevékenységekkel kapcsolatos kötelezettségek, beleértve az ilyen kötelezettségek teljesítéséhez szükséges likviditási igény és likviditási forrásszükséglet változásait, valamint az FMI-k vagy FMI-közvetítők által hozott kedvezőtlen intézkedések lehetséges likviditási hatásait;
- c. partner- és biztosítéki követelmények, beleértve a központi szerződő fél és FMI tagságból eredő követelményeket, mint például a pénzügyi eszközökre vonatkozó megnövekedett alap- vagy változó letéti követelmények a szanalás alatt és után;
- d. szerződés felfüggesztésével és felmondásával kapcsolatos jogok továbbá nettósítási/elszámolási jogok, amelyeket a szerződő felek az intézmény szanalása esetén gyakorolhatnak;
- e. a szanalás alá vonható csoport, valamint a szanalás alá vonható csoporton kívüli, de a csoporton belüli szervezetek közötti likviditásáramlások, valamint, hogy ezeket a szokásos piaci feltételek mellett kell-e elemezni, és értékelni kell-e jogi stabilitásukat a szanalás során;
- f. a rendelkezésre álló biztosítékok időben történő érvényesítésének jogi és működési akadályai;
- g. napközbeni likviditási igény, működési költségek és működőtőke-szükséglet minimuma és csúcserkékei; és



- h. a rendelkezésre álló központi banki likviditási eszközrendszer, valamint a hozzáférés és visszafizetés kapcsolódó feltételei.

### Az eszközök és más magánforrások mobilizálása

70. Az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy:

- a. azonosítsanak minden olyan eszközt, amely elfogadható lehet biztosítékként a szanálási során történő finanszírozás támogatásához;
- b. különbséget tegyenek a megterhelt és a meg nem terhelt eszközök között, meghatározva a törvényes jogokat mind az elzálogosított, mind az el nem zálogosított biztosítékok tekintetében;
- c. figyelemmel kísérjék a rendelkezésre álló és meg nem terhelt biztosítékokat a szanálás alá vonható csoport szintjén és a szanálás alá vonható csoporton belüli minden egyes lényeges jogalany vagy fióktelep szintjén egyedi alapon, minden egyes lényeges pénznemre vonatkozóan; és
- d. részletesen jelentsék a rendelkezésre álló biztosítékokra vonatkozó információkat (beleértve a központi bank általi elfogadhatóságot, a pénznemet, az eszközök típusát, helyét, a hitelminőséget), még gyorsan változó feltételek mellett is.

71. Az intézményeknek képesnek kell lenniük átültetni a gyakorlatba a biztosítékok mobilizálását, kidolgozva és dokumentálva az összes szükséges operatív lépést, beleértve az időhorizontot és az irányítási folyamatokat, továbbá azon biztosítékok mobilizálását is, amelyek adott esetben különböző pénznemekben működő leányvállalatokban és/vagy fióktelepekben találhatóak. A rendelkezésre álló biztosítékok mobilizálását értékelni kell, továbbá ennek hatékonyságát és működési stabilitását rendszeresen (legalább évente) fel kell mérni és tesztelni kell azzal, hogy az értékelés kiterjedjen például az eladhatóságra, repóügyletekbe foglalásra vagy egyes eszközökkel szembeni hitelfelvételre. Az intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk a pénzeszközök mozgásának akadályaira és a külföldi joghatóságok kapcsán támasztott jogi akadályokra. E cél érdekében az intézményeknek képesnek kell lenniük a csoporton belül szabadon átruházható eszközök összegének kiszámítására és jelentésére, figyelembe véve azt is, hogy teljesíteni kell a helyi szabályozási követelményeket, és ki kell elégíteni a működési likviditási szükségleteket.

### Hozzáférés a rendes központi banki eszközrendszerhez

72. Az intézményeknek mérlegelniük kell, hogy szükségük van-e – illetve képesek-e – arra, hogy harmadik felekkel monetizálják a biztosítékokat, beleértve azt is, hogy szükségük van-e – illetve képesek-e – arra, hogy likviditást igényeljenek a rendes központi banki eszközrendszerből.

73. Az intézményeknek biztosítaniuk kell annak figyelembevételét, hogy a szanálás alatt álló intézmény lényeges jogalanyai milyen feltételek mellett férnek hozzá a rendes központi banki



eszközrendszerhez, beleértve a teljesítendő minimumfeltételeket, a biztosítéki követelményeket, a futamidőt vagy az egyéb feltételeket.

74. Az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy tájékoztatást nyújtsanak azon eszközök összegéről és csoporton belüli elhelyezkedéséről, amelyek az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének (2) bekezdése szerint biztosítékként várhatóan befogadhatók lennének központi banki eszközrendszerhez.

### Határokon átnyúló együttműködés

75. A határokon átnyúló csoportok szanálása esetén a csoportszintű szanálási hatóságoknak és a leányvállalatok szanálási hatóságainak együtt kell működniük a csoportszintű és helyi szanálásfinanszírozási tervek következetes és hatékony végrehajtásának támogatása érdekében.

## 4.3 Az információs rendszerekre vonatkozó minimumkövetelmények az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke szerint

### 4.3.1 Az információs rendszerek tesztelése

76. Ezek az iránymutatások számos feltételt vezetnek be annak érdekében, hogy az intézmények időben képesek legyenek releváns információkat szolgáltatni a szanálási hatóságoknak. Ez különösen igaz a szanálás során a működés folyamatosságára, a finanszírozásra és likviditásra. Az intézményeknek tesztek (dry run) kell szervezniük, hogy bizonyítsák a 4.1.1., 4.2.1. és 4.3.2. szakaszban említett képességeiket. A kapacitások kiépítése során ezeket a tesztek rendszeresen el kell végezni, amíg a szanálási hatóság úgy nem dönt, hogy csökkenti a tesztek gyakoriságát.

### 4.3.2 Értékelésre szolgáló információs rendszerek

77. Az intézményeknek rendelkezniük kell olyan képességekkel (beleértve a MIS-t és a technológiai infrastruktúrát is), amelyek támogatják az értékelési adatok kellő időben történő, megfelelő részletességű szolgáltatását annak érdekében, hogy az értékelések megfelelő időkereten belül elvégezhetők legyenek. Ezeket a képességeket az EBH értékelési kézikönyvének<sup>16</sup> MIS-ről szóló fejezete tartalmazza.

<sup>16</sup> <https://www.eba.europa.eu/eba-highlights-importance-data-and-information-preparedness-perform-valuation-resolution>

## 4.4 A több országot érintő esetekre vonatkozó minimumkövetelmények az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke szerint

### 4.4.1 A hitelezői feltőkésítés és a jogfelfüggesztő szanalási hatáskör szerződéses elismerése

78. Az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy rendelkezésre bocsássák a harmadik országok joga alapján kötött szerződések listáját. Ebben a listában meg kell jelölni a szerződő felet, az intézményekre vonatkozó kötelezettségeket, valamint azt, hogy a szerződés mentesítésre került-e a szerződéses elismerés alól, illetve, hogy szerződéses elismerés nem kivitelezhető<sup>17</sup>, továbbá hogy a szerződés a 2014/59/EU irányelv 55., illetve 71a. cikkével összhangban tartalmazza-e a szerződéses elismeréssel kapcsolatos rendelkezéseket a hitelezői feltőkésítésre és a jogfelfüggesztő szanalási hatáskörökre vonatkozóan.

79. Annak ellenőrzése során, hogy az intézmények megfelelnek-e a 2014/59/EU irányelv 71. cikke (7) bekezdésének, a szanalási hatóságoknak a nemzeti jogi környezetet figyelembe véve kell mérlegelniük a legmegfelelőbb módszert:

- a. levelek küldése az érintett intézményeknek;
- b. körleveles emlékeztető közzététele/küldése az intézmények részére;
- c. annak az elvárásnak a közzététele, hogy az intézményeknek meg kell felelniük a követelménynek;
- d. közigazgatási határozatok meghozatala/döntések kiadása;
- e. új (helyi) rendeletek/jogi aktusok kiadása.

80. Az intézményeknek önmagukat is ki kell értékelniük, és nyilatkozniuk kell arról, hogy képesek-e a megfelelő formátumban és határidőre megadni a szükséges adatokat.

81. A szanalási hatóságoknak a 78. és 80. bekezdésben említett feltételeknek való megfelelést adott esetben a következő eszközökkel kell tovább ellenőrizniük:

- a. kérés, hogy az adatokat egy előre meghatározott formátumban, bizonyos időközönként szolgáltatassa az intézmény. Ezt tovább lehet vizsgálni egy arra irányuló eseti megkereséssel, hogy teszteljék, hogy az intézmény képes-e rövid időn belül benyújtani a kért adatokat;
- b. kérés, hogy az intézmények végezzenek hiányelemzést a rendszereikben összegyűjtött és rendelkezésre álló információk, továbbá az (EU) 2016/1712

---

<sup>17</sup> A lehetséges mértékig.



felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben <sup>18</sup> előírt információk követelmények különbözetéről;

- c. az intézmény belső ellenőrzési részlegének kijelölése a megfelelés ellenőrzésére. Ezen ellenőrzési felülvizsgálat alapján nyilatkozatot küldenek a szanálási hatóságnak a felülvizsgálati folyamat eredményéről;
- d. tesztgyakorlatok (dry run) szervezése.

### A hatóságok kötelezettségei a szanálási kollégiumokban

82.A kollégiumokban a szanálhatóság hatékony nyomon követése érdekében a szanálási hatóságoknak minden éves ülésen be kell számolniuk az egyes joghatóságokban a legutóbbi szanálástervezési ciklus során elért fejleményekről, és meg kell adniuk az ezen iránymutatásokban meghatározott követelmények teljesítésének ütemtervét. Ezen iránymutatások 2. mellékletében található a haladás nyomon követésére szolgáló formanyomtatvány.

## 4.5 A szanálás végrehajtása

83.Az intézményeknek – a szanálási hatóságokkal egyeztetve – az ezen iránymutatások e szakaszában meghatározottak szerint, szabálykönyvek keretében be kell mutatniuk a szanálási stratégia végrehajtását érintő valamennyi szempontot és a szanálási stratégia végrehajtásához szükséges intézkedéseket (beleértve a felelősségi köröket, az eskalációs eljárásokat, a minőségbiztosítást és az összes vonatkozó szabályozást), továbbá ezeket a szempontokat tesztgyakorlatok (dry run) keretében rendszeresen értékelniük és tesztelniük kell. Az említett szabálykönyvekben az intézményeknek le kell fedniük a megfelelő forgatókönyveket, és be kell mutatniuk az összes kapcsolódó belső szabályozást.

84.Mivel a szanálási stratégia végrehajtási szempontjai többnyire az alkalmazandó eszköz(ök) függvényei, és érintik a következő fejezetekben vázolt számos elvárás, az intézményeknek az ezen iránymutatásokban alább részletezettek szerint bizonyítaniuk kell a tesztelési és operacionalizálási képességeket.

---

<sup>18</sup> A Bizottság (EU) 2016/1712 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. június 7.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a pénzügyi szerződésekre vonatkozóan a részletes nyilvántartásban szerepeltetendő minimális információk és a követelmény előírását szükségessé tevő körülmények részletes meghatározására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 258., 2016.9.24., 1. o.).

#### 4.5.1 Hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmusa

##### A hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmusa külső szempontjainak kidolgozása

85. Mivel a hitelezői feltőkésítés külső végrehajtása az ágazat különböző szereplőit érinti, a szanálási hatóságoknak együtt kell működniük valamennyi érintett féllel, de legalább az intézményekkel, a piaci infrastruktúrákkal és más érintett hatóságokkal. Az intézményeknek és a szanálási hatóságoknak együtt kell működniük egy hiteles végrehajtási mechanizmus kialakítása érdekében.

86. Az intézményeknek, amelyeknek aktívan támogatniuk kell az érintett hatóságokat, biztosítaniuk kell, hogy az említett végrehajtási mechanizmus a gyakorlatban alkalmazható legyen rájuk. Ennek megfelelően egy hitelezői feltőkésítési szabálykönyvben meg kell határozniuk a hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmust implementáló eljárást, amely megfelel az alkalmazandó nemzeti szabályozási keretnek, és be kell mutatniuk, hogy az említett eljárás:

- a. hogyan kezeli az értékpapírok tőzsdei jegyzésének vagy kereskedésének megszakítását, törlését vagy felfüggesztését;
- b. hogyan kezeli a nem kiegyenlített ügyletek kockázatát<sup>19</sup>;
- c. hogyan kezeli az új értékpapírok vagy egyéb követelések tőzsdei jegyzését vagy újbóli tőzsdei bevezetését, illetve a velük való kereskedés engedélyezését;
- d. hogyan teszi lehetővé a saját tőke juttatását a hitelezői feltőkésítésbe bevont hitelezőknek;
- e. hogyan veszi figyelembe azokat a lehetséges kiigazításokat, amelyekre egy későbbi szakaszban lehet szükség, amint ismertté válik az intézmény veszteségeinek teljes mértéke, például a végleges értékelés eredménye alapján; és
- f. hogyan teszi lehetővé, hogy a kezdeti, erre kijelölt időszakon túl is lehessen követelést támasztani arra az esetlegesen megmaradt saját tőkére, amelyekre nem nyújtottak be igényt. Előfordulhat, hogy a hitelezői feltőkésítés végrehajtásának korai szakaszában az új részvényeseket vagy az új tőketulajdonosokat nem tudják azonnal azonosítani, és nem lehet felvenni velük a kapcsolatot. Ezért a hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmusnak lehetővé kell tennie számukra, hogy egy későbbi szakaszban formáljanak igényt a jogaikra;

---

<sup>19</sup> A szanálásra akkor is sor kerülhet, amikor az értékpapírügyletek már megtörténtek, de még nem kerültek kiegyenlítésre.





g. hogyan felel meg az 596/2014/EU rendelet <sup>20</sup> szerinti közzétételi követelményeknek.

87.A határokon átnyúló csoportok esetében a székhely szerinti és a fogadó tagállamok hatóságainak hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmusban betöltött szerepét a szanálási kollégiumok/válságkezelési csoportok keretében előre meg kell határozni.

#### A hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmusa belső szempontjainak kidolgozása

88. Az intézményeknek egy szabálykönyvben mérlegelniük kell a hitelezői feltőkésítés valamennyi belső szempontját, az ütemezést, a veszteségeknek a szanálás alá vonható szervezetre történő átruházását biztosító belső folyamatokat, valamint eszköztípusonként a leírás és az átalakítás egyes lépéseit.

89.Az intézményeknek szabálykönyvben kell rögzíteniük, hogy miként lesznek képesek átadni az ezen iránymutatások 4.3.2. szakasza szerinti értékeléshez, továbbá a hitelezői feltőkésítés elrendeléséhez szükséges információkat.

90.Az intézményeknek be kell mutatniuk, hogyan tudnák az ideiglenes értékelés alapján rövid időn belül – például a szanálási hétvégén – aktualizálni mérlegüket.

91. A hitelezői feltőkésítés belső szempontjainak meghatározásakor az intézményeknek legalább a következő szempontokat figyelembe kell venniük: jogi akadályok, számviteli akadályok, adózással kapcsolatos hatások, eszközszerkezet jellemzők, különleges célú gazdasági egységek, hedge-k, felhalmozódott kamatok, az intézmény által tartott kötelezettségek és az előfeltevések kiigazítása.

#### 4.5.2 Reorganizáció

92.A szanálási intézkedésről szóló döntés meghozatalát követően az intézmény életképességének megvalósítható és átfogó helyreállítása érdekében valószínűleg reorganizációs intézkedések végrehajtására lesz szükség. Ez magában foglalja mind a szervezet életképességének helyreállítását célzó reorganizáció szükségességét, mind a szolgáltatásnyújtási modell átszervezését egy vevőre vagy áthidaló intézményre történő átruházás vagy a csoport egy részének leválasztása esetén, a több pontból kiinduló szanálási stratégia (MPE) vonatkozásában.

#### A reorganizációs terv elkészítését támogató képességek

93.Az intézményeknek irányítási eljárást kell kialakítaniuk a szükség esetén elfogadandó reorganizációs terv kapcsán a 2014/59/EU irányelv 52. cikkével és az (EU) 2016/1400

---

<sup>20</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 596/2014/EU rendelete (2014. április 16.) a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet)



felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel<sup>21</sup> összhangban. Az irányítási folyamatnak biztosítania kell az intézmény valamennyi üzleti területének, szervezeti egységének és testületének megfelelő bevonását.

94. Az intézményeknek bizonyítaniuk kell, hogy egyértelműen tisztában vannak a 2014/59/EU irányelv szerinti reorganizációs tervekről szóló EBH-iránymutatás<sup>22</sup> III. címe szerinti, a szanálási hatóságok és a hatáskörrel rendelkező hatóságok között létrejött koordinációs megállapodással.

95. Az intézményeknek eljárást kell kidolgozniuk a reorganizációs terv szanálási hatóságok és hatáskörrel rendelkező hatóságok felé történő kommunikációjára, amely lehetővé teszi ezen hatóságok számára, hogy az (EU) 2016/1400 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkével összhangban gyorsan értékeljék a terv életképességét. Ebben az eljárásban meg kell határozni, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a szanálási hatóságok által a reorganizációs tervvel kapcsolatban felvetett észrevételeket és kérdéseket az intézmények milyen módon fogják gyorsan megválaszolni.

96. Az intézményeknek be kell tudniuk mutatni, hogy a szanálási hatóságok és a hatáskörrel rendelkező hatóságok által elvégzett értékelést követően hogyan módosítják a reorganizációs tervet.

#### A potenciális reorganizációs lehetőségek azonosítása és megtervezése

97. A jövőbeli reorganizációs terv minden olyan elemét, amelynek várhatóan megvalósul, akár azért, mert kulcsszerepe lesz a szanálási stratégia végrehajtásában, beleértve a csoport részeinek operatív leválasztására vonatkozó elemeket is a több pontból kiinduló (MPE) szanálási stratégia vagy az eszközelkülönítés szanálási eszköz alkalmazása esetén, akár azért, mert nagy valószínűséggel bekövetkezik (mint például a helyreállítási lehetőségek vagy a komplex portfóliók felszámolása), már a szanálási tervezési szakaszban, a szanálási hatóságokkal folytatott egyeztetés során figyelembe kell venni.

98. E tekintetben különösen az (EU) 2016/1400 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (1) bekezdésének c) pontja és 2. cikkének (2) bekezdése szerinti elemeket, valamint a lehetséges finanszírozási forrásoknak az említett rendelet 3. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti leírását kell figyelembe venni.

#### A szanálást és reorganizációt támogató elkülönítés

99. Amennyiben a szanálási stratégia vagy az előre meghatározott reorganizációs lehetőségek az előző szakasz szerint azonosításra kerültek, és előírják az intézmény vagy csoport egyes részeinek leválasztását, az intézményeknek bizonyítaniuk kell, hogy képesek ezt gyorsan

---

<sup>21</sup> A Bizottság (EU) 2016/1400 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. május 10.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a reorganizációs terv minimális elemeit és a terv végrehajtása terén elért eredményekről szóló jelentések minimális tartalmát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 228., 2016.8.23., 1. o.).

<sup>22</sup> EBA/GL/2015/21.



elvégezni. Ez jellemzően a több pontból kiinduló szanalási stratégia (MPE) és a csoport egy részének (vagy részeinek) átruházását előirányzó stratégiák hatékony megvalósítása esetén igaz.

100. Adott esetben az intézményeknek képesnek kell lenniük az eszközportfóliók azonosítására és elkülönítésére. Készen kell lenniük arra, hogy megfelelően párosítsák ezeket az eszközöket és kötelezettségeket, továbbá különös figyelmet kell fordítaniuk az egymástól el nem választható eszközökre, figyelembe véve azt is, hogy a szanalás alatt álló intézmény eszközeinek, jogainak és kötelezettségeinek részleges átruházása során a megállapodások mely kategóriái élveznek védelmet, összhangban a 2014/59/EU irányelv 76. cikkével és az (EU) 2017/867 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben<sup>23</sup> előírt további szabályokkal.
101. A több pontból kiinduló (MPE) szanalási stratégia esetén, a szanalás alá vonható csoport szétválaszthatóságának bizonyítása céljából az intézményeknek a szanalási hatóságokkal egyeztetve egyértelműen meg kell határozniuk, hogy mi a megcélzott működési modell, és hogyan fogják azt észszerű időn belül elérni. Ha például a szerkezetátalakítási terv azt írja elő, hogy a releváns szolgáltatások nyújtását a szanalás alatt lévő csoport valamelyik szervezetének át kell adnia egy harmadik fél szolgáltatónak vagy egy leválasztott szervezetnek, világosan be kell mutatni, hogy ez hogyan és milyen időtartamon belül fog megvalósulni. Ugyanez érvényes abban az esetben is, amikor szanalás esetén a releváns szolgáltatásokat a szanalás alatt lévő szervezet szintjén beszervezik (insourcing).

### Újraengedélyezés és jóváhagyások

102. Az intézményeknek a szanalási hatóságokkal egyeztetve meg kell határozniuk a szanalási intézkedés végrehajtásához szükséges felügyeleti és szabályozói jóváhagyásokat és engedélyeket, továbbá a lehetőségekhez mérten eljárásokat kell kidolgozniuk a szükséges jóváhagyások és engedélyek időben történő kiadásának biztosítása érdekében.
103. Különösen a) az újonnan alapított pénzügyi vállalkozásoknak engedélyt kell kérniük a szabályozott tevékenységek végzésére; b) az újonnan kinevezendő vezetőknek és igazgatóknak felügyeleti jóváhagyást kell szereznük, amely igazolja szakmai alkalmasságukat és üzleti megbízhatóságukat; c) a több pontból kiinduló (MPE) szanalási stratégia esetében szükség lehet a csoport korábbi szervezeteivel kötött kiszervezési megállapodások jóváhagyására; valamint d) az irányítás új részvényesekre történő átruházása kiválthatja azt, hogy megváltoznak a kapcsolódó követelmények (például a befolyásoló részesedés szerzés felügyeleti engedélyezése).
104. Az ilyen újraengedélyezés és jóváhagyás céljából a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és a szanalási hatóságoknak egyértelmű eljárásokat kell kialakítaniuk, amelyek lehetővé teszik a

---

<sup>23</sup> A Bizottság (EU) 2017/867 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. február 7.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 76. cikke értelmében részleges tulajdonjog-átruházás esetén védelemben részesítendő megállapodáskategóriákról (HL L 131., 2017.5.20., 15. o.).



közöttük folyó és a pénzügyi felügyeleti hatóságokkal folytatott zökkenőmentes együttműködést és koordinációt.

105. A szanalási hatóságoknak az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokkal együttműködve felül kell vizsgálniuk az intézmények által javasolt szerkezetátalakítási intézkedéseket. A több pontból kiinduló (MPE) szanalási stratégiával összefüggésben különös figyelmet kell fordítani a szanalást követően alkalmazandó működést érintő megállapodások életképességére.

#### 4.5.3 Irányítás a szanalás végrehajtása során

106. Az intézményeknek olyan irányítási eljárásokkal kell rendelkezniük, amelyek támogatják a szanalás során a megfelelő időben történő döntéshozatalt a szanalási stratégia hatékony előkészítése és a szanalási hatóságok általi időben történő végrehajtása érdekében, lehetővé téve a releváns információk rendelkezésre bocsátását és a hatékony felügyeletet is.

#### Az intézmény irányítása és ellenőrzése a szanalás során

107. A szanalási hatóságoknak a szanalási tervekben tisztázniuk kell i. az intézmény irányításával kapcsolatos felelősségi köröket, valamint a szanalási hatóság, a szanalási biztos (a 2014/59/EU irányelv 35. cikke szerint kijelölt rendkívüli ügyvezető) és az intézmény vezetése által a szanalási időszak és az azt követő szerkezetátalakítás során gyakorolható hatásköröket és irányítási jogokat; továbbá ii. az intézmény ellenőrzését.
108. Átruházás vagy áthidaló intézmény alkalmazása esetében a szanalási hatóságok szükség szerint megállapodásokat kössenek a működő áthidaló intézmény kulcsfontosságú tevékenységei kapcsán.
109. A szanalási hatóságoknak fontolóra kell venniük, hogy a szanalás időpontjában tájékoztassák a piacot a hitelezői feltőkésítési időszak alatt alkalmazandó irányítási és vezetési keretrendszeréről.

#### A vezető testület eltávolítása és kinevezése

110. A szanalási hatóságoknak meg kell határozniuk az intézmény fizetésektelenségének körülményeitől továbbá az intézmény vagy a felügyeleti hatóságok által a helyreállítási szakaszban már megtett intézkedésektől függően a vezető testület és a felsővezetés köréből eltávolítandó tagokat, illetve az új vezetőség kinevezését.
111. A szanalási hatóságoknak meg kell követelniük az intézményektől, hogy rendelkezzenek olyan opciókkal és megállapodásokkal, amelyek lehetővé teszik az intézmény (intézmények által megjelölt) kulcsfontosságú munkatársainak megtartását a szanalás alatt, ideértve szükség esetén a szanalási stratégia végrehajtásának megkönnyítését is.
112. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a szanalási hatóságokkal együttműködve meg kell határozniuk, hogy az új vezetésnek milyen kritériumoknak kell megfelelnie, továbbá milyen információkra, utasításokra, engedélyekre és dokumentációra lehet szükségük.



### Az ellenőrzés átadása az új tulajdonosoknak és vezetőknek

113. A szanálási hatóságoknak egyértelmű mechanizmust kell kidolgozniuk i. az intézmény új tulajdonosi szerkezetének létrehozására, amely a hitelezői feltőkésítés eredményeként jön létre; és ii. ami alkalmazandó az olyan állapotra történő átállásra, ahol az irányítási és ellenőrzési jogokat az új tulajdonosok gyakorolják.

114. Ezt a mechanizmust (adott esetben) előzetesen nyilvánosságra kell hozni, a szanálás idején pedig hangsúlyozni kell a kommunikáció során.

#### 4.5.4 Kommunikáció

115. A releváns információk hitelezők, piaci szereplők és más kulcsfontosságú érdekelt felek felé történő egyértelmű közlése előmozdítja a bizonyosságot és a kiszámíthatóságot, ezáltal korlátozza a pénzügyi fertőzést, és erősíti a szanálási intézkedésbe vetett bizalmat.

### Kommunikációs stratégia

116. Az intézményeknek a szanálási hatóságokkal együttműködve átfogó hitelezői és piaci kommunikációs stratégiát kell kidolgozniuk a szanálási időszakra.

117. Az intézményeknek olyan kommunikációs stratégiával kell rendelkezniük, amely tartalmazza adott esetben a formanyomtatványokat, a gyakran ismételt kérdéseket és válaszokat, valamint a szanálás fő szakaszaiban alkalmazandó egyéb eszközöket.

118. Az intézményeknek meg kell határozniuk azokat a kritikus fontosságú külső és belső érdekelt csoportokat, akiket tájékoztatni kell a szanálási folyamatról, beleértve az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (6) bekezdésében meghatározott érdekelt csoportokat, valamint a szolgáltatások és operatív eszközök érintett szolgáltatóit. El kell készíteni és rendszeresen aktualizálni kell az azonosított kritikus fontosságú külső és belső érdekelt felek listáját, hogy azt a szanálási hatósággal meg lehessen osztani.

119. Az intézményeknek célzott kommunikációs stratégiát kell kidolgozniuk az azonosított érdekelt csoportok számára, figyelembe véve a titoktartási szempontokat.

120. A kommunikációs tervnek minden egyes azonosított érdekelt csoport vonatkozásában tartalmaznia kell a legfontosabb üzeneteket (és azok részletességét), amelyeket az intézménybe vetett bizalom előmozdítása érdekében a szanálás során kommunikálni kell. A fő üzeneteknek megalapozottnak, következetesnek és könnyen érthetőnek kell lenniük, és többek között a következőket kell tartalmazniuk:

- a. egy általános nyilatkozatot a kommunikáció szintjétől függően, amelyre az esetlegesen meghozandó szanálási intézkedések tükrében valószínűleg szükség lesz; és



b. egy tájékoztatást a szanálásnak az adott érdekelt csoportokra gyakorolt következményeiről a bizonyosság és a kiszámíthatóság előmozdítása érdekében.

121. Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy mikor van szükség kommunikációra az azonosított érdekelt felekkel, továbbá egy stratégiát és eljárásokat kell meghatározniuk az információk esetleges kiszivárgásának megelőzése érdekében.

122. Az intézményeknek meg kell határozniuk a kommunikáció felelősét (az üzenet meghatározásáért felelős szervezeti egységet/részleget) és – ha nem ugyanaz – az üzenet terjesztéséért felelős szervezeti egységet/részleget, valamint a hatékony kommunikációs csatornákat, továbbá a kommunikációs stratégia végrehajtásához és a kapcsolódó üzenetek terjesztéséhez szükséges, erre a célra használt infrastruktúrát.

123. Az intézményeknek azonosítaniuk kell minden olyan piaci szereplőknek szóló közleményt, amelyek közzétételére az alkalmazandó nemzeti jogi közzétételi szabályozás alapján kötelezhetőek.

# 1. melléklet – A szanálás időrendi áttekintése

---

124. A választott szanálási stratégia előkészítése és végrehajtása kapcsán különböző szakaszokat lehet azonosítani, első sorban a következőket: i. szanálási tervezés – mind a szanálási hatóság részéről (a terv elkészítése és a szanálhatóság értékelése), mind pedig az intézmény részéről (a szanálhatóság javítása); ii. szanálásra való felkészülés; iii. „szanálási hétvége”; és iv. a szanálás lezárása.
125. A szanálási tervezés magában foglalja az intézmények jogi, pénzügyi és működési struktúrájának elemzését, a kritikus funkciók és szolgáltatások azonosítását, valamint az intézmények tőke- és finanszírozási struktúrájának elemzését, a megvalósítható és hiteles szanálási stratégiák kialakítása céljából. Ez annak az értékelését is magában foglalja, hogy az intézmények milyen mértékben vannak felkészülve az előnyben részesített szanálási stratégia végrehajtására, mégpedig azáltal, hogy azonosítják a szanálhatóságukat gátló akadályokat, és szükség esetén terveket dolgoznak ki ezeknek az akadályoknak a kezelésére.
126. A szanálás előkészítő szakaszában az érintett szanálási hatóságok előkészítik a szanálási intézkedések elfogadását olyan független értékelések segítségével, amelyek tájékoztatják őket arról, hogy teljesülnek-e a szanálás és a hitelezői feltőkésítés alkalmazásának feltételei, és hogy végül mely szanálási eszközöket kell alkalmazni. Ezen értékelések megbízható és megalapozott teljesítménye szempontjából alapvető fontosságú, hogy az intézmények vezetői információs rendszerei (MIS) mennyire képesek pontos és időszerű információkat szolgáltatni.
127. A „szanálási hétvége” az a szakasz (amely – mint a neve is mutatja – lehetőleg a piacok zárva tartása alatt zajlik), amelynek kezdetén megállapítják, hogy egy szervezet fizetéképtelen-e, vagy valószínűleg fizetéképtelenné válik; továbbá kiterjed az összes belső folyamatra, ami ahhoz szükséges, hogy az érintett hatáskörrel rendelkező hatóság elfogadja a szanálási intézkedést. Amennyiben szanálási eszközként nyílt hitelezői feltőkésítést alkalmaznak, az intézményeknek a hitelezői feltőkésítési eszköz alkalmazásától számítva egy hónapjuk van arra, hogy reorganizációs tervet készítsenek, amelyet a szanálási hatóságnak jóvá kell hagynia. A szanálási stratégia és az azt kísérő reorganizációs terv hatékony és eredményes végrehajtása érdekében az intézményeknek a lehető legnagyobb mértékben fel kell készülniük, és megfelelő irányítási rendszerekkel, kommunikációs tervekkel továbbá vezetői információs rendszerrel kell rendelkezniük.
128. A szanálási intézkedések végrehajtása után a szanálási hatóságoknak értékelniük kell, hogy az érintett részvényesek és hitelezők jobb elbánásban részesültek volna-e, ha az intézmények ehelyett rendes fizetéképtelenségi eljárás alá kerültek volna. Ezt az értékelést egy másik független értékelés fogja alátámasztani, amely lehetővé teszi a szanálási hatóság számára annak eldöntését, hogy az érintett részvényesek és hitelezők jogosultak-e kártalanításra vagy sem.



## 2. melléklet – A szanálhatósági értékelés formanyomtatványa (lásd a külön dokumentumot)

---



## 3. melléklet: A szerződések nyilvántartásában szerepeltetendő minimális mezők listája

---

### Alapvető mezők

- 1) Azonosító [lásd a bizottsági végrehajtási rendelet Z 8.00, 0005 formanyomtatványát]
- 2) A szerződés kezdő időpontja
- 3) A szerződés záró időpontja
- 4) Következő megújítás időpontja
- 5) A szerződő felek és elérhetőségük (név, bejegyzett cím, nyilvántartás helye szerinti ország, jogalany-azonosító vagy cégjegyzékszám, adott esetben anyavállalat) [lásd a bizottsági végrehajtási rendelet Z 8.00, 0020-0050 formanyomtatványát].
- 6) Alvállalkozó (I/N)
- 7) A csoport része [lásd a bizottsági végrehajtási rendelet Z 8.00, 0060 formanyomtatványát] (a szolgáltatást a csoporton belülről vagy kívülről nyújtják-e – I/N)
- 8) A szanálás alá vonható csoport része (a szolgáltatást a szanálás alá vonható csoporton belülről vagy kívülről nyújtják-e – I/N)
- 9) A szerződés tárgyát képező főbb műveletekért felelős csoportrészleg (név és egyedi azonosító)
- 10) A szolgáltatás rövid leírása
- 11) Az árképzési struktúra kiszámítható, átlátható és a szokásos piaci ár elve szerint van meghatározva (I/N)
- 12) A szolgáltatás (becsült) teljes éves költsége vagy – amennyiben mérvadóbb – az ára
- 13) A kritikusság foka (magas, közepes, értékelendő)
- 14) Kritikus funkció, amely kapcsán a szolgáltatás releváns [lásd a bizottsági végrehajtási rendelet Z 8.00, 0070-0080 formanyomtatványát]



- 15) Fő üzletágak, amelyek kapcsán a szolgáltatás releváns
  - 16) Szanálás alá vonható csoport(ok), amely(ek) tekintetében a szolgáltatás releváns (a sanálás alá vonható csoport neve)
  - 17) Az alternatív szolgáltató neve
  - 18) A szerződés vagy a vitarendezési eljárás joghatósága/joghatóságai, beleértve az elfogadott bírálati eljárásokat, a közvetítést, a választottbírói eljárást vagy a belső vitarendezést
  - 19) Irányadó jog [lásd az (EU) **2018/1624** bizottsági végrehajtási rendelet Z 8.00, 0110 formanyomtatványát].
  - 20) A szolgáltatásnyújtás helye szerinti ország(ok) (ha eltér(nek) a szolgáltató nyilvántartásba vételének országától)
  - 21) Szanálással szemben reziliens szerződés (a sanálással szembeni reziliencia jellemzőinek megfelelően) (I/N/ részben)
  - 22) Jogkövetkezmények felfüggesztés, szerződésszegés vagy -felmondás és fizetési késedelem esetén
  - 23) Az idő előtti felmondás kiváltó oka(i)
  - 24) A szolgáltatóra vonatkozó felmondási idő
  - 25) A felmondás utáni támogatás időtartama (hónapokban)
- További mezők
- 1) Szerződések közötti kapcsolatok (pl. kereszthivatkozások a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások és a keretszerződések között)
  - 2) Fizetési feltételek (pl. előre fizetés, utólagos fizetés)
  - 3) Automatikus megújítási záradékok megléte (I/N)
  - 4) A szolgáltatóra vonatkozó mennyiségi teljesítménycélok (pl. 10 licenc XYZ számára)
  - 5) Minőségi teljesítménycélok
  - 6) A felmondásra jogosult fél (felek)



7) A helyettesíthetőség becsült ideje [lásd az (EU) **2018/1624** bizottsági végrehajtási rendelet Z 8.00, 0090 formanyomtatványát].