

EBA/GL/2026/04

28/04/2026

Iránymutatások az 2013/36/EU irányelv szerinti illetékes hatóságok felügyeleti függetlenségéről

1. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek mindent meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, 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 iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak úgy kell megfelelniük az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat a saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok [24.08.2026]-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig nem érkezik értesítés, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatvány benyújtásával kell elküldeni, az „EBA/GL/2026/04” hivatkozás feltüntetésével. Az értesítést olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítések a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

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

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások a 2013/36/EU irányelv² 4a. cikkével összhangban meghatározzák az illetékes hatóságoknál felmerülő összeférhetetlenségek megelőzésének és az illetékes hatóságok felügyeleti függetlenségének bizonyos szempontjait, figyelembe véve a bevált nemzetközi gyakorlatokat, többek között a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által kiadott, „A hatékony bankfelügyelet alapelvei” című dokumentumot, valamint az európai felügyeleti hatóságoknak a felügyeleti hatóságok függetlenségére vonatkozó közös kritériumait³.

Hatály

6. Ezek az iránymutatások a 2013/36/EU irányelv alapján az illetékes hatóságok által a hitelintézetek felett gyakorolt prudenciális felügyeletre vonatkoznak, ideértve az illetékes hatóság munkavállalóinak és irányító testületei tagjainak függetlenségét biztosító szabályokat, valamint a munkavállalók és az irányító testületek tagjai összeférhetetlenségeinek kezelésére vonatkozó rendelkezéseket is.
7. A 6. bekezdés alkalmazásában „munkavállalók” alatt értendő az illetékes hatósággal munkaviszonyban álló valamennyi olyan személy, aki a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben⁴, illetve az Európai Központi Bank esetében az 1024/2013/EU rendeletben előírt feladatok és kötelezettségek ellátása céljából közvetlenül részt vesz a felügyeleti munkában vagy az azzal kapcsolatos döntéshozatalban, beleértve a horizontális vagy több területet érintő feladatokat ellátó munkatársakat is. Az illetékes hatóságoknak az iránymutatásokat a fent meghatározott tevékenységek vagy feladatok ellátása céljából az illetékes hatósághoz ideiglenesen kirendelt személyekre is alkalmazniuk kell megfelelő

² 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 (EGT-vonatkozású szöveg) (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.)

³[JC 2023 17 Joint ESAs Supervisory Independence criteria.pdf](#)

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

megállapodások megkötésével. Az illetékes hatóságok kiterjeszthetik ezen iránymutatások alkalmazását azokra az alkalmazottnak nem számító munkatársakra is, akik szerződéses alapon felügyeleti feladatokat látnak el az illetékes hatóság számára, és/vagy megfelelő megállapodásokat köthetnek a szolgáltatást nyújtókkal.

8. A 6. bekezdés alkalmazásában, amennyiben az illetékes hatóság felügyeleti funkciója tekintetében a mindennapi irányításhoz kapcsolódó feladatokat a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (1) bekezdésében említett legfelsőbb kollektív döntéshozó testületnél alacsonyabb szinten álló ügyvezető igazgatóra vagy hasonló pozíciót betöltő személyre, vagy más kollektív testület tagjaira bízák, ezeket az iránymutatásokat a legfelsőbb kollektív döntéshozó testület azon ügyvezető tagjaira kell alkalmazni, akik utasításokat adhatnak az adott ügyvezető igazgatónak (vagy hasonló pozíciót betöltő személynek) vagy az adott más kollektív testület tagjainak.
9. Amennyiben az illetékes hatóság legfelsőbb kollektív döntéshozó testülete nem tesz különbséget a felügyeleti funkció tekintetében a mindennapi irányításhoz kapcsolódó ügyvezetői feladatokat ellátó, illetve a nem-ügyvezető funkciókkal megbízott tagok között, vagy nem rendelkezik e tagok feladatainak és döntéshozatali hatásköreinek elosztásáról, ezeket az iránymutatásokat az adott legfelsőbb kollektív döntéshozó testület valamennyi tagjára alkalmazni kell, a központi bankok elnökei kivételével.

Címzettek

10. Ezen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott illetékes hatóságok.

Fogalommeghatározások

11. eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

12. Ezen iránymutatásokat 24.08.2026.

4. Iránymutatások

1.

2.

3.

4.

4.1 Az illetékes hatóság irányító testülete tagjainak kinevezése

13. Amennyiben az illetékes hatóságok felelősek irányító testületük tagjainak kinevezéséért, vagy részt vesznek ebben, a következők mindegyikét meg kell tenniük:

- a) nyilvánosságra kell hozniuk a kiválasztási eljárást, a kinevezési feltételeket és az eljárás eredményét, valamint információkat a kinevezett jelölt profiljáról;
- b) biztosítaniuk kell, hogy irányító testületük tagjainak kinevezése az objektivitás és a megkülönböztetés-mentesség elvei alapján történjen.

4.2 Hivatali idő

14. Az illetékes hatóság irányító testületének 2026. január 11. után kinevezett tagja esetében a 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében említett 14 éves időszak kiszámításakor a következőket kell figyelembe venni:

- a) az összes olyan időszakot, amely alatt a tag az illetékes hatóság irányító testületének tagja volt – függetlenül attól, hogy azok egymást követték-e vagy sem, illetve, hogy a tag ugyanabban a beosztásban töltötte-e be a tisztséget vagy sem –, leszámítva azokat az időszakokat, amelyek 2026. január 11. előtt történt kinevezéshez kapcsolódnak.
- b) az aktív munkaviszonyon kívüli időszakokat, például a szülői szabadságot, betegszabadságot vagy a személyes okokkal indokolt szabadságot.

4.3 Az összeférhetetlenség megelőzésére szolgáló intézkedések

Az összeférhetetlenség fogalma

15. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy szabályaik és gyakorlataik figyelembe vegyék, hogy az összeférhetetlenségi helyzetek közé tartoznak mindazok a helyzetek, amelyekben valamely munkavállalónak vagy az illetékes hatóság irányító testülete tagjának olyan közvetlen vagy közvetett személyes érdekeltsége áll fenn, amely befolyásolhatja kötelezettségeinek és feladatainak pártatlan és objektív ellátását, vagy ennek látszatát keltheti.
16. A 15. bekezdés alkalmazásában:
- a) a személyes érdekeltség minden – pénzbeli vagy nem pénzbeli jellegű – juttatás vagy lehetséges juttatás a munkavállaló vagy az illetékes hatóság irányító testületének tagja, illetve annak közvetlen családtagjai – ideértve többek között házastársukat, a nemzeti jog szerinti bejegyzett élettársukat, gyermeküket vagy szülőjüket – számára;
 - b) a vélt összeférhetetlenség kiterjed azokra az objektív körülményekre, amelyek befolyásolják az illetékes hatóság munkavállalójának vagy irányító testülete tagjának függetlenségébe és pártatlanságába vetett bizalmat, még akkor is, ha az összeférhetetlenség nem valósul meg, vagy ha a tag ténylegesen nem húz hasznot a helyzetből.

Az összeférhetetlenség megelőzését szolgáló mechanizmusok, szabályok és gyakorlatok kialakítása

17. Az illetékes hatóságoknak megfelelő mechanizmusokkal, szabályokkal és gyakorlatokkal kell rendelkezniük az összeférhetetlenségek megelőzésére és kezelésére. Ezeknek a mechanizmusoknak, szabályoknak és gyakorlatoknak tükrözniük kell, hogy az összeférhetetlenség felmerülhet a munkaviszony megkezdése előtt, a munkaviszony fennállása alatt, valamint a munkaviszony megszűnése utáni szakmai tevékenységek során és a fizetés nélküli szabadság ideje alatt is.
18. Az illetékes hatóságoknak megfelelő belső bejelentési csatornákat, nyomon követési eljárásokat és védelmi intézkedéseket kell biztosítaniuk azok számára, akik az (EU) 2019/1937 irányelvnek megfelelően bejelentik az összeférhetetlenségi szabályok megsértését⁵.

A munkaviszony megkezdése előtt tett összeférhetetlenségi nyilatkozat

19. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (7) bekezdésében említett, az illetékes hatóság leendő munkavállalói és irányító testülete leendő tagjai által munkaviszonyuk megkezdése előtt

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1937 irányelve (2019. október 23.) az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről (HL L 305., 2019.11.26., 17. o.).

benyújtandó összeférhetlenségi nyilatkozatnak legalább az alábbi információkat kell tartalmaznia: a leendő munkavállalók/tagok által a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (7) bekezdésében meghatározott az adott időben birtokolt részesedések, amelyeket az illetékes hatóság által felügyelt intézmények, illetve azok közvetlen és közvetett anyavállalatai, leányvállalatai vagy kapcsolt vállalkozásai bocsátottak ki, vagy amelyek ezekre hivatkoznak. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (3) bekezdése a) pontja i. és ii. alpontjában meghatározott részesedéseket nem kell bejelenteni.

Egyéb, a munkaviszony megkezdése előtt közlendő információk

20. Az illetékes hatóságok előírhatják leendő munkavállalóik és az irányító testületeik leendő tagjai számára, hogy tegyék közzé az egyéb összeférhetlenségekre vonatkozó információkat, beleértve az olyan intézményekben betöltött közelmúltbeli szerepeket is, amelyekkel felügyelet vagy döntéshozatal céljából várhatóan közvetlenül kapcsolatba kerülnek, beleértve ezen intézmények közvetlen vagy közvetett anyavállalatait, leányvállalatait vagy kapcsolt vállalkozásait, valamint az illetékes hatóság felé lobb- és érdekképviselési tevékenységeket folytató szervezeteket is olyan ügyekben, amelyekért várhatóan felelősek lesznek.

Éves összeférhetlenségi nyilatkozatok

21. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (7) bekezdésében említett, az illetékes hatóság munkavállalói és irányító testülete tagjai által benyújtandó éves összeférhetlenségi nyilatkozatoknak tartalmazniuk kell a tagok 19. bekezdésben említett részesedéseire vonatkozó információkat.
22. Az illetékes hatóságok az éves összeférhetlenségi nyilatkozatok részeként a 20. bekezdésben említett információk benyújtását is előírhatják.

Eseti összeférhetlenségi nyilatkozatok

23. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy munkavállalóik és irányító testületük tagjai jelentsék be a 19. bekezdésben említett részesedéseknek a többi nyilatkozat megtétele közötti időben történő megszerzéseit vagy elidegenítéseit.
24. Az illetékes hatóságok azt is előírhatják, hogy munkavállalóik és irányító testületük tagjai haladéktalanul nyilatkozzanak a fent említett nyilatkozatok között időszakban esetlegesen felmerülő bármely más tényleges vagy vélt összeférhetlenségről.

A nyilatkozatok értékelése

25. Az illetékes hatóságoknak a nyilatkozatok értékelése során mérlegelniük kell, hogy a munkavállalóik vagy irányító testületük tagjai által bejelentett konkrét érdekek összeegyeztethetők-e az általuk ellátott feladatokkal.

26. Amennyiben a munkavállaló vagy az irányító testület tagja feladatköre részeként egy másik közszervezet vagy közjogi jogalany számára is ellát feladatokat, az illetékes hatóságnak az értékelés során adott esetben figyelembe kell vennie ezeket a feladatokat is.

Az illetékes hatóságok hatáskörei a munkaviszony létesítésekor vagy azt követően birtokolt pénzügyi eszközök tekintetében

27. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (8) bekezdése alkalmazásában a potenciálisan összeférhetetlenséghez vezető pénzügyi eszközök közé legalább azok a részesedések tartoznak, amelyekre a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (7) bekezdésében említett összeférhetetlenségi nyilatkozat vonatkozik.
28. Akkor tekinthető úgy, hogy a pénzügyi eszközök birtoklása nem okoz összeférhetetlenséget vagy ezek kereskedésre megfelelőek, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) a pénzügyi eszközöket olyan intézmény bocsátja ki, amely kölcsönös vagy szövetkezeti társaság, takarékpénztár, az illetékes hatóság jelenlegi vagy volt alkalmazottai számára szolgáltatások nyújtására létrehozott hitelintézet, vagy hasonló intézmény;
 - b) a pénzügyi eszközök birtoklása szükséges az intézmény rendes banki és egyéb szolgáltatásaihoz való hozzáférés érdekében;
 - c) a részesedésből adódóan az intézmény tekintetében fennálló pénzügyi érdekelttség szintje elhanyagolhatónak tekinthető;
 - d) a pénzügyi eszközök befektetési vagy elidegenítési műveleteire kizárólag az intézmény tagjai között vagy az intézményen keresztül kerülhet sor.
29. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (8) bekezdésében említett pénzügyi eszközök értékesítéséhez vagy elidegenítéséhez szükséges legyen az illetékes hatóságon belül az összeférhetetlenségi szabályzat betartásának ellenőrzéséért felelős etikai, megfelelési vagy azzal egyenértékű szervezeti egység előzetes jóváhagyása.
30. Amennyiben az illetékes hatóság előírja a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (8) bekezdésében említett pénzügyi eszközöket birtokló munkavállaló vagy irányító testületi tag számára az említett eszközök eladását vagy elidegenítését, az említett munkavállalónak/tagnak az illetékes hatóság által megállapított észszerű határidőn belül végre kell hajtania a pénzügyi eszközök eladását vagy átruházását. Az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a 2013/36/EU irányelv 94. cikkében meghatározott javadalmazási követelményekből eredő, pénzügyi eszközök tartására vonatkozó kötelezettségeket. Amennyiben a pénzügyi eszközök a munkaviszonyba lépés vagy kinevezés időpontjában a leendő tag tulajdonában vannak, ezek értékesítését vagy elidegenítését a leendő tagnak lehetőleg még a hivatalba lépés előtt végre kell hajtania.

4.4 Az összeférhetetlenségi szabályok megsértése, korrekciós intézkedések, beleértve a fegyelmi intézkedéseket is

31. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az összeférhetetlenségi szabályok esetleges megsértését haladéktalanul kivizsgálják, ideértve – adott esetben – a felügyeleti döntéshozatalra gyakorolt esetleges hatásokat is.
32. Az illetékes hatóságok által hozott intézkedéseknek hatékonyak, arányosnak és visszatartó erejűnek kell lenniük. Az intézkedéseknek figyelembe kell venniük a szabályszegés súlyosságát, azt, hogy gondatlanságból vagy szándékosan történt-e, valamint annak időtartamát, és adott esetben fegyelmi intézkedéseket is tartalmazniuk kell.

4.5 Az összeférhetetlenség kezelése érdekében hozott egyéb intézkedések

33. Az illetékes hatóságok egyéb intézkedéseket is hozhatnak az összeférhetetlenség kezelése érdekében, ideértve a bizalmas vagy érzékeny információkhoz való hozzáférés felfüggesztését, vagy más szerep vagy feladat kiosztását az illetékes hatóságnál vagy más szervezetnél.

4.6 Tiltott magatartások

4

4.1

4.2

4.3

4.4

4.5

4.6.1 A pénzügyi eszközökkel való kereskedés tilalma

34. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a munkavállalók és irányító testületük tagjai ne kereskedjenek a 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett pénzügyi eszközökkel, valamint, hogy ne javasolják másoknak, illetve ne ösztönözzenek másokat arra, hogy azokkal kereskedjenek vagy ne kereskedjenek.

Az érintett pénzügyi eszközök

35. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdése a) pontjának és b) pontja i. alpontjának alkalmazásában:

- a) „az illetékes hatóságai által felügyelt intézmények” a 2013/36/EU irányelv alapján az illetékes hatóságok prudenciális felügyelete alá tartozó intézmények, beleértve az Európai Központi Bankot az 1024/2013/EU rendelet által ráruházott feladatokkal kapcsolatos ügyek tekintetében;
- b) „a kapcsolt vállalkozások” azok a – felügyelt intézmények anyavállalatain vagy leányvállalatain kívüli – jogi személyek, amelyek legalább az alábbi kategóriák valamelyikébe tartoznak:
 - i. a felügyelt intézmény által készített konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő szervezetek;
 - ii. olyan szervezetek, amelyek ugyanazon - a 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti - intézményi védelmi rendszer hatálya alá tartoznak, mint a felügyelt intézmény; vagy
 - iii. olyan szervezetek, amelyek tartósan ugyanahhoz az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett központi szervhez kapcsolódnak, mint a felügyelt intézmény.

36. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdése a) pontja i. alpontjának első albekezdése alkalmazásában az illetékes hatóságoknak meg kell követelniük, hogy független portfóliókezelést előíró írásbeli befektetéskezelési megállapodás legyen érvényben.

37. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdésének második albekezdése alkalmazásában – annak megállapításakor, hogy egy harmadik fél vagy kollektív befektetési vállalkozás elsősorban a 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett szervezetek által kibocsátott vagy azokra hivatkozó instrumentumokba fektet-e be – az illetékes hatóságoknak többek között a befektetési politikát vagy stratégiát is figyelembe kell venniük.

4.6.2 A várakozási időszakra vonatkozó korlátozások

Az illetékes hatóság várakozási időszak által érintett munkavállalói vagy irányító testületének ezáltal érintett tagjai

38. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdése b) pontja i. alpontjának alkalmazásában az illetékes hatóságoknak azokat a horizontális vagy átfogó feladatokat ellátó alkalmazottakat is figyelembe kell venniük, akik közvetlenül részt vettek a felügyeleti feladatok ellátásában vagy az azzal kapcsolatos döntéshozatalban.

39. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja alkalmazásában az illetékes hatóságoknak „szolgáltatásokat nyújtó szervezeteknek” kell tekinteniük azokat a szervezeteket is, amelyekhez az intézmények feladataikat, vagy kritikus vagy fontos

funkcióiknak ⁶ egy részét kiszervezték, valamint a jogi, számviteli vagy konzultációs szolgáltatásokat nyújtókat is.

40. A 2013/36/EU irányelv 4a. cikke (3) bekezdése b) pontja iii. alpontjának alkalmazásában „lobbitevékenységek és érdekérvényesítési tevékenységek” az illetékes hatóság döntéshozatali folyamatainak, az ilyen döntések végrehajtásának, az illetékes hatóság 2013/36/EU irányelvvel, illetve az Európai Központi Bank esetében az 1024/2013/EU rendelettel összhangban folytatott, hatáskörébe tartozó bármely egyéb tevékenységnek, vagy az illetékes hatóságról alkotott közvéleménynek a közvetlen vagy közvetett befolyásolása céljából folytatott szakmai tevékenységek. A nemzeti minisztériumoknál vagy más közintézményeknél, illetve az uniós intézményeknél, hatóságoknál vagy testületeknél kirendeléssel vagy fizetés nélküli szabadsággal betöltött pozíciókkal összefüggő tevékenységek nem minősülnek „lobbitevékenységnek és érdekképviselési tevékenységnek”.

Ennek alkalmazásában:

- a) „közvetlen befolyásolás” az illetékes hatósággal való közvetlen kapcsolat vagy kommunikáció, vagy az ezekből következő egyéb tevékenység révén történő befolyásolás; és
- b) „közvetett befolyásolás” a közvetítő eszközökön, mint például médián, közvéleményen, konferenciákon vagy társadalmi eseményeken keresztül megvalósuló, az illetékes hatóságot célzó befolyásolás.

Bejelentési eljárás

41. Az illetékes hatóságoknak olyan eljárásokat kell bevezetniük, amelyek előírják munkavállalóik és az irányító testületük tagjai számára, hogy tájékoztassák az illetékes hatóságot arról, ha munkaviszonyba kívánnak lépni, vagy szakmai szolgáltatások nyújtására irányuló, bármilyen típusú szerződést kívánnak kötni az alábbi kategóriák bármelyikébe tartozó intézménnyel vagy szervezettel:
- a) az illetékes hatóság prudenciális felügyelete alá tartozó intézmények, beleértve az ilyen intézmények közvetlen vagy közvetett anyavállalatait, leányvállalatait vagy kapcsolt vállalkozásait;
 - b) a fenti a) pontban említett intézmények vagy szervezetek bármelyikének szolgáltatásokat nyújtó szervezetek; vagy
 - c) az illetékes hatóság felé irányuló lobbitevékenységet és érdekképviselési tevékenységeket folytató szervezetek.

⁶ Az EBA kiszervezési kiszervezésről szóló iránymutatásában (EBA/GL/2019/02) meghatározottak szerint.

42. Ezeket a bejelentéseket legkésőbb az ajánlat kézhezvételekor és az ajánlat elfogadása előtt kell megküldeni. Ha ez ellentétes a munkavállalóknak a nemzeti munkajogban meghatározott bármely releváns jogával, a bejelentéseket legkésőbb egy olyan időpontban kell benyújtani, amely lehetővé teszi az illetékes hatóság számára, hogy megfelelő várakozási időszakokat határozzon meg.
43. Az illetékes hatóságoknak eljárásokat kell bevezetniük azon munkavállalókra vagy irányító testületeik azon tagjaira vonatkozóan, akik fizetés nélküli szabadságot kérelmeztek, annak biztosítása érdekében, hogy a fizetés nélküli szabadság időtartama alatt az érintett tag ne lépjen olyan munkaviszonyba, és ne fogadjon el semmilyen olyan szerződést szakmai szolgáltatások szervezetek számára történő nyújtására, amely ellentétes lehet az illetékes hatóság jogos érdekeivel.
44. Az illetékes hatóságoknak azt is elő kell írniuk, hogy a személyzet vagy az irányító testület azon tagjai, akik fizetés nélküli szabadságra kívánnak menni, a 42. bekezdésben meghatározott határidőn belül értesítsék a hatóságot, amennyiben a 41. bekezdésben említett intézményeknél vagy szervezeteknél kívánnak tevékenységet folytatni; vagy pedig időben értesítsék az illetékes hatóságot, mielőtt fizetés nélküli szabadságuk alatt ilyen tevékenységet kezdenek.

Értékelési folyamat

45. Amennyiben az illetékes hatóságok felelősek egy munkavállalóra vagy az irányító testület valamely tagjára alkalmazandó várakozási időszak megfelelő hosszának meghatározásáért, az illetékes hatóságoknak átlátható eljárást vagy kollektív testületet kell létrehozniuk az érintett munkavállalóra/tagra a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján alkalmazandó várakozási időszak értékelésére, figyelembe véve a 47.bekezdésben meghatározott kritériumokat és az összeférhetetlenség elkerülésére irányuló intézkedéseket.
46. A bejelentés elbírálásának ideje alatt az illetékes hatóságoknak meg kell szüntetniük vagy korlátozniuk kell az érintett személy hozzáférését a bizalmas vagy érzékeny információkhoz, valamint a vonatkozó döntéshozatali folyamatokban való részvételét, továbbá újra kell osztaniuk az összeférhetetlen feladatokat.

A várakozási időszak hossza

47. Amennyiben az illetékes hatóságok felelősek a munkavállalók vagy az irányító testület tagjai esetében alkalmazandó várakozási időszak megfelelő hosszának meghatározásáért, figyelemmel a nemzeti jogban meghatározott esetleges korlátozásokra is, az érintett személlyel kapcsolatban figyelembe kell venniük a következő kritériumokat annak értékelése céljából, hogy a várakozási időszakot meghosszabbítsák-e a 2013/36/EU irányelv 4a. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározott minimális időtartamnál hosszabb időtartamra:

- a) a munkavállaló szolgálati ideje;

- b) az ellátott döntéshozatali feladatok;
- c) az elvégzett munka jellege, beleértve a más szervezet – például a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszere egy másik tagja vagy a Bázeli Bizottság – számára végzett feladatokat is; az érintett intézményre vagy szervezetre közvetlenül alkalmazandó prudenciális felügyeletben vagy döntéshozatalban való részvétel mértéke; a bizalmas vagy érzékeny információkhoz való hozzáférés mértéke; valamint azon intézmények vagy szervezetek típusai, amelyekkel az alkalmazott esetleg kapcsolatba lépett;
- d) bármely olyan szakpolitikai tevékenységben való részvétel, amely potenciálisan bármely intézményre vagy szervezetre alkalmazható lehet, beleértve az érintett intézményt vagy szervezetet;
- e) a vezetői beosztás vagy döntéshozatali tevékenységek várható szintje az érintett intézményben vagy szervezetben;
- f) a lehetséges pozíció olyan magánszektorbeli szervezetenél áll-e fenn, amely jelentős mértékű befolyást gyakorol a pénzügyi szektor gyakorlatára és döntéshozatalára;
- g) a potenciális pozíció munkaköri leírása;
- h) korábbi szakmai kapcsolat az érintett intézménnyel vagy szervezettel;
- i) a felvevő szervezet által alkalmazott felvételi eljárás, különös tekintettel arra, hogy a potenciális pozícióra nyílt és versenyalapú felvételi eljárás vonatkozott-e;
- j) az összeférhetetlenség kezelése érdekében hozott egyéb intézkedések;

48. Azokban a tagállamokban, ahol a munkaviszony létesítésekor kell a várakozási időt megállapítani, és ahol az illetékes hatóságok felelősek e feltételek meghatározásáért (adott esetben az érintett nemzeti szervekkel együttműködve), ezeknek meg kell állapítaniuk az egyes munkakörökre alkalmazandó megfelelő várakozási időt. Az illetékes hatóságoknak előzetesen értesíteniük kell a leendő munkavállalókat ezekről az időszakokról.

49. Meg kell fontolni, hogy:

- a) a várakozási időszakot az illetékes hatóságnál kell-e alkalmazásban töltetni, feltéve, hogy a tag bizalmas vagy érzékeny információkhoz való hozzáférése megszűnik, és megszűnnek a felügyeleti funkcióval vagy az azzal kapcsolatos döntéshozattal, valamint az illetékes hatóság hatáskörével kapcsolatos szakpolitika-fejlesztéssel kapcsolatos feladatok;
- b) a várakozási időszaknak egy másik közszektorbeli szervezethez történő kirendelést kell-e magában foglalnia.