
EBA/GL/2015/17

08.12.2015

Iránymutatások

a csoporton belüli pénzügyi támogatás 2014/59/EU irányelv 23.
cikke szerinti feltételeinek meghatározásáról

Az EBH iránymutatásai a csoporton belüli pénzügyi támogatás feltételeinek meghatározásáról

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 08.02.2016-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2015/17” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

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

I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

1. Tárgy

Ezek az iránymutatások a 2014/59/EU irányelv 23. cikke (1) bekezdésének b), d), f), g) és h) pontjában rögzített feltételeket határozzák meg.

2. Fogalommeghatározások

a) „támogatást nyújtó vállalkozás”: a csoporthoz tartozó, a pénzügyi támogatást nyújtó vállalkozás;

b) „támogatásban részesülő vállalkozás”: a csoporthoz tartozó, a pénzügyi támogatást kapó vállalkozás;

c) „kombinált pufferkövetelmény”: a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontjában meghatározott követelmény;

d) „leányvállalat”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 16. pontjában meghatározott vállalat;

c) „tőkeösszeg”: i. hitel formájában nyújtott pénzügyi támogatás esetén a hitel tőkeösszege; ii. garancia vagy biztosíték formájában nyújtott pénzügyi támogatás esetén a garancia vagy biztosíték igénybe vételekor a támogatásban részesülő vállalkozásnál felmerülő kötelezettség;

d) „legfőbb érdek”: a 2014/59/EU irányelv 19. cikke (7) bekezdésének b) pontjában foglalt leírás szerint értendő.

II. cím – A csoporton belüli pénzügyi támogatás feltételeinek meghatározása

3. Annak megállapításához, hogy a pénzügyi támogatás nyújtásának célja az egész csoport pénzügyi stabilitásának megőrzése vagy helyreállítása-e, az illetékes hatóságnak és a támogatást nyújtó vállalkozásnak elemeznie kell és össze kell hasonlítania

a) a támogatásban részesülő vállalkozás pénzügyi stabilitásának helyreállításából a csoport számára eredő közvetlen és közvetett előnyök összességét (azaz a csoporthoz tartozó bármely vállalkozások számára eredő előnyök összességét), mindazon kockázatok összességét, amelyek a csoport pénzügyi helyzetét várhatóan fenyegetik, amennyiben a támogatás nyújtására nem kerül sor, és a támogatásban részesülő vállalkozás nemteljesítésének kockázatát ebben az esetben,

b) a pénzügyi támogatás nyújtása következtében a csoportnál felmerülő kockázatokat, ideértve a támogatásban részesülő vállalkozás nemteljesítésének kockázatát és a

csoport veszteségét a támogatás nyújtását követően bekövetkező nemteljesítés esetén.

4. Annak megállapításához, hogy a pénzügyi támogatás nyújtása a támogatást nyújtó vállalkozás érdekeit is szolgálja-e, az illetékes hatóságnak és az intézményeknek elemezniük kell és össze kell hasonlítaniuk
 - a) a támogatásban részesülő vállalkozás pénzügyi stabilitásának helyreállításából a támogatást nyújtó vállalkozás számára eredő közvetlen és közvetett előnyök összességét, mindazon kockázatok összességét, amelyek a támogatást nyújtó vállalkozás pénzügyi helyzetét várhatóan fenyegetik, amennyiben a támogatás nyújtására nem kerül sor, és a támogatásban részesülő vállalkozás nemteljesítésének kockázatát ebben az esetben,
 - b) a pénzügyi támogatás nyújtása következtében a támogatást nyújtó vállalkozásnál felmerülő kockázatokat, ideértve a támogatásban részesülő vállalkozás nemteljesítésének kockázatát és a támogatást nyújtó vállalkozás veszteségét a támogatásban részesülő vállalkozás támogatás nyújtását követően bekövetkező nemteljesítése esetén. A támogatásban részesülő vállalkozás nemteljesítésének kockázatára vonatkozó elemzésnek a csoporton belüli pénzügyi támogatás 2014/59/EU irányelv 23. cikke szerinti feltételeinek meghatározásáról szóló szabályozástechnikai standard 2. cikkében meghatározott elemeken kell alapulnia. Ez nem akadályozza olyan további releváns elemek egyedi alapon, a támogatást nyújtó vállalkozásért felelős illetékes hatóság döntése szerint történő mérlegelését az előnyök és kockázatok összehasonlító elemzése céljából, amelyeket a támogatást nyújtó vállalkozás a hitelképesség vizsgálata során figyelembe venne a hitelnyújtásra vonatkozó, a rendelkezésére álló összes információn alapuló döntés meghozatalához.
5. A 3. és 4. bekezdés szerinti elemzésnek figyelembe kell vennie a stabil tőkegazdálkodás és likviditáskezelés egyes vállalatok szintjére, valamint a csoport szintjére vonatkozó követelményeit, valamint a csoporton belüli ügyletek kezelésére és korlátozására vonatkozóan fennálló belső szabályzatokat és eljárásokat. Az elemzésnek ki kell terjednie a franchise-t, a refinanszírozást és a jó hírnevet érintő potenciális negatív hatásokra, valamint a csoport tőkeforrásainak hatékony felhasználásából és helyettesíthetőségéből, továbbá refinanszírozási feltételeiből eredő előnyökre. Az intézményeknek lehetőség szerint meg kell becsülniük a nem számszerűsített költségek és előnyök pénzben kifejezett összegét.
6. Annak felméréséhez, hogy ésszerűen számítani lehet-e a pénzügyi támogatás ellenértékének határidőre történő megfizetésére és a tőkeösszeg határidőre történő visszafizetésére, a támogatást nyújtó vállalkozásnak és az illetékes hatóságnak megfelelő elemzést kell végeznie minden kockázati tényezőről, amely befolyásolhatja, hogy a támogatásban részesülő vállalkozás határidőre eleget tud-e tenni ezeknek a kötelezettségeknek vagy potenciális kötelezettségeknek, valamint a támogatásban részesülő vállalkozás nemteljesítési kockázatáról, figyelembe véve különösen a következőket:

- a) a támogatásban részesülő vállalkozás tőke- és likviditási helyzetének ismertetésében és a tőke- és likviditásszükségletére vonatkozó előrejelzésben bemutatott tőke- és likviditásszükséglete kellően hosszú időtartamra biztosított-e, figyelembe véve minden forrást, amelyből ezek a szükségletek kielégíthetők;
- b) a támogatásban részesülő vállalkozás átszervezésére, valamint üzleti modelljének és kockázatkezelésének felülvizsgálatára vonatkozó tervezett intézkedések hatékonyan támogatják-e a támogatásban részesülő vállalkozás pénzügyi helyzetének a tervezett ütemezés szerinti helyreállítását, és lehetővé teszik-e a teljes tőkeösszeg és az ellenérték határidőre történő megfizetését; valamint
- c) a támogatásban részesülő vállalkozás pénzügyi helyzetére, valamint a pénzügyi nehézségek külső és belső okaira, különösen az üzleti modellre és a kockázatkezelésre, valamint a múltbeli, jelenlegi és jövőbeni piaci feltételekre vonatkozó, az a) és b) pont megállapításait alátámasztó elemzést.

Az a)-c) pontban említett ismertetések és előrejelzések alapjául szolgáló feltételezéseknek következetesnek és elfogadhatónak kell lenniük, és figyelembe kell venniük a támogatásban részesülő vállalkozás stresszhelyzetét, az aktuális piaci feltételeket és a lehetséges kedvezőtlen fejleményeket. Az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a támogatásban részesülő vállalkozásért felelős illetékes hatóság által rendelkezésre bocsátott információkat és értékeléseket.

7. Annak értékeléséhez, hogy a pénzügyi támogatás nyújtása fenyegetné-e a pénzügyi stabilitást, különösen a csoporthoz tartozó, a támogatást nyújtó vállalkozás tagállamában, a támogatást nyújtó vállalkozásnak és az illetékes hatóságnak elemeznie kell legalább a következő tényezőket:
- a) a támogatást nyújtó vállalkozás jelentősége a létesítése szerinti tagállam, más tagállamok és az Unió pénzügyi stabilitása szempontjából, figyelembe véve a támogatást nyújtó vállalkozás és a pénzügyi stabilitás szempontjából fontos más vállalkozások közötti, különösen az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszerbeli tagságból eredő kölcsönös függőségeket;
 - b) a támogatást nyújtó vállalkozás és az annak stabilitása szempontjából jelentős csoporttagok pénzügyi helyzete;
 - c) olyan jövőbeni fejlemények valószínűsége, amelyek kedvezőtlen hatással lesznek a támogatást nyújtó vállalkozásra vagy az annak stabilitása szempontjából jelentős csoporttagokra, vagy a támogatást nyújtó vállalkozás létesítése szerinti tagállam, illetve más tagállamok vagy az Unió pénzügyi stabilitására; valamint
 - d) annak a kockázata, hogy a támogatás nyújtása megfosztja a támogatást nyújtó vállalkozást olyan likviditástól vagy eszközöktől, amelyekre a közeljövőben szükség

lesz a csoport stabilitása és a pénzügyi stabilitás szempontjából fontos más csoporttagok támogatásához.

8. A támogatásban részesülő vállalkozás engedélyezése szerinti tagállam pénzügyi stabilitására gyakorolt hatások elemzése során az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a támogatásban részesülő vállalkozásért felelős illetékes hatóság által rendelkezésre bocsátott információkat és értékeléseket.
9. A 2013/36/EU irányelv, közte a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (2) bekezdése tőkekövetelményeinek való megfelelés, valamint az e tőkekövetelményeknek a pénzügyi támogatás nyújtásával történő megszegése tekintetében a támogatást nyújtó vállalkozásoknak és az illetékes hatóságoknak az alábbiak szerint kell eljárniuk:
 - a) A támogatást nyújtó vállalkozásnak indoklással ellátott nyilatkozat kell benyújtania az illetékes hatóságnak arra vonatkozóan, hogy a vállalkozás eleget tesz ezeknek a tőkekövetelményeknek, és hogy a támogatás nyújtása nem jár a támogatást nyújtó vállalkozás tőkemegfelelési mutatóinak olyan szintre csökkenésével, ahol a kombinált pufferkövetelmény már nem teljesül; vagy a támogatást nyújtó vállalkozásnak engedélyt kell kérnie arra, hogy ne teljesítse ezeket a követelményeket.
 - b) Ha a támogatást nyújtó vállalkozás nem tesz eleget a kombinált pufferkövetelménynek, vagy a támogatás nyújtása következtében a támogatást nyújtó vállalkozás tőkemegfelelési mutatói olyan szintre csökkennének, ahol a kombinált pufferkövetelmény már nem teljesül, az illetékes hatóságnak a támogatást nyújtó vállalkozás tőkefenntartási terve alapján kell döntenie arról, hogy a meg nem felelés ellenére engedélyezi-e a támogatás nyújtását. A támogatás nyújtásának összhangban kell állnia a tőkefenntartási tervvel.
 - c) Annak elbírálásakor, hogy a fent említett követelményeknek való meg nem felelés ellenére a tőkefenntartási terv fényében engedélyezi-e a támogatás nyújtását, az illetékes hatóságnak értékelnie kell a tőkefenntartási terv elfogadhatóságát, és figyelembe kell vennie különösen a következőket:
 - i) a támogatást nyújtó vállalkozás elsődleges alapvető tőkéjének helyreállításához várhatóan szükséges idő;
 - ii) a tőkehiány jelentősége;
 - iii) a támogatást nyújtó vállalkozás érdekei, beleértve a csoport egészének stabilizálódásából eredő közvetett előnyöket;
 - iv) az érintett tőkepufferek célja;
 - v) az engedély megadásának pénzügyi stabilitást érintő kockázatai és előnyei.

- d) A fenti a), b) és c) pont sérelme nélkül, amennyiben a támogatást nyújtó vállalkozás a támogatásban részesülő vállalkozás leányvállalata, vagy a támogatást nyújtó vállalkozás és a támogatásban részesülő vállalkozás a csoporthoz tartozó ugyanazon vállalkozás leányvállalatai, az illetékes hatóságnak annak elbírálásakor, hogy az e követelményeknek való meg nem felelés ellenére engedélyezi-e a támogatás nyújtását, azt is figyelembe kell vennie, hogy a pénzügyi támogatás nyújtása szükséges-e a következők elkerüléséhez:
- i) a támogatásban részesülő vállalkozás fizetéképtelensége, ami ellenkező esetben valószínű lenne;
 - ii) a csoport egészének e fizetéképtelenségből következő destabilizálódása; valamint
 - iii) a csoport destabilizálódása által a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hátrányos hatások.

Az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a támogatásban részesülő vállalkozásért felelős illetékes hatóság által rendelkezésre bocsátott információkat.

- e) Ha a támogatást nyújtó vállalkozás szerinti illetékes hatóság a követelményeknek való meg nem felelés ellenére engedélyezi a támogatás nyújtását, döntésében meg kell határoznia a meg nem felelés ellenére megadott engedély maximális időtartamát és feltételeit.
- f) Az a)-e) pontok nem érintik az 575/2013/EU rendelet 7-15. cikke alapján megadott esetleges mentességeket.

10. A 2013/36/EU irányelv, közte a 2013/36/EU irányelv 105. cikke likviditási követelményeinek való megfelelés tekintetében a támogatást nyújtó vállalkozásoknak és az illetékes hatóságoknak az alábbiak szerint kell eljárniuk:

- a) A támogatást nyújtó vállalkozásnak indoklással ellátott nyilatkozat kell benyújtania az illetékes hatóságnak arra vonatkozóan, hogy a vállalkozás eleget tesz a vonatkozó likviditási követelményeknek, és hogy a támogatás nyújtása nem jár olyan likviditási kiáramlással, amelynek következtében a 2013/36/EU irányelv 86. és 105. cikke szerinti vonatkozó likviditási követelmények nem teljesülnek; vagy a támogatást nyújtó vállalkozásnak engedélyt kell kérnie arra, hogy ne teljesítse ezeket a követelményeket.
- b) Ha a támogatást nyújtó vállalkozás nem tesz eleget a vonatkozó likviditási követelményeknek, vagy a támogatás nyújtása olyan likviditási kiáramlással járna, amelynek következtében a 2013/36/EU irányelv 86. és 105. cikke szerinti vonatkozó likviditási követelmények nem teljesülnének, az illetékes hatóságnak döntenie kell arról, hogy a meg nem felelés ellenére engedélyezi-e a támogatás nyújtását. Ebben az

esetben a vállalkozásnak tervet kell benyújtania az illetékes hatóság számára a meg nem felelés megszüntetésére.

- c) Annak mérlegelésekor, hogy a fent említett követelményeknek való meg nem felelés ellenére engedélyezi-e a támogatás nyújtását, az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a következőket:
- i) annak az időszaknak a hossza, amíg a támogatást nyújtó vállalkozás nem felel meg a vonatkozó likviditási korlátoknak;
 - ii) a meg nem felelés jelentősége;
 - iii) a támogatást nyújtó vállalkozás meg nem felelés megszüntetésére vonatkozó terve;
 - iv) a támogatást nyújtó vállalkozás érdekei, beleértve a csoport egészének stabilizálódásából eredő közvetett előnyöket; valamint
 - v) az engedély megadásának pénzügyi stabilitást érintő kockázatai és előnyei.
- d) A fenti a), b) és c) pont sérelme nélkül, amennyiben a támogatást nyújtó vállalkozás a támogatásban részesülő vállalkozás leányvállalata, vagy a támogatást nyújtó vállalkozás és a támogatásban részesülő vállalkozás a csoporthoz tartozó ugyanazon vállalkozás leányvállalatai, az illetékes hatóságnak annak elbírálásakor, hogy a meg nem felelés ellenére engedélyezi-e a támogatás nyújtását, azt is figyelembe kell vennie, hogy a pénzügyi támogatás nyújtása szükséges-e a következők elkerüléséhez:
- i) a támogatásban részesülő vállalkozás fizetéseképtelensége, ami ellenkező esetben valószínű lenne;
 - ii) a csoport egészének e fizetéseképtelenségből következő destabilizálódása, beleértve a csoport egészének stabilizálódásából eredő közvetett előnyöket is; valamint
 - iii) a csoport destabilizálódása által a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hátrányos hatások.
- Az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie a támogatásban részesülő vállalkozásért felelős illetékes hatóság által rendelkezésre bocsátott információkat.
- e) Ha a támogatást nyújtó vállalkozás szerinti illetékes hatóság e likviditási követelmények bármelyikének nem teljesülése ellenére engedélyezi a támogatás nyújtását, döntésében meg kell határoznia a meg nem felelés ellenére megadott engedély maximális időtartamát és feltételeit.
- f) A fenti a)-e) pontok nem érintik az likviditási követelmények tekintetében az 575/2013/EU rendelet 8. cikke alapján megadott esetleges mentességeket.

11. Annak megállapításához, hogy a pénzügyi támogatás nyújtása megfelel-e a 2013/36/EU irányelv és az 575/2013/EU rendelet nagykockázatok vállalására vonatkozó követelményeinek, a támogatást nyújtó vállalkozásoknak és az illetékes hatóságnak értékelniük kell a következőket:

- a) a támogatást nyújtó vállalkozás a támogatás nyújtásának időpontjában megfelel-e az 575/2013/EU rendelet nagykockázatok vállalásával kapcsolatos vonatkozó előírásainak, beleértve az abban foglalt bármely nemzeti szabályozási lehetőséget is; valamint
- b) a támogatást nyújtó vállalkozás a támogatás nyújtását követően továbbra is megfelel-e az 575/2013/EU rendelet nagykockázatok vállalásával kapcsolatos vonatkozó előírásainak, beleértve az abban foglalt bármely nemzeti szabályozási lehetőséget is.

12. Ha a támogatás nyújtása következtében a támogatást nyújtó vállalkozás már nem felel meg az 575/2013/EU rendelet nagykockázatok vállalásával kapcsolatos vonatkozó korlátozásainak, beleértve az említett rendelkezésekben meghatározott bármely nemzeti szabályozási lehetőséget és általános érvényű felügyeleti döntéseket is, az illetékes hatóságnak a következők figyelembe vételével kell döntenie arról, hogy a meg nem felelés ellenére engedélyezi-e a támogatás nyújtását:

- a) annak az időszaknak a hossza, amíg a támogatást nyújtó vállalkozás nem felel meg a vonatkozó kiterjesztési korlátoknak;
- b) a meg nem felelés jelentősége;
- c) a támogatást nyújtó vállalkozás meg nem felelés megszüntetésére vonatkozó terve;
- d) a támogatást nyújtó vállalkozás érdekei, beleértve a csoport egészének stabilizálódásából eredő közvetett előnyöket; valamint
- e) az engedély megadásának pénzügyi stabilitást érintő kockázatai és előnyei.

Ha a támogatást nyújtó vállalkozás szerinti illetékes hatóság a nagykockázatokkal kapcsolatos bármely követelmény megsértése ellenére engedélyezi a támogatás nyújtását, döntésében meg kell határoznia a meg nem felelés ellenére megadott engedély maximális időtartamát és feltételeit.

III. cím – Záró rendelkezések és végrehajtás

Ezek az iránymutatások *[beillesztendő dátum: az EU minden nyelvére lefordított iránymutatásoknak az EBH weboldalán történő közzétételétét 2 hónappal és 1 nappal követő nap]-tól/-től* érvényesek.

Az iránymutatásokat az alkalmazás időpontjától számított egy éven belül felül kell vizsgálni.