



EURÓPAI PARLAMENT

2009 - 2014

Alkotmányügyi Bizottság

2012/0244(COD)

6.11.2012

# VÉLEMÉNYTERVEZET

az Alkotmányügyi Bizottság részéről

a Gazdasági és Monetáris Bizottság részére

az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról szóló 1093/2010/EU rendeletnek az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló .../.../EU tanácsi rendelettel való kölcsönhatásai tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról  
(COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD))

A vélemény előadója: Paulo Rangel

PA\_Legam

## RÖVID INDOKOLÁS

2012. szeptember 12-én a Bizottság javaslatcsomagot fogadott el egységes felügyeleti mechanizmus létrehozásáról, amelynek részei:

- az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló tanácsi rendeletre irányuló javaslat (az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló javaslat) valamint
- az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról szóló 1093/2010/EU rendeletnek az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló .../.../EU tanácsi rendelettel való kölcsönhatásai tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslat (EBH-javaslat).

E vélemény témája az EBH-javaslat, amely az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBH) létrehozásáról szóló hatályos 1093/2010 rendeletet igazítja hozzá a bankfelügyelet módosított keretéhez.

Az 1093/2010 rendeletbe bevezetendő módosítások száma és terjedelme azonban az egységes felügyeleti mechanizmus tényleges formájától és az EBH e mechanizmusban játszott szerepétől függ.

Ezért a két javaslatot párhuzamosan kell megvizsgálni és átfogó módon kell szemlélni a bankfelügyeletre vonatkozó jogalkotási csomagot.

### **Az egységes felügyeleti mechanizmus és az EBH szerepe**

A jelenlegi pénzügyi és gazdasági válság nyomatékosította, hogy az Európai Uniónak fejlődnie kell és tovább kell lépnie a szorosabb gazdasági és politikai integráció felé.

A valódi gazdasági és monetáris unió felé haladó folyamat keretében alapvető fontosságúnak tekinthető egy integrált pénzügyi keret – az úgynevezett európai bankunió – létrehozása a pénzügyi rendszer stabilitásának biztosítása, az ágazat megbízhatóságának helyreállítása és a hitelintézetek megbízhatóságának elősegítése érdekében.

A bankunió egyik kulcseleme az Európai Központi Bank által működtetendő egységes felügyeleti mechanizmus létrehozása, amely az euróövezetre terjed ki, de az euróövezeten kívüli tagállamok számára is nyitott. A felügyeleti feladatok EKB-ra történő átruházása az Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikke (6) bekezdése alapján történik, amely szerint az Európai Parlamenttel és az Európai Központi Bankkal folytatott konzultációt követően a Tanács egyhangúlag eljárva „*az Európai Központi Bankot a hitelintézetek és – a*

*biztosítóintézetek kivételével – az egyéb pénzügyi szervezetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatban külön feladatokkal bízhatja meg”.*

Számos indok szól azon tervzet mellett, hogy az EKB legyen a bankfelügyelettel megbízott intézmény. Valójában amellet, hogy az EUMSZ 127. cikkének (6) bekezdése úgy rendelkezik, hogy a felügyeleti feladatokat az EKB-re lehet ruházni, úgy véljük, hogy az EKB bevonása – figyelembe véve szakértelmét a pénzügyi stabilitás terén – javítani fogja az egységes felügyeleti mechanizmus megbízhatóságát és hatékonyságát. Másfelől a tagállamok többségében központi bankok felelősek a bankfelügyeletért, és így – az erősebb gazdasági és monetáris unióra vonatkozó hosszú távú elképzelés részeként – az is fontos, hogy megragadjuk ezt az alkalmat az EKB valódi központi banki szerepének megerősítésére. E megoldás előnye továbbá – a bankfelügyeletért felelős új európai hatóság jövőbeni létrehozására irányuló javaslatokkal összevetve –, hogy nem bonyolítja tovább az EU intézményi felépítését.

Az egységes felügyeleti mechanizmusnak az EKB égisze alatt történő létrehozása azonban felvet bizonyos intézményi kérdéseket, különösen azon tagállamok helyzetét illetően, amelyek nem vezették be az eurót, ám részt kívánnak venni a bankunióban.

Elsősorban azért, mert az EUMSZ 139. cikke nem vonatkozik azokra a tagállamokra, amelyek eltérhetnek az EUMSZ 132. cikkének alkalmazásától, tehát az EKB által elfogadott jogi aktusok – köztük az ajánlások és a vélemények – csak az euróövezetbe tartozó tagállamokra vonatkoznak, ezért kérdés, teljesen összeegyeztethető-e a Szerződéssel az euróövezeten kívüli tagállamok részvétele. E tekintetben az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló javaslat 6. cikke úgy rendelkezik, hogy az euróövezeten kívüli tagállamok szoros felügyeleti együttműködést kezdhetnek az EKB-val bizonyos feltételek teljesítése esetén. A feltételek közé tartozik többek között, hogy ezek a tagállamok vállalják, hogy gondoskodnak arról, hogy illetékes nemzeti hatóságaik kötelező erejűnek tekintik és elfogadják az EKB által előírt intézkedéseket a hitelintézetek tekintetében, illetve azt a kötelezettséget, hogy nemzeti jogi aktusokat fogadnak el, amelyek révén biztosítják, hogy illetékes nemzeti hatóságaik elfogadják a hitelintézetekre vonatkozó, az EKB által előírt intézkedéseket. Az EKB által elfogadott jogi aktusokat így önkéntes alapon tartják be, ami teljesen megfelel a Szerződés rendelkezéseinek.

A másik probléma a csatlakozó euróövezeten kívüli tagállamok döntéshozatali eljárásban való részvételéhez kapcsolódik.

E tekintetben meg kell jegyezni, hogy az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló javaslat szerint e tagállamok képviselői részt vesznek a rendelet által létrehozott felügyeleti tanácsnak az EKB a hitelintézetek prudenciális felügyelete terén végzett feladatai tervezését és végrehajtását előkészítő tevékenységében. Azon feltételeknek, amelyek mellett e képviselők részt vesznek a felügyeleti tanács tevékenységében, „*e képviselők lehető legnagyobb mértékű bevonását kell lehetővé tenniük, figyelembe véve az EKB és a Központi Bankok Európai*

*Rendszerének alapokmányából eredő korlátokat, különösen a döntéshozatali folyamat integritása tekintetében” ((29) preambulumbekzdés).*

A hatályos Szerzödések értelmében azonban a felügyeleti tanács csak előkészítési feladatokkal megbízott testület lehet, nem hozhat végleges határozatokat a bankfelügyelettel kapcsolatosan. Az EKB kormányzótanácsa felel döntéseiért, összetételét pedig nem lehet másodlagos jogszabályok révén megváltoztatni azért, hogy kizárják az euróövezeten kívüli tagállamok központi bankjainak elnökeit.

E korlátozások feloldása érdekében középtávon szükséges lesz a Szerzödés megváltoztatása. A Szerzödés e módosítása az alábbiakat foglalhatná magában:

- a Központi Bankok Európai Rendszere és az EKB alapokmányába új rendelkezés illesztése, amely a felügyeleti tanácsot teszi meg a bankfelügyelet döntéshozó szervévé; vagy
- az EUMSZ 283. cikkének és az alapokmány 10.1 cikkének módosítása, amely a kormányzótanács sajátos összetételéről rendelkezik, megszabva, mely euróövezeten kívüli tagállamok rendelkezzenek képvisellel, az EUMSZ 127. cikkének (6) bekezdése értelmében átruházott hatáskör gyakorlására alkalmazva, az ECOFIN és az eurócsoport működésének fejleményeivel összhangban.

Eközben ideiglenes megoldásként a nem euróövezeti tagállamoknak teljes és egyenlő részvételt biztosítanak a felügyeleti tanácsban, beleértve a szavazati jogokat is. Ebből a szempontból fontos a felügyeleti tanács szerepét is a lehető leginkább megerősíteni, előírva például a kormányzótanács számára, hogy indokolja meg a felügyeleti tanács által készített javaslatoktól és határozattervezetektől való eltéréseket.

Ezenkívül – ismét az egységes pénzügyi piac integritásának megörzése érdekében – az EBH megtartja szerepét és megörzi minden meglévő hatáskörét és feladatát: továbbra is az EBH dolgozza ki az összes tagállamra alkalmazandó egységes szabálykönyvet és biztosítja annak végrehajtását, illetve megerősíti a felügyeleti gyakorlatok konvergenciáját az egész Unióban. Ezenkívül az EBH-t kell megbízni azzal a feladattal, hogy elkészítse az egységes uniós szabálykönyvet kiegészítő egységes felügyeleti kézikönyvet és biztosítsa a következetességet a bankfelügyelet terén. E célból alapvető fontosságú, hogy biztosítsák az EBH döntéshozatali eljárásának kiegyensúlyozottságát, valamint hogy az EKB-ból hatáskörrel rendelkező hatóság legyen az euróövezeten kívüli tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai mintájára. Tulajdonképpen – tekintve, hogy az egységes felügyeleti mechanizmushoz csatlakozni kívánó euróövezeten kívüli tagállamoknak lehetetlen azonos beleszólási jogot adni az EKB felügyeleti határozatai tekintetében – a „tartsd be vagy indokold” előírásának eltörlése ezen országok kiegyensúlyozottabb helyzetét biztosító középtávú megoldásnak tekinthető addig, ameddig a Szerzödés módosítása meg nem szünteti a problémát.

Az EKB monetáris politikája és felügyeleti hatásköre világos elkülönítésének és az új közös

felügyeleti szerv demokratikus elszámoltathatóságának problémáit alkotmányos szempontból alaposan meg kell vizsgálni.

## MÓDOSÍTÁSOK

Az Alkotmányügyi Bizottság felkéri a Gazdasági és Monetáris Bizottságot mint illetékes bizottságot, hogy jelentésébe foglalja bele az alábbi módosításokat:

### Módosítás 1

#### Rendeletre irányuló javaslat 4 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(4) A bankfelügyeleti feladatoknak az Unió tagállamai egy része tekintetében az EKB-ra történő átruházása semmilyen módon nem akadályozhatja a belső piac működését a pénzügyi szolgáltatások területén. Biztosítani kell ezért, hogy az EBH e feladatátruházást követően is megfelelően működhessen.

*Módosítás*

(4) A bankfelügyeleti feladatoknak az Unió tagállamai egy része tekintetében az EKB-ra történő átruházása semmilyen módon nem akadályozhatja a belső piac működését a pénzügyi szolgáltatások területén. ***Az EBH ezért megtartja szerepét és megőrzi jelenlegi hatásköreit és feladatait: továbbra is az EBH dolgozza ki az összes tagállamra alkalmazandó egységes szabálykönyvet és biztosítja annak végrehajtását, illetve megerősíti a felügyeleti gyakorlatok konvergenciáját az egész Unióban.***

Or. en

### Módosítás 2

#### Rendeletre irányuló javaslat 4 a preambulumbekkezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

***(4a) Annak érdekében, hogy biztosítsa a felügyeleti gyakorlat következetességét az egész Unióban, az EBH elkészíti az egységes uniós szabálykönyvet kiegészítő egységes felügyeleti kézikönyvet.***

Or. en

**Módosítás 3**  
**Rendeletre irányuló javaslat**  
**5 preambulumbekzdés**

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(5) A .../.../EU rendelet [a 127. cikk (6) bekezdése szerinti rendelet] által az EKB-ra ruházott felügyeleti feladatokra tekintettel biztosítani kell, hogy az EBH az EKB vonatkozásában is elláthassa feladatait. ***A meglévő vitarendezési mechanizmusok és vészhelyzeti eljárások további eredményes működését biztosítandó külön eljárásról kell rendelkezni. Ennek megfelelően kötelezni kell az EKB-t arra, hogy amennyiben nem tesz eleget az EBH vitarendezésre vagy vészhelyzet kezelésére irányuló intézkedésének, ezt indokolja.*** Ebben az esetben az EBH-nak az érintett pénzügyi vállalkozásnak címzett egyedi határozatot kell elfogadnia, amennyiben közvetlenül alkalmazandó uniós jog szerinti követelmények alapján erre lehetősége van.

*Módosítás*

(5) A .../.../EU rendelet [a 127. cikk (6) bekezdése szerinti rendelet] által az EKB-ra ruházott felügyeleti feladatokra tekintettel biztosítani kell, hogy az EBH az EKB vonatkozásában is elláthassa feladatait ***ugyanúgy, mint más hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok vonatkozásában.***

Or. en

**Módosítás 4**  
**Rendeletre irányuló javaslat**  
**6 preambulumbekzdés**

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(6) Annak érdekében, hogy minden tagállam érdekét megfelelően figyelembe lehessen venni, és hogy biztosítható legyen az EBH-nak a pénzügyi szolgáltatások belső piacának fenntartása és elmélyítése érdekében kifejtett megfelelő működése, ***ki kell igazítani*** a felügyeleti tanácsi szavazási eljárásokat, különösen az EBH egyszerű többséggel meghozandó határozatai tekintetében.

*Módosítás*

(6) Annak érdekében, hogy minden tagállam érdekét megfelelően figyelembe lehessen venni, és hogy biztosítható legyen az EBH-nak a pénzügyi szolgáltatások belső piacának fenntartása és elmélyítése érdekében kifejtett megfelelő működése, ***elengedhetetlen minden tagállam megfelelő képviselőjének biztosítása az EBH döntéshozatali eljárása során.*** A felügyeleti tanácsi szavazási eljárásokat ***ki kell igazítani***, különösen az EBH egyszerű többséggel meghozandó határozatai

tekintetében.

Or. en

#### **Módosítás 5**

##### **Rendeletre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 1 a pont (új)**

1093/2010/EU rendelet

8 cikk – 2 bekezdés – k pont (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**1a) A 8. cikk (2) bekezdése a következő ponttal egészül ki:**

**„k) az egységes felügyeleti kézikönyv kidolgozása.”**

Or. en

#### **Módosítás 6**

##### **Rendeletre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 pont – a a pont (új)**

1093/2010/EU rendelet

18 cikk – 3 bekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**aa) az (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

**„(3) Ha a Tanács a (2) bekezdés szerinti határozatot fogadott el, valamint kivételes körülmények esetén, amikor a *hatáskörrel rendelkező* hatóságok koordinált intézkedése szükséges a pénzügyi piacok szabályos működését és integritását vagy az Unió pénzügyi rendszere egészének vagy egy részének stabilitását komolyan veszélyeztető káros fejlemények kezelése céljából, a Hatóság egyedi határozatokat hozhat, amelyben előírja a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett**



jogszabályokkal összhangban hozzák meg az ezen fejlemények kezeléséhez szükséges intézkedéseket, annak biztosításával, hogy a pénzügyi intézmények és a hatáskörrel rendelkező hatóságok teljesítik az adott jogszabályokban meghatározott előírásokat.”

Or. en

#### **Módosítás 7**

**Rendeletre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 pont – b pont**

1093/2010/EU rendelet

18 cikk – 3 a bekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*b) a (3) bekezdés után a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

*törölve*

*„3a. Ha a Hatóság a (3) bekezdésnek megfelelően felkéri az EKB-t mint hatáskörrel rendelkező hatóságot a szükséges intézkedés végrehajtására, az EKB végrehajtja a határozatot, vagy legkésőbb 48 órán belül megfelelően indokolja a Hatóság számára a végre nem hajtás okát.”*

Or. en

#### **Módosítás 8**

**Rendeletre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 a pont (új)**

1093/2010/EU rendelet

19 cikk – 1 bekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*2a) A 19. cikk (1) bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép:*

*„(1) A 17. cikkben meghatározott*

hatáskörök sérelme nélkül, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem ért egyet egy *másik* [...] hatáskörrel rendelkező *hatóság* eljárásával vagy egy intézkedésének tartalmával vagy az eljárásának hiányával az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokban meghatározott esetekben, a Hatóság egy vagy több érintett hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére a (2)–(4) bekezdésben meghatározott eljárással összhangban segítheti a hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében.

Az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogszabályokban meghatározott esetekben és amennyiben objektív kritériumok alapján megállapítható a [...] hatáskörrel rendelkező *hatóságok* közötti nézetkülönbség, a Hatóság saját kezdeményezésére a (2)–(4) bekezdésben meghatározott eljárással összhangban segítheti a hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében.”

Or. en

## Módosítás 9

### Rendeletre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 3 pont

1093/2010/EU rendelet

19 cikk – 3 a bekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*3. A 19. cikk a (3) bekezdés után a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„3a. Ha a Hatóság a (3) bekezdésnek megfelelően felkéri az EKB-t mint hatáskörrel rendelkező hatóságot valamely intézkedés végrehajtására vagy valamely intézkedéstől való tartózkodásra, az EKB végrehajtja a kérést, vagy annak kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül megfelelően indokolja a Hatóság*

*Módosítás*

*törölve*

*számára a végre nem hajtás okát.”*

Or. en