

10.4.2019

A8-0013/2

## Módosítás 2

**Roberto Gualtieri**

a Gazdasági és Monetáris Bizottság nevében

## Jelentés

**A8-0013/2019**

**Othmar Karas, Pervenche Berès**

Az európai felügyeleti hatóságok és a pénzügyi piacok  
(COM(2017)0536 – C8-0319/2017 – 2017/0230(COD))

## Rendeletre irányuló javaslat

–

### AZ EURÓPAI PARLAMENT MÓDOSÍTÁSAI\*

a Bizottság javaslatához

### AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE

az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról szóló 1093/2010/EU rendelet; az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról szóló 1094/2010/EU rendelet; az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról szóló 1095/2010/EU rendelet; ■ a pénzügyi eszközök piacairól szóló 600/2014/EU rendelet; ■ a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről szóló (EU) 2016/1011 rendelet; ■ **valamint a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló (EU) 2015/847 rendelet** módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 114. cikkére,

---

\* \* Módosítások: az új vagy módosított szöveget félkövér dőlt betűtípus, a törléseket pedig a ■ jel mutatja.

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,


a jogalkotási aktus tervezete nemzeti parlamenteknek való megküldését követően,

tekintettel az Európai Központi Bank véleményére<sup>1</sup>,

tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére<sup>2</sup>,

rendes jogalkotási eljárás keretében<sup>3</sup>,

mivel:

- (1) A pénzügyi válságot és a Jacques de Larosière által vezetett magas szintű szakértői csoport ajánlásait követően az  Unió az egységes szabálykönyvvel fontos előrelépéseket tett a pénzügyi piacok nem csak erősebb, de harmonizáltabb szabályozása felé. Az Unió emellett létrehozta a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerét (a továbbiakban: PFER), amelynek két alappillére az európai felügyeleti hatóságok által koordinált mikroprudenciális felügyelet és az Európai Rendszerkockázati Testület (a továbbiakban: ERKT) létrehozásával megvalósított makroprudenciális felügyelet. A három európai felügyeleti hatóság az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel<sup>4</sup> létrehozott Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH), az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel létrehozott Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (a továbbiakban: EIOPA) és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel<sup>5</sup> létrehozott Európai Értékpapírpiazi Hatóság (ESMA) (a továbbiakban együttesen: az alapító rendeletek), amelyek működésüket 2011 januárjában kezdték meg. Az európai felügyeleti hatóságok végső célja a pénzügyi rendszer stabilitásának és

---

<sup>1</sup> HL C , , o.

<sup>2</sup> HL C , , o.

<sup>3</sup> Az Európai Parlament ...-i álláspontja (HL ...) és a Tanács ...-i határozata.

<sup>4</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.).

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiazi Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

hatékonyságának Unió-szerte fenntartható módon történő megerősítése, valamint a fogyasztó- és befektetővédelem növelése.

- (2) Az európai felügyeleti hatóságok alapvetően hozzájárultak az uniós pénzügyi piacok *harmonizációjához* azzal, hogy információt szolgáltattak a Bizottságnak *a Parlament és* a Tanács által elfogadott rendeletekre és irányelvekre irányuló kezdeményezéseikhez **■**. Az *európai felügyeleti hatóságok* emellett a részletes technikai szabályokat is előkészítették, amelyek felhatalmazáson alapuló és végrehajtási jogi aktusok keretében kerültek elfogadásra.
- (3) Az európai felügyeleti hatóságok – *a hatáskörrel rendelkező* hatóságokhoz *vagy pénzügyi intézményekhez* címzett iránymutatások, és a felügyeleti gyakorlatok felülvizsgálatának koordinálása révén – az Unión belüli pénzügyi felügyelet és felügyeleti *gyakorlatok* konvergenciájához is hozzájárulnak.

**■**

- (5) Az európai felügyeleti hatóságok hatásköreinek e célok elérését elősegítő megerősítéséhez **■** megfelelő irányítás, *a források hatékony felhasználása*, és kielégítő finanszírozás is szükséges. A megerősített hatáskörök önmagukban nem elégségesek ahhoz, hogy az európai felügyeleti hatóságok elérjék céljaikat, ha nem rendelkeznek ehhez kielégítő finanszírozással, vagy ha irányításuk nem hatékony és eredményes módon zajlik.
- (5a) *Az európai felügyeleti hatóságoknak a feladataik ellátása és hatásköreik gyakorlása során az arányosság Szerződésben rögzített elvével, valamint a minőségi jogalkotás elvével összhangban kell eljárniuk. Az európai felügyeleti hatóságok tevékenységének és intézkedéseinek tartalma és formája – ideértve az olyan eszközöket is, mint az iránymutatások, ajánlások, vélemények vagy kérdések és válaszok – mindig az európai felügyeleti hatóságok alkalmazási körébe tartozó jogalkotási aktusokra épül és azok határain belül marad. Az európai felügyeleti hatóságok tevékenysége nem haladhatja meg az e rendelet céljainak eléréséhez szükséges mértéket, és arányban kell állnia az érintett intézmények vagy*

*vállalkozások pénzügyi vagy üzleti tevékenységével járó kockázatok jellegével, mértékével és összetettségével.*

- (5b) *A kérdések és válaszok a konvergencia fontos eszközei, amelyek előmozdítják a közös felügyeleti megközelítéseket és gyakorlatokat azzal, hogy iránymutatással szolgálnak az európai felügyeleti hatóságok hatáskörébe tartozó uniós jogszabályok alkalmazásáról.*
- (6) A tőkepiaci unióról szóló cselekvési terv félidős felülvizsgálatáról szóló 2017. június 8-i bizottsági közlemény kiemelte, hogy a pénzügyi piacok és szolgáltatások hatékonyabb és egységesebb felügyelete elengedhetetlen a tagállamok között azok felügyeleti feladatainak ellátása során felmerülő szabályozási arbitrázs megszüntetéséhez, a piaci integráció felgyorsításához és a pénzügyi szervezetek és befektetők számára az egységes piaci lehetőségek megteremtéséhez.
- (7) A felügyeleti **konvergencia** terén történő további előrelépések tehát különösen fontosak a tőkepiaci unió megvalósításához. Tíz évvel a pénzügyi válság kezdete és az új felügyeleti rendszer bevezetése után a pénzügyi szolgáltatásokat és a tőkepiaci uniót egyre inkább két fő fejlesztés mozgatja: a fenntartható pénzügyek és a technológiai innováció. Mindkettő képes a pénzügyi szolgáltatások átalakítására, és a pénzügyi felügyeleti rendszert **alkalmassá** kell tennünk ezek kezelésére.
- (8) Elengedhetetlen tehát, hogy a pénzügyi rendszer kivegye a részét a kritikus fenntarthatósági kihívások kezeléséből. Ehhez az szükséges, **hogy az európai felügyeleti hatóságok** aktívan hozzájáruljanak a helyes szabályozási és felügyeleti keretrendszer megteremtéséhez **.**
- (9) Az európai felügyeleti hatóságoknak fontos szerepet kell játszaniuk a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők által a pénzügyi stabilitásra jelentett kockázatok felismerésében és jelentésében, valamint annak elérésében, hogy a pénzügyi piaci tevékenységek nagyobb összhangba kerüljenek a fenntarthatósági célokkal. Az európai felügyeleti hatóságoknak iránymutatással kell szolgálniuk arra vonatkozóan, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos megfontolásokat hogyan lehet hatékonyan beépíteni a vonatkozó uniós pénzügyi jogszabályokba, és elősegíthetik e

rendelkezések elfogadását követően azok egységes végrehajtását is. ***A pénzügyi intézmények káros piaci fejleményekkel szembeni ellenálló képessége egész Unióra kiterjedő értékelésének kezdeményezése és koordinálása során az európai felügyeleti hatóságoknak kellő módon figyelembe kell venniük kell annak kockázatát, hogy környezeti, társadalmi és irányítási tényezők veszélyeztethetik ezen intézmények pénzügyi stabilitását.***

(10) A technológiai innováció erősödő hatással volt a pénzügyi szektorra, és a hatáskörrel rendelkező hatóságok ennek megfelelően különböző kezdeményezésekkel kezelték ezeket a technológiai fejleményeket. Annak érdekében, hogy ***továbbra is elősegítsék*** a felügyeleti konvergenciát és a legjobb gyakorlatok érintett hatóságok egymás közötti, illetve az érintett hatóságok és a pénzügyi intézmények vagy pénzügyi piaci szereplők közötti cseréjét, az európai felügyeleti hatóságok szerepét az ellenőrzés és a felügyeleti koordináció terén meg kell erősíteni.

(11) A pénzügyi piacok technológiai fejlesztései javíthatják a pénzügyi integrációt, hozzáférést biztosíthatnak a finanszírozáshoz, fokozhatják a piac integritását és a működési hatékonyságot, valamint csökkenthetik ez e piacokra való belépés korlátait. Az alkalmazandó anyagi jogi jogszabályok szempontjából szükséges mértékben a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára nyújtott képzésnek ki kell terjednie a technológiai innovációra is. Ez annak elkerüléséhez is hozzájárul, hogy a tagállamok e tekintetben eltérő megközelítéseket alakítsanak ki.

***(11-a) A Hatóságnak e célból saját szakterületén nyomon kell követnie a prudenciális konszolidációhoz kapcsolódó akadályokat vagy hatást, és véleményt vagy ajánlásokat fogalmazhat meg azzal a céllal, hogy azonosítsa ezek kezelésének megfelelő módjait.***

(11a) Egyre fontosabbá válik az Unió pénzügyi rendszerében a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok következetes, szisztematikus és hatékony nyomon követésének és értékelésének előmozdítása. ***A tagállamok, valamint az európai intézmények és testületek közös felelőssége – saját megbízatásuk keretein belül – a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellene való küzdelem. A meglévő szabályozó és intézményi***

*keretben elérhető eszközök és intézkedések teljes körű kihasználásával ki kell dolgozniuk a megerősített együttműködés, az összehangolás és a kölcsönös segítségnyújtás mechanizmusait.*

- (11aa) Tekintettel a pénzügyi stabilitást érintő azon következményekre, amelyek a pénzügyi ágazattal pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljából való visszaélésekből erednek, **figyelembe véve, hogy a bankszektorban a legvalószínűbb, hogy a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok rendszerszintű hatást fejtenek ki**, valamint azokra a tapasztalatokra építve, amelyeket az EBH – **mint olyan hatóság, amelyben valamennyi tagállam illetékes nemzeti hatóságai képviseltetik magukat** – a bankszektor ilyen visszaélésekkel szembeni védelme terén már megszerzett, az EBH-nak uniós szinten vezető, **összehangoló és ellenőrző** szerepet kell vállalnia annak **megakadályozása** érdekében, hogy a pénzügyi rendszert pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási célokra **használják fel**. Ezért az EBH-t a meglévő hatáskörei mellett fel kell hatalmazni arra, hogy az 1094/2010/EU rendelet és az 1095/2010/EU rendelet alkalmazási körén belül eljárjon, amennyiben ez a felhatalmazás a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és **az ellenük való küzdelemmel** kapcsolatos, ha ez az említett rendeletek hatálya alá tartozó pénzügyi ágazatbeli szereplőket és az őket felügyelő illetékes hatóságokat érint. Emellett e megbízatásnak az egész pénzügyi ágazatra vonatkozóan az EBH-n belül történő összpontosítása optimalizálná szakértelmének és erőforrásainak felhasználását, és nem sérti az (EU) 2015/849 irányelvben meghatározott lényeges kötelezettségeket.
- (11b) Annak érdekében, hogy az EBH megbízatását hatékonyan tudja teljesíteni, teljes mértékben ki kell használnia a rendelet szerinti hatásköreit és eszközeit, **az arányosság elvével összhangban. E célból magas színvonalú szabályozási és felügyeleti standardokat alakít ki különösen azáltal, hogy szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezeteket, iránymutatásokat, ajánlásokat, illetve a pénzügyi szektorban a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és leküzdésére vonatkozó véleményeket dolgoz ki, valamint – az 1. cikk (2) bekezdésében és a 16. cikkben említett jogalkotási aktusokban meghatározott mandátumokkal összhangban – előmozdítja azok következetes alkalmazását. Az**

*EBH intézkedései – amelyek a pénzügyi rendszer integritását, átláthatóságát és biztonságát, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzését és leküzdését hivatottak elősegíteni – nem terjedhetnek túl azon, ami az e rendelet vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok célkitűzéseinek eléréséhez szükséges, továbbá kellő figyelmet kell fordítaniuk a kockázatok természetére, mértékére és összetettségére, az üzleti gyakorlatokra, az üzleti modellekre, valamint a pénzügyi ágazatbeli szereplők és a piacok méretére.*

*(11ba) Új szerepével összhangban fontos, hogy az EBH-nak össze kell gyűjtenie az érintett uniós és nemzeti hatóságok által azonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tevékenységekkel kapcsolatos hiányosságokra vonatkozó minden releváns információt, az (EU) 2015/849 irányelv alapján a hatóságokra bízott feladatok sérelme és szükségtelen útfedések létrehozása nélkül. Az adatvédelmi szabályok maradéktalan betartása mellett az EBH-nak ezeket az információkat egy központosított adatbázisban kell tárolnia, és a releváns információk megfelelő terjesztésének biztosításával elő kell segítenie a hatóságok közötti együttműködést. A Hatóságnak ezért megbízást kell kapnia arra, hogy az információgyűjtési eljárásra vonatkozóan szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozzon ki. Az EBH emellett kifejezetten e ráruházott feladat céljából szükség esetén továbbíthatja az érintett tagállam nemzeti igazságügyi hatóságai és, amennyiben olyan tagállamokat érint, amelyek az EU 2017/1939 rendelet 2. cikkének 1. pontja szerinti fogalommeghatározás körébe tartoznak, az Európai Ügyészség részére a birtokában lévő olyan bizonyítékokat, amelyek büntetőeljárást vonhatnak maguk után.*

*(11bb) Az EBH nem gyűjthet információkat konkrét gyanús ügyletekről, amelyeket az (EU) 2015/849 irányelvnek megfelelően a pénzügyi ágazatbeli szereplők a saját tagállamukban kötelesek bejelenteni a pénzügyi információs egységek részére. A hiányosságokat akkor kell lényegesnek tekinteni, ha azok pénzügyi ágazati szereplő általi jogsértést vagy potenciálisan jogsértést, vagy nem megfelelő vagy nem hatékony alkalmazást jelentenek, vagy ha a pénzügyi ágazati szereplők a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésére irányuló jogszabályi rendelkezéseknek való*

*megfelelést célzó belső szabályzataikat vagy eljárásaikat nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazzák. Jogsértésnek minősül, ha a pénzügyi ágazatbeli szereplő nem tesz eleget az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok és az azokat átültető nemzeti jogszabályok előírásainak, amennyiben az említett jogi aktusok a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséhez járulnak hozzá. Esetleges jogsértés áll fenn, ha a hatáskörrel rendelkező hatóság alapos okkal feltételezheti, hogy jogsértés történt, azonban ebben a szakaszban nem áll módjában jogerősen megállapítani a jogsértés megtörténtét. Az e szakaszban – például helyszíni vizsgálatok vagy nem helyszíni eljárások keretében – szerzett információk alapján ugyanakkor nagy a valószínűsége annak, hogy jogsértés történt. A jogszabályi rendelkezések nem megfelelő vagy nem hatékony alkalmazásának minősül, ha a pénzügyi ágazatbeli szereplő nem kielégítő módon hajtja végre az említett jogi aktusokban foglalt követelményeket. A pénzügyi ágazatbeli szereplők e jogi aktusoknak való megfelelést szolgáló belső szabályzatai és eljárásai nem megfelelő vagy nem hatékony alkalmazása olyan hiányosságnak tekintendő, amely jelentősen megnöveli annak kockázatát, hogy jogsértések történtek vagy történhetnek.*

*(11bc) Az EBH-nak a pénzügyi ágazatbeli pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás terén a sebezhető pontok és kockázatok elemzése során adott esetben figyelembe kell vennie az alapbűncselekmények, többek között az adóbűncselekmények pénzmosásra és terrorizmusfinanszírozásra nézve jelentett hatásait.*

*(11bd) Ha az illetékes hatóságok prudenciális felügyeleti funkcióik gyakorlása során kérelmet terjesztenek elő, az EBH-nak segítséget kell nyújtania. Emellett – a hatékonyság biztosítása valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzéséhez és az ellenük folytatott küzdelemhez kapcsolódó fellépések átfedésszerű vagy ellentmondásos formáinak elkerülése érdekében – az EBH-nak szorosan együtt kell működnie, illetve adott esetben információcserét kell folytatnia a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal, többek között az Európai Központi Bankkal annak felügyeleti hatásköre keretében, és az (EU) 2015/849 irányelv 2. cikke (1)*



*bekezdésének 1. és 2. pontjában felsorolt kötelezett szolgáltatók állami felügyeletével megbízott hatóságokkal.*

- (11be) A Hatóságnak a hatáskörrel rendelkező hatóságokra vonatkozóan partneri felülvizsgálásokat, valamint kockázatértékeléseket kell végeznie arra vonatkozóan, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok stratégiai és erőforrásai megfelelőek-e a pénzmosáshoz és a terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódó legfontosabb újonnan felmerülő, a szupranacionális kockázatértékelésben meghatározott kockázatokra figyelemmel. Az ilyen partneri felülvizsgálatok 30. cikk szerinti elvégzése során a Hatóságnak figyelembe kell vennie a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellenük folytatott küzdelem területén hatáskörrel rendelkező nemzetközi szervezetek és kormányközi testületek által készített releváns értékeléseket, felméréseket vagy jelentéseket, valamint az (EU) 2015/849 irányelv 6. cikke alapján a Bizottság által két évente készített jelentést, továbbá az (EU) 2015/849 irányelv 7. cikke alapján az érintett tagállam által készített nemzeti kockázatértékelést.*
- (11bf) Az EBH-nak továbbá vezető szerepet kell játszania az Unió hatáskörrel rendelkező hatóságai és harmadik országok releváns hatóságai között ilyen ügyekben történő együttműködés elősegítésében annak érdekében, hogy jobban koordinált legyen az uniós szintű fellépés a határokon átnyúló és harmadik országokra kiterjedő dimenzióval rendelkező, súlyos pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási ügyekben. A Hatóság ezen szerepe nem sértheti a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a harmadik országbeli hatóságok rendszeres interakcióit.*
- (11c) A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás terén a megfelelés hatékonyabb felügyeleti ellenőrzése érdekében, valamint a közvetlenül alkalmazandó uniós jogszabályok vagy az uniós jogot átültető nemzeti intézkedések megsértése esetén a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok általi jogérvényesítés fokozottabb koordinációjának biztosítása érdekében az EBH-nak hatáskörrel kell rendelkeznie az összegyűjtött információk elemzésének elvégzésére, és szükség esetén nyomozás indítására az uniós jogszabályok lényeges megsértésével vagy alkalmazásuk elmulasztásával kapcsolatban tudomására jutott állításokra vonatkozóan, valamint hatáskörrel kell*

rendelkeznie arra is, hogy súlyos jogsértésre utaló körülmények esetén felhívja az illetékes hatóságokat a vonatkozó szabályok bármely lehetséges megsértésének kivizsgálására és a pénzügyi intézményeket jogszabályi kötelezettségeik teljesítésére szorító határozatok meghozatalának és szankciók kiszabásának mérlegelésére. Ezt a hatáskört kizárólag abban az esetben lehet használni, ha az EBH lényeges jogsértést gyanít.



- (14) *Az alapító rendeletek 17. cikke szerinti eljárás céljából és az uniós jog megfelelő alkalmazása érdekében indokolt megkönnyíteni és felgyorsítani az európai felügyeleti hatóságok információhoz való hozzáférését. E hatóságokat következésképpen fel kell jogosítani arra, hogy megfelelően igazolt és kellő indokolással ellátott közvetlen megkeresés útján **más**, hatáskörrel rendelkező hatóságoktól kérjenek információt **olyan esetekben, amikor az** érintett illetékes hatóságtól való **információkérés elégtelennek bizonyult, vagy valószínűsíthetően nem volna elegendő az uniós jog feltételezett megsértésének vagy alkalmazása elmulasztásának kivizsgálásához szükségesnek ítélt információk beszerzéséhez.***
- (15) A pénzügyi szektor harmonizált felügyeletéhez elengedhetetlen, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok következetes megközelítést alkalmazzanak. E célból a hatáskörrel rendelkező hatóságok tevékenységeit **partneri** felülvizsgálatnak **kell** alávetni. ■ Az európai felügyeleti hatóságoknak **gondoskodniuk** kell arról is, hogy **a módszertant azonos módon alkalmazzák**. A **partneri** felülvizsgálatoknak nem kizárólag a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájára kell kiterjedniük, hanem a hatáskörrel rendelkező hatóságok függetlenségére, továbbá arra is, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok képesek-e magas színvonalú felügyeleti eredmények elérésére. A megfelelés ösztönzése és az átláthatóság növelése érdekében közzé kell tenni a **partneri** felülvizsgálatok **legfontosabb megállapításait**, kivéve, ha a közzététel veszélyeztetné a pénzügyi stabilitást.
- (15a) Figyelembe véve annak jelentőségét, hogy biztosított legyen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás **megelőzését és leküzdését** célzó uniós felügyeleti keret hatékony alkalmazása, a felügyeleti gyakorlatokról tárgyilagos és átlátható képet adó

*partneri felülvizsgálatok kiemelkedően fontosak. Az EBH-nak értékelnie kell a pénzműködéshez és a terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódóan felmerülő új kockázatok kezelése terén az illetékes hatóságok rendelkezésére álló stratégiákat, kapacitásokat és erőforrásokat is.*

(15b) Feladatai végrehajtása és hatáskörei gyakorlása érdekében az EBH-nak képesnek kell lennie arra, hogy az uniós jog megsértése miatti eljárás és a kötelező erejű közvetítési eljárás keretében – miután a hatáskörrel rendelkező hatóságnak címzett határozatot hozott – a pénzügyi ágazatbeli szereplőknek címzett egyedi határozatokat hozzon olyan esetben is, amikor az anyagi jogi jogszabályok a pénzügyi ágazatbeli szereplőkre nem közvetlenül alkalmazandók. Ha az anyagi jogi szabályokat irányelvek tartalmazzák, az EBH-nak a nemzeti jogszabályokat annyiban kell alkalmaznia, **amennyiben azok** az említett irányelveket ültetik át. Ha a releváns uniós jog rendeletekből áll, és a jelen rendelet hatálybalépésének időpontjában az említett rendeletek kifejezetten mozgásteret biztosítanak a tagállamoknak, az EBH-nak a nemzeti jogot annyiban kell alkalmaznia, **amennyiben az** e mozgásteret érvényesítése.

(15c) *Amennyiben ez a rendelet irányelveket átültető nemzeti jogszabályok alkalmazására hatalmazza fel az EBH-t, azokat az EBH csak az uniós jog által rá ruházott feladatok ellátásához szükséges mértékben alkalmazhatja. Az EBH-nak ezért az összes vonatkozó uniós anyagi jogi jogszabályt alkalmaznia kell, és ha ezeket irányelvek határozzák meg, a Hatóságnak az uniós jog által előírt mértékben az említett irányelveket átültető nemzeti jogszabályokat kell alkalmaznia, Unió-szerte törekedve az egységes jogalkalmazásra és egyúttal tiszteletben tartva az adott nemzeti jogot.*

(15d) *Amennyiben az EBH határozata a 9b., a 17. vagy a 19. cikkel rá ruházott hatáskörökön alapul vagy azokkal függ össze és az EIOPA vagy az ESMA hatásköre alá tartozó pénzügyi intézményeket vagy illetékes hatóságokat érint, helyénvaló, hogy az EBH csak az EIOPA-val, illetve az ESMA-val egyetértésben hozhassa meg a határozatot. Az állásponjtjuk kinyilvánításakor az EIOPA-nak és az ESMA-nak az adott határozat sürgősségét figyelembe véve, belső irányítási*

*struktúrájukkal összhangban, minden esetben mérlegelnie kell gyorsított döntéshozatali eljárás alkalmazását.*

- (15da) A Hatóságnak külön bejelentési csatornákkal kell rendelkeznie a bejelentő természetes vagy jogi személyek által a tényleges vagy lehetséges jogsértésekkel, joggal való visszaéléssel, vagy az uniós jogszabályok alkalmazásának elmulasztásával kapcsolatban szolgáltatott információk fogadására és kezelésére. A Hatóságnak biztosítania kell, hogy az információkat névtelenül, vagy titkosan és biztonságosan lehessen benyújtani. A bejelentő személyt védeni kell a megtorlással szemben. A Hatóság visszajelzést ad a bejelentő személynek.*
- (16) A pénzügyi szektor harmonizált felügyelete megköveteli, hogy a határokon átnyúló helyzetekben a különböző tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai között felmerülő nézeteltérések hatékonyan rendeződjenek. Az ilyen nézeteltérések rendezésére szolgáló jelenlegi szabályok nem teljesen kielégítőek. Ezért azokat módosítani kell annak érdekében, hogy könnyebben alkalmazhatóak legyenek.
- (17) Az európai felügyeleti hatóságoknak a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájára irányuló munkájához elengedhetetlen az uniós felügyeleti kultúra támogatása. *A felügyeleti tanács ennek megfelelően rendszeresen meghatározhat legfeljebb két, az Unió egészére nézve releváns prioritást. Ezeket a prioritásokat a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük munkaprogramjaik kidolgozása során. A felügyeleti tanácsnak a következő évben meg kell vitatnia a hatóságok által folytatott idevágó tevékenységeket, és le kell vonnia a következtetéseket.*
- (17a) A felülvizsgálati bizottságok által végzett értékeléseknek lehetővé kell tenniük az értékelt hatóságok önértékelésén alapuló, mélyreható tanulmányok készítését, amelyeket a felülvizsgálati csoport általi értékelés követ. A felülvizsgálat alatt álló illetékes hatóság tagjai nem vehetnek részt az értékelésben, ha az az adott illetékes hatóságra irányul.*

## I

- (18a) Az európai felügyeleti hatóságok gyakorlati tapasztalatai rávilágítottak az ad hoc csoportok vagy platformok keretében történő fokozott koordináció előnyeire*

*bizonyos területeken. E rendeletnek jogalapot kell biztosítania és erősítenie kell az ilyen megoldásokat egy új eszköz, a koordinációs csoportok létrehozásával. E koordinációs csoportoknak elő kell segíteniük a konvergenciát az illetékes hatóságok által folytatott felügyeleti gyakorlatok tekintetében, különösen az információk és a tapasztalatok cseréje révén. Valamennyi illetékes hatóság részvételét kötelezővé kell tenni ezekben a koordinációs csoportokban, és az illetékes hatóságok a koordinációs csoportok rendelkezésére bocsájtják a szükséges információkat. Koordinációs csoportok létrehozását kell mérlegelni minden olyan esetben, amikor az illetékes hatóságok konkrét piaci fejlemények fényében a koordináció szükségességét azonosítják. Ilyen koordinációs csoportok az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogi aktusok hatálya alá tartozó valamennyi terület vonatkozásában létrehozhatók.*

- (19) *A szabályosan és jól működő nemzetközi pénzügyi piacok megkövetelik a Bizottság által elfogadott, a harmadik országok egyenértékűségére vonatkozó határozatok nyomon követését. Minden európai felügyeleti hatóságnak nyomon kell követnie a szabályozási és felügyeleti fejleményeket és a végrehajtási gyakorlatokat ezekben a harmadik országokban. Erre annak ellenőrzése érdekében van szükség, hogy továbbra is teljesülnek-e azok a kritériumok, amelyek alapján az említett határozatok meghozatalára sor került, illetve az e határozatokban előírt feltételek. A Hatóság a nyomonkövetési tevékenységeiről évente bizalmas jelentést nyújt be a Bizottságnak. E tekintetben lehetőség szerint minden európai felügyeleti hatóságnak igazgatási megállapodásokat is kell kötnie a harmadik országok hatáskörrel rendelkező hatóságaival annak érdekében, hogy a nyomon követés és a felügyeleti tevékenységek koordinációja céljából információkat szerezzon. E megerősített felügyeleti rendszer biztosítja, hogy a harmadik országok egyenértékűsége átláthatóbb, az érintett harmadik országok számára kiszámíthatóbb és minden szektorban egységesebb legyen.*

I

**(21a) A felügyeleti tanács ERKT-t képviselő tagja előterjeszti az ERKT igazgatótanácsának közös álláspontját, különös hangsúlyt helyezve a pénzügyi stabilitásra.**

**(24a) Annak biztosítása érdekében, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedésekhez kapcsolódó határozatokat megfelelő szintű szakértelem támassza alá, fel kell állítani egy, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályoknak való megfelelés biztosításáért felelős *hatóságoknak és szervezeteknek a pénzügyi rendszer pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése terén szakértelemmel és döntéshozatali jogkörökkel rendelkező magas szintű képviselőiből álló belső állandó bizottságot. A belső bizottságnak be kell vonnia az EBH, az EIOPA és az ESMA magas szintű, a különböző üzleti modellek és az ágazat sajátosságaival kapcsolatos szakértelemmel rendelkező képviselőit is. Ez a bizottság vizsgálja meg és készíti elő az EBH által meghozandó határozatokat. Az átfedések elkerülése érdekében ez az új bizottság felváltja az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottságán belül felállított jelenlegi pénzmosás elleni albizottságot. Helyénvaló, hogy az EBH, az EIOPA és az ESMA a bizottság határozattervezeteivel kapcsolatban bármikor írásbeli észrevételeket tehessen, amelyeket az EBH felügyeleti tanácsának a végső határozatának meghozatala előtt kellően figyelembe kell vennie.***

**(24ac) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és leküzdése érdekében az Unió koherensebb és életképesebb felügyeleti rendszerének elérésére irányuló célkitűzéssel összhangban a Bizottságnak – az illetékes hatóságokkal és az érdekelttekkel folytatott konzultációt követően – el kell végeznie az e rendelet alapján a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellene való küzdelem terén az EBH-ra átruházott konkrét feladatok végrehajtásának, működésének és hatásosságának átfogó értékelését. Az értékelésben különösen ki kell térni – amennyire lehetséges – az azzal kapcsolatban szerzett tapasztalatokra, amikor a Hatóság valamely hatáskörrel rendelkező hatóságot felkér az irányelvek átültetésének vagy az uniós jogban a tagállamok számára biztosított mozgástér**

*gyakorlásának mértékéig a nemzeti jogszabályok pénzügyi ágazatbeli szereplők általi esetleges megsértésének kivizsgálására, vagy az ilyen jogsértések tekintetében az adott pénzügyi ágazatbeli szereplő számára kiszabandó szankciók mérlegelésére, vagy az adott pénzügyi ágazatbeli szereplőnek címzett olyan egyedi határozat meghozatalának mérlegelésére, amelyben előírja számára az irányelvek átültetésének vagy az uniós jogban a tagállamok számára biztosított mozgástér gyakorlásának mértékéig a nemzeti jogszabályok szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges összes intézkedés megtételét; vagy amikor a Hatóság az irányelvek átültetésének vagy az uniós jogban a tagállamok számára biztosított mozgástér gyakorlásának mértékéig alkalmazza a nemzeti jogszabályokat. A Bizottságnak ezt az értékelést az (EU) 2015/849 irányelv 65. cikke szerinti jelentésének részeként, és adott esetben jogalkotási javaslatokkal együtt 2022. január 11-ig kell benyújtania az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak. Az értékelés benyújtásáig a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos, a 9b. cikkben, a 17. cikk (6) bekezdésében és a 19. cikk (4) bekezdésében foglalt hatásköröknek a Hatóságra történő ruházását ideiglenes megoldásnak kell tekinteni annyiban, amennyiben e hatáskörök révén a Hatóság a nemzeti jogszabályok esetleges megsértéseivel kapcsolatban kéréseket intézhet a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz vagy a Hatóság alkalmazhatja a nemzeti jogszabályokat.*

## I

- (28) Az európai felügyeleti hatóságok munkája bizalmas jellegének megőrzése érdekében a szakmai titoktartási követelmények minden olyan személyre alkalmazandóak, akik az érintett európai felügyeleti hatóság feladataival kapcsolatban közvetlenül vagy közvetve, tartósan vagy alkalmilag szolgáltatást nyújtanak.
- (29) Az 1093/2010/ (EU) rendelet, az 1094/2010/EU rendelet és az 1095/2010/EU rendelet, valamint a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó ágazati jogszabályok arra kötelezik az európai felügyeleti hatóságokat, hogy tényleges igazgatási mechanizmusokat működtessenek, ideértve a harmadik országbeli felügyeletekkel

történő információcserét is. A hatékony együttműködés és információcsere még fontosabbá válik, amikor e módosító rendelet folytán egyes európai felügyeleti hatóságoknak a nem uniós szervezetek és tevékenységek felügyeletére vonatkozó további, szélesebb körű feladatokat kell ellátniuk. Amennyiben ezzel kapcsolatban az európai felügyeleti hatóságok személyes adatokat kezelnek – ideértve az ilyen adatok Unión kívülre történő továbbítását is –, köti őket az **(EU) 2018/1725** rendelet (az uniós intézményekre és szervekre vonatkozó adatvédelmi rendelet). Megfelelőségi határozat vagy – például az uniós intézményekre és szervekre vonatkozó adatvédelmi rendelet 49. cikkének (3) bekezdése szerinti közigazgatási megállapodásokban előírt – megfelelő garanciák hiányában az európai felügyeleti hatóságok a rendelet – különösen a pénzügyi felügyeleti hatóságok közötti nemzetközi adatcserére alkalmazandó – 51. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározott, közérdekre alapított eltérés szerint és az abban foglalt feltételekkel harmadik ország hatóságaival is folytathatnak személyesadat-cserét.

■

- (31) Az európai felügyeleti hatóságok alapító rendeletei kimondják, hogy az európai felügyeleti hatóságok az ERKT-val együttműködésben kezdeményezik és koordinálják az uniós szintű stresszteszteket annak érdekében, hogy a pénzügyi intézmények és a pénzügyi piaci szereplők piaci fejlesztésekkel szembeni ellenállóképességét felmérjék. Ez hivatott biztosítani emellett az egységes módszertan lehető legszélesebb körű alkalmazását az ilyen tesztek nemzeti szintű lefolytatása során is. ■ Valamennyi európai felügyeleti hatóság tekintetében szükséges pontosítani, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok szakmai titoktartási kötelezettsége nem akadályozhatja meg őket abban, hogy a stresszteszt eredményeit közzététel céljából továbbítsák az európai felügyeleti hatóságok felé.
- (32) A belső modellekkel kapcsolatos felügyelet és jóváhagyás magas szintű konvergenciájának biztosítása érdekében az EIOPA-nak – **a 2009/138/EK irányelvvel összhangban** – jogosultnak kell lennie arra, hogy ezirányú **megkeresésre** segítséget nyújtson a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a belső modellek jóváhagyására irányuló **határozat** tekintetében.



■

(33a) *A közvetlen felügyelet alkalmazási körének változása szükségessé teheti a Hatóságok által közvetlenül felügyelt pénzügyi intézmények és pénzügyi piaci szereplők számára, hogy a releváns Hatóság becsült kiadásai alapján további hozzájárulásokat nyújtsanak;*

■

(40) A kereskedési adatok minőségének, formázásának, megbízhatóságának és költségeinek eltérései káros hatással vannak az átláthatóságra, a befektetővédelemre és a piaci hatékonyságra. A kereskedési adatok nyomon követésének és helyreállításának, valamint ezen adatok következetességének, minőségének és észszerű költségen való Unión belüli kereskedési helyszínek általi elérhetőségének és hozzáférhetőségének javítása érdekében a 2014/65/EU irányelv új jogi szabályozást vezetett be az adatszolgáltatások tekintetében, ideértve az adatszolgáltatók engedélyezését és felügyeletét is.

(41) A kereskedési adatok minősége és ezen adatok kezelése és szolgáltatása – ideértve a határokon átnyúló adatkezelést és -szolgáltatást is – alapvető fontosságú a 600/2014/EU rendelet fő céljának, azaz a pénzügyi piacok átláthatóbbá tételének eléréséhez. A felhasználók számára ezért döntő fontosságú a fő adatok szolgáltatása ahhoz, hogy áttekintésük legyen az Unió pénzügyi piacain folyó kereskedési tevékenységről, az illetékes hatóságok számára pedig az, hogy pontos és átfogó információkat kapjanak a vonatkozó ügyletekről.

(42) Emellett a kereskedési adatok egyre inkább elengedhetetlen eszközzé válnak a 600/2014/EU rendeletből eredő követelmények hatékony érvényesítéséhez. Az adatkezelés, az adatminőség és a méretgazdaságosság megteremtése szükségességének határokon átnyúló dimenziójára tekintettel és esetleges eltéréseknek az adatminőségre és az adatkezelők feladataira gyakorolt kedvezőtlen hatásának elkerülése érdekében szükséges és indokolt az adatkezelőkre vonatkozó engedélyezési és felügyeleti hatásköröket – *kivéve azokat, amelyek tekintetében eltérést kell alkalmazni* – az illetékes hatóságokról az ESMA-ra telepíteni és ezeket a

hatásköröket a 600/2014/EU rendeletben meghatározni, lehetővé téve ugyanakkor az ESMA adatokra vonatkozó hatásköreiből eredő előnyök egyesítését.

- (43) A lakossági befektetőket megfelelően tájékoztatni kell a lehetséges kockázatokról, amikor pénzügyi eszközökbe fektetnek. Az Unió jogi keretrendszerének célja a megtévesztő értékesítés abból eredő kockázatának csökkentése, hogy olyan pénzügyi termékeket értékesítsenek a lakossági befektetők számára, amelyek nem felelnek meg a szükségleteiknek vagy várakozásaiknak. Ennek érdekében a 2014/65/EU irányelv és a 600/2014/EU rendelet megerősíti a szervezetrendszerre és az üzletmenetre vonatkozó követelményeket, hogy biztosítható legyen, hogy a befektetési vállalkozások az ügyfelek érdekeinek leginkább megfelelő módon járjanak el. E követelmények közé tartozik az ügyfelek kockázatokról való jobb felvilágosítása, az ajánlott termékek megfelelőségének jobb értékelése, illetve a pénzügyi eszközök meghatározott célzott piacra történő értékesítésének kötelezettsége, figyelembe véve olyan tényezőket, mint például a kibocsátók fizetőképessége. Az ESMA köteles teljes mértékben élni hatásköreivel, hogy biztosítsa a felügyeleti konvergenciát és támogassa a nemzeti hatóságokat a befektetővédelem magas szintjének elérésében, valamint a pénzügyi termékekhez kapcsolódó kockázatok hatékony ellenőrzésében.
- (44) Fontos a kereskedés előtti és utáni átláthatósági követelmények és a kereskedési kötelezettségek rendszerének kidolgozásához, valamint a 600/2014/EU rendelet és az 596/2014/EU rendelet<sup>6</sup> szerinti referenciaadatokhoz alkalmazott számításokhoz szükséges adatok hatékony és eredményes benyújtásának, összegyűjtésének, elemzésének és közzétételének biztosítása. Ezért *az illetékes hatóságok mellett* az ESMA részére hatáskört kell biztosítani a piaci szereplőktől történő közvetlen adatgyűjtésre a kereskedés előtti és utáni átláthatósági követelmények és az adatszolgáltatókra vonatkozó engedélyezés és felügyelet tekintetében.
- (45) E hatáskörök ESMA-ra telepítése központosított engedélyezést és felügyeletet tesz lehetővé, amellyel elkerülhető az a jelenlegi helyzet, amelyben a különböző

---

<sup>6</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete és 596/2014/EU rendelete (2014. április 16.) a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK és a 2003/125/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 173., 2014.6.12., 1. o.).

kereskedési helyszíneknek, rendszeres internalizálóknak, APA-knak és CTP-knek több illetékes hatóságnak kell azokat az adatokat átadniuk, amelyeket ezt követően csak az ESMA-hoz kell benyújtani. E központosított rendszer jelentős előnyöket nyújthatna a piaci szereplőknek az adatok nagyobb szintű átláthatósága, a befektetővédelem és a piaci hatékonyság szempontjából.

- (46) Az adatgyűjtési hatáskörök, az engedélyezés és a felügyelet illetékes hatóságokról az ESMA-ra történő telepítése alapvető fontosságú az ESMA által a 600/2014/EU rendelet alapján végzett egyéb feladatokhoz is, például a piacmonitoringhoz, vagy az ESMA ideiglenes beavatkozási hatásköréhez
- (47) Az adatkezelés és -szolgáltatás területén a hatékony felügyeleti jogkör ESMA általi gyakorlásának biztosítása érdekében az ESMA számára lehetővé kell tenni vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések lefolytatását. Az ESMA-nak hatáskörrel kell rendelkeznie arra, hogy bírságot vagy kényszerítő bírságot szabjon ki annak érdekében, hogy az adatszolgáltatókat a jogsértés megszüntetésére, az ESMA által kért teljes körű és pontos információk szolgáltatására, vagy arra kényszerítse, hogy vizsgálatnak vagy helyszíni ellenőrzésnek vessék alá *magukat*, valamint képesnek kell lennie közigazgatási szankciók vagy egyéb közigazgatási intézkedések alkalmazására abban az esetben, ha megállapítja, hogy valamely személy szándékosan vagy gondatlanságból megsértette a 600/2014/EU rendeletet.
- (48) A kritikus referenciamutatókat használó pénzügyi termékek minden tagállamban elérhetők. E referenciamutatók ezért alapvető fontosságúak a pénzügyi piacok működéséhez és az Unión belüli pénzügyi stabilitáshoz. A kritikus referenciamutatók felügyeletének ennek megfelelően teljes képet kell alkotnia a lehetséges hatásokról, nem csak azokban a tagállamokban, ahol a kezelő található és ahol az adatszolgáltató található, hanem a teljes Unióban. Éppen ezért indokolt *egyres* kritikus referenciamutatók ESMA általi uniós szintű felügyelete. Annak érdekében, hogy a feladatok megkettőződése elkerülhető legyen, a kritikus referenciamutatók kezelőit kizárólag az ESMA-nak kell felügyelnie, ideértve az általuk igazgatott nem kritikus referenciamutatókat is.

*(48a) Annak érdekében, hogy az ESMA és az EBH el tudja látni a fogyasztóvédelemmel kapcsolatos feladatait, jogosultnak kell lenniük adott esetben az illetékes hatóságok próbavásárlási tevékenységeinek összehangolására.*

■

(50) Mivel a kritikus referenciamutatók kezelőire és adatszolgáltatóira szigorúbb követelmények vonatkoznak, mint a többi referenciamutató kezelőjére és adatszolgáltatójára, a referenciamutatók kritikus referenciamutatókká minősítését a Bizottságnak kell elvégeznie vagy az ESMA-nak kell *kérnie* és a Bizottságnak kell kodifikálnia. Mivel a nemzeti illetékes hatóságok férnek hozzá legkönnyebben az általuk felügyelt referenciamutatók adataihoz és az azokra vonatkozó információkhoz, azoknak értesíteniük kell a Bizottságot vagy az ESMA-t azokról a referenciamutatókról, amelyek véleményük szerint teljesítik a kritikus referenciamutatóvá minősítés feltételeit.

■

(52) Az uniós elismerést kérelmező harmadik országban található referenciamutató-kezelők tekintetében a referencia-tagállam megállapítására irányuló eljárás nagy terhekkel jár, és mind a kérelmezők, mind a nemzeti illetékes hatóságok számára sok időt vesz igénybe. A kérelmezők ■ a felügyeleti arbitrázs reményében megpróbálhatják a megállapítást befolyásolni. E referenciamutató-kezelők a jogi képviselőjüket olyan tagállamban választhatják meg, amelyben a felügyelet szerintük kevésbé szigorú. Az ESMA mint a harmadik országokból származó referenciamutató-kezelők ■ *elismerésére* illetékes hatóság harmonizált megközelítése elkerüli ezeket a kockázatokat és a referencia-tagállam megállapításának, illetve a későbbi felügyeletnek a költségeit. Ezen túlmenően ez, az *elismert* harmadik országokból származó referenciamutató-*kezelők* tekintetében illetékes hatóságként betöltött szerepe az ESMA-t az Unióban a harmadik országok felügyeleteinek partnerhatóságává teszi, növelve ezzel a határokon átnyúló együttműködés hatékonyságát és eredményességét.

(53) A referenciamutató-kezelők nagy részét, ha nem a többségét bankok, vagy ügyfelek pénzét kezelő pénzügyi szolgáltató cégek alkotják. Annak érdekében, hogy az Unió pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelme ne gyengüljön, az illetékes hatóságokkal egy egyenértékűségi rendszer keretében kötendő együttműködési megállapodás megkötésének feltétele kell, hogy legyen, hogy az illetékes hatóság

országa ne szerepeljen azon országok és területek jegyzékén, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit az Unió pénzügyi rendszerére nézve jelentős fenyegetést jelentő stratégiai hiányosságok jellemzik.

- (54) Majdnem minden referenciamutatóra hivatkoznak a több tagállamban vagy az egész Unió területén elérhető pénzügyi termékek. Az olyan referenciamutatók előállításához kapcsolódó kockázatok feltárásához, amelyek már nem megbízhatóak vagy nem reprezentatívak az általuk mérni hivatott piaci és gazdasági valóság tekintetében, az illetékes hatóságoknak – ideértve az ESMA-t is – együtt kell működniük, és szükség esetén segíteniük kell egymást munkáját.

■

*(64a) A Hatóságoknak e rendelet alapján fennálló hatásköreiken belül elegendő és megfelelő erőforrással és személyzettel kell rendelkezniük a következetes, hatékony és eredményes pénzügyi felügyelet hathatós elősegítése érdekében. A Hatóságokra ruházott bármely további hatáskörhöz és feladathoz megfelelő emberi és pénzügyi erőforrásoknak kell társulniuk.*

- (65) Indokolt észszerű határidőt szabni ■ a felhatalmazáson alapuló és végrehajtási jogi aktusokhoz szükséges intézkedések megtételére annak érdekében, hogy az európai felügyeleti hatóságok és az egyéb érintett felek alkalmazni tudják az e rendelet szerinti szabályokat.

- (66) Az 1093/2010/EU rendeletet; az 1094/2010/EU rendeletet; az 1095/2010/EU rendeletet; ■ a 600/2014/EU rendeletet; ■ az (EU) **2016/1011** rendeletet ■ és az ■ **(EU) 2015/847 rendeletet** ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

Az 1093/2010/EU rendelet módosítása

Az 1093/2010/EU rendelet a következőképpen módosul:

(1)Az 1. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban és a 2002/87/EK irányelv, a 2008/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>7</sup>, a **2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv**<sup>8</sup>, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv, a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>9</sup>, a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>10</sup>, az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>11</sup>, továbbá – amennyiben e jogi aktusok alkalmazandók a hitelintézetekre, a pénzügyi intézményekre és az őket felügyelő hatáskörrel rendelkező hatóságokra a 2002/65/EK irányelv vonatkozó részeinek hatályán belül, beleértve az ezeken alapuló valamennyi irányelvet, rendeletet és határozatot is – a Hatóságra feladatokat ruházó bármely további kötelező erejű uniós jogi aktus hatályán belül jár el. A Hatóság továbbá az 1024/2013/EU tanácsi rendeletnek<sup>12</sup> megfelelően jár el.

---

<sup>7</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2008/48/EK irányelve (2008. április 23.) a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 87/102/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 133., 2008.5.22., 66. o.).

<sup>8</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről

<sup>9</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (EGT-vonatkozású szöveg) (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

<sup>10</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/92/EU irányelve (2014. július 23.) a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról (EGT-vonatkozású szöveg) (HL L 257., 2014.8.28., 214. o.).

<sup>11</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

<sup>12</sup> A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

A Hatóság emellett az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban, továbbá az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>13</sup> és az **(EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet**<sup>14</sup> hatályán belül jár el, amennyiben az említett irányelv alkalmazandó a pénzügyi ágazatbeli szereplőkre és az őket felügyelő hatáskörrel rendelkező hatóságokra. Az EBH kizárólag e célból végrehajtja az 1094/2010/EU rendelettel létrehozott Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóságra vagy az 1095/2010/EU rendelettel létrehozott Európai Értékpapírpiaci Hatóságra valamely jogi kötőerővel bíró uniós jogi aktus által ruházott feladatokat. E feladatok végrehajtása során a Hatóság **konzultációt folytat** az említett hatóságokkal, és **rendszeresen** tájékoztatja őket bármely olyan szervezetet érintően végzett tevékenységéről, amely az 1094/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott »pénzügyi intézmény«, vagy az 1095/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott »pénzügyi piaci szereplő«.

- (3) ***A Hatóság eljár továbbá a hitelintézetek, pénzügyi konglomerátumok, befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi és az elektronikuspenz-kibocsátó intézmények tevékenységi területén olyan kérdésekkel kapcsolatban, amelyekre a (2) bekezdésben említett aktusok közvetlenül nem vonatkoznak, ideértve a vállalatirányítási, könyvvizsgálati és pénzügyi beszámolási kérdéseket, figyelembe véve a fenntartható üzleti modellek, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők integrációját is, amennyiben a Hatóság ezen intézkedései az említett aktusok hatékony és következetes alkalmazásának biztosításához szükségesek.***

---

<sup>13</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

<sup>14</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 rendelete (2015. május 20.) a pénzáttalásokat kísérő adatokról és az 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 1. o.).



- b) az (5) bekezdés első albekezdésének bevezető része helyébe a következő szöveg lép:

*„(5) A Hatóság célja, hogy a pénzügyi rendszer rövid, közép- és hosszú távú stabilitásához és hatékonyságához való hozzájárulás révén védje a közérdeket az Unió gazdasága és az uniós polgárok és vállalkozások érdekében. A Hatóság saját hatáskörén belül hozzájárul a következőkhöz:”;*

- c) az (5) bekezdés első albekezdésében az e) és f) pont helyébe a következő szöveg lép:

*„e) a hitelfelvétel és egyéb kockázatok megfelelő szabályozásának és felügyeletének biztosítása;”* ■

f) az ügyfél- és fogyasztóvédelem fokozása;”;

- d) az (5) bekezdés első albekezdése a következő pontokkal egészül ki:

*fa) a belső piacon a felügyeleti konvergencia fokozása;*

*fb) a pénzügyi rendszer pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése.”;*

- e) az (5) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

*„E célok érdekében a Hatóság hozzájárul a (2) bekezdésben említett jogi aktusok következetes, hatékony és eredményes alkalmazásának biztosításához, megerősíti a felügyeleti konvergenciát, és a 16a. cikkkel összhangban véleményeket bocsát az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság rendelkezésére ■ .”;*

- f) az (5) bekezdés negyedik albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

*„A Hatóság feladatai elvégzése során függetlenül és objektíven, megkülönböztetésmentes és átlátható módon, az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva jár el és tiszteletben tartja az arányosság elvét, ahol*

*releváns. A Hatóság elszámoltatható és feddhetetlenül jár el, valamint biztosítja, hogy minden érdekelt fél egyenlő bánásmódban részesüljön.”;*

*g) az (5) bekezdés a következő albekezdésekkel egészül ki:*

*„A Hatóság fellépéseinek és intézkedéseinek, különösen az iránymutatásoknak, az ajánlásoknak, a véleményeknek, a kérdéseknek és válaszoknak, a szabályozási standardok tervezeteinek, valamint a végrehajtási standardok tervezeteinek tartalma és formája teljes mértékben tiszteletben tartja e rendelet és a (2) bekezdésben említett jogi aktusok alkalmazandó jogi rendelkezéseit. Amennyiben az említett rendelkezések alapján lehetséges és releváns, az ilyen fellépés az arányosság elvével összhangban figyelembe veszi a Hatóság fellépése által érintett intézmény, vállalkozás, más alany működésével vagy egy pénzügyi tevékenységgel együtt járó kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.*

*h) a cikk a következő (6) bekezdéssel egészül ki:*

*(6) A Hatóság saját szerves részeként létrehoz egy bizottságot, amely tanácsot ad a Hatóságnak azzal kapcsolatban, hogy az alkalmazandó szabályoknak teljes körűen megfelelően hogyan vegyék figyelembe az intézkedések az ágazatban jellemző sajátos különbségeket, amelyek a kockázatok jellegéből, nagyságrendjéből és összetettségéből, az üzleti modellekből és gyakorlatból, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretéből adódnak, amennyiben ezek a tényezők relevánsak az adott szabályok keretében.*

---

”;

2. *A 2. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(1) A Hatóság részét képezi a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerének (a továbbiakban: PFER). A PFER fő célja annak*

*biztosítása, hogy a pénzügyi szektorra alkalmazandó szabályokat a pénzügyi stabilitás megőrzése érdekében megfelelően végrehajtsák, valamint hogy biztosítsa a pénzügyi rendszer egészébe vetett bizalmat és a pénzügyi szolgáltatások fogyasztóinak tényleges és megfelelő védelmét.”*

**b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

*„(4) A PFER tagjai az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikke (3) bekezdésében megfogalmazott lojális együttműködés elvének megfelelően bizalmon és kölcsönös tiszteleten alapuló együttműködést alakítanak ki, különösen a megfelelő és megbízható információk **egymás közötti, valamint a Hatóságtól az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság felé történő** megosztásának biztosítása terén.”*

**c) az (5) bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:**

*„Az e rendeletben foglalt, felügyeletre történő hivatkozások – a nemzeti hatáskörök sérelme nélkül – magukban foglalják a valamennyi hatáskörrel rendelkező hatóság által az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusoknak megfelelően végzendő összes releváns tevékenységet.”*

**3. A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:**

**„3. cikk**

***A hatóságok elszámoltathatósága***

**(1) A 2. cikk (2) bekezdésének a)–d) pontjában említett hatóságok elszámolási kötelezettséggel tartoznak az Európai Parlament és a Tanács felé. Az Európai Központi Bank elszámolási kötelezettséggel tartozik az Európai Parlament és a Tanács felé az 1024/2013/EU rendelet által ráruházott felügyeleti feladatkörök gyakorlása tekintetében a rendeletnek megfelelően.**

- (2) *Az EUMSZ 226. cikkének megfelelően a Hatóság teljes mértékben együttműködik az Európai Parlamenttel az említett cikk alapján lefolytatott bármely vizsgálat során.*
- (3) *A felügyeleti tanács éves jelentést fogad el a Hatóság tevékenységéről – kitérve az elnök feladatainak ellátására is –, és minden év június 15-ig továbbítja azt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, a Számvevőszéknek és az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak. A jelentést közzé kell tenni.*
- (4) *Az Európai Parlament kérésére az elnök részt vesz az Európai Parlament által a Hatóság teljesítménye kapcsán tartott meghallgatáson. Minden évben legalább egy meghallgatást kell tartani. Az elnök nyilatkozatot tesz az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszol bármely, a képviselők által feltett kérdésre.*
- (5) *Az elnök kérésre, a (4) bekezdésben említett nyilatkozat megtétele előtt legalább 15 nappal írásbeli jelentést nyújt be a Hatóság tevékenységeiről az Európai Parlamentnek.*
- (6) *A jelentésnek a 11–18. cikkben, valamint a 20. cikkben és a 33. cikkben említett információkon kívül tartalmaznia kell az Európai Parlament által eseti alapon igényelt valamennyi releváns információt is.*
- (7) *Az Európai Parlament vagy a Tanács által a Hatósághoz intézett kérdésekre a Hatóság az azok kézhezvételétől számított öt héten belül szóban vagy írásban válaszol.*
- (8) *Az elnök kérésre zárt ajtók mögötti bizalmas, szóbeli megbeszéléseket tart az Európai Parlament illetékes bizottságának elnökével, alelnökeivel és koordinátoraival. Minden résztvevőnek tiszteletben kell tartania a szakmai titoktartás követelményeit.*
- (10) *A nemzetközi fórumokon való részvételből eredő titoktartási kötelezettségeinek sérelme nélkül a Hatóság kérésre tájékoztatja az Európai*

***Parlamentet arról, hogy hogyan járul hozzá az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseléséhez az ilyen nemzetközi fórumokon.”***

4. A 4. cikk a következőképpen módosul:

a) az 1. pont helyébe a következő szöveg lép:

„1. »pénzügyi intézmények«: az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok szerinti szabályozás és felügyelet hatálya alá tartozó bármely vállalkozás;”;

b) a szöveg a következő 1a. ponttal egészül ki:

„1a. »pénzügyi ágazatbeli szereplő«: az (EU) 2015/849 irányelv **2. cikkében említett olyan** szervezet, ■ amely az e rendelet 4. cikkének 1. pontja **vagy** az 1094/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontja szerinti »pénzügyi intézmény«, vagy az 1095/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontja szerinti »pénzügyi piaci szereplő«;”;

c) a 2. pont helyébe a következő szöveg lép:

„2. »hatáskörrel rendelkező hatóságok«:

- i. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 40. pontjában meghatározott illetékes hatóságok, ideértve az Európai Központi Bankot az 1024/2013/EU rendeletben ráruházott feladatokhoz kapcsolódó ügyek tekintetében;
- ii. a 2002/65/EK irányelv tekintetében azon hatóságok és szervek, amelyek hatáskörrel rendelkeznek annak biztosítására, hogy a pénzügyi intézmények megfeleljenek ezen irányelv előírásainak;
- ii. az (EU) 2015/849 irányelv tekintetében azon hatóságok és szervek, amelyek felügyelik **az e bekezdés 1a. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szereplőket** és hatáskörrel rendelkeznek annak

biztosítására, hogy azok megfeleljenek az említett irányelv követelményeinek;

- iii. a betétbiztosítási rendszerek tekintetében a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a betétbiztosítási rendszereket működtető szervek, vagy amennyiben a betétbiztosítási rendszert egy magántulajdonban álló vállalkozás működteti, az említett irányelvnek megfelelően az e rendszereket felügyelő hatóság és az említett irányelv szerinti érintett közigazgatási hatóságok; továbbá
- iv. a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([11](#)) és a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([12](#)) tekintetében a 2014/59/EU irányelv 3. cikkében meghatározott szanálási hatóságok, a 806/2014/EU rendelet által létrehozott Egységes Szanálási Testület, valamint a Tanács és a Bizottság olyan esetekben, amikor a 806/2014/EU rendelet 18. cikke szerinti intézkedéseket hajtanak végre, kivéve azokat az eseteket, amikor mérlegelési jogkörüket gyakorolják vagy szakpolitikai döntéseket hoznak;
- v. a 2014/17/EU irányelv, az (EU) 2015/751 rendelet, az (EU) 2015/2366 irányelv, a 2009/110/EK irányelv, a 924/2009/EK rendelet és a 260/2012/EU rendelet szerinti hatáskörrel rendelkező hatóságok;
- vi. a 2008/48/EK irányelv 20. cikkében említett testületek és hatóságok.”;

## I

### 5. *A 8. cikk a következőképpen módosul:*

#### *a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

i. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„a) az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok alapján hozzájárul magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardok és gyakorlatok kialakításához, különösen szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek, **iránymutatások, ajánlások** és más intézkedések, **többek között vélemények** kidolgozása révén;”;

ii. az aa) pont helyébe a következő szöveg lép:

„aa) a pénzügyi intézmények felügyeletére az Unióban alkalmazandó naprakész uniós felügyeleti kézikönyv kidolgozása és fenntartása, **amely legjobb felügyeleti gyakorlatokat, valamint magas színvonalú módszereket és eljárásokat ismertet, és figyelembe veszi többek között az üzleti gyakorlatok és üzleti modellek változásait, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretét;**”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ab) a pénzügyi intézmények szanálására az Unióban alkalmazandó naprakész uniós szanálási kézikönyv kidolgozása, amely a **szanálás tekintetében** legjobb felügyeleti gyakorlatokat és magas színvonalú módszertanokat és eljárásokat ismertet, **figyelembe véve az Egységes Szanálási Testület munkáját, az üzleti gyakorlatok és modellek változásait, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretét;**”;

iv. a b) pont helyébe a következő szöveg lép:

„b) hozzájárul a kötelező erejű uniós jogi aktusok következetes alkalmazásához, különösen a közös felügyeleti kultúra elősegítése, az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok következetes, hatékony és eredményes alkalmazásának biztosítása, a szabályozási arbitrázs megakadályozása, **a felügyeleti függetlenség elősegítése**

*és nyomon követése, a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti nézeteltérések esetén közvetítés és vitarendezés, a pénzügyi intézmények hatékony és következetes felügyeletének biztosítása, a felügyeleti kollégiumok koherens működésének biztosítása és többek között vészhelyzetekben való fellépés révén;”;*

v. *az e)–h) pont helyébe a következő szöveg lép:*

- „e) a felügyeleti eredmények következetességének fokozása érdekében megszervezi és lefolytatja a hatáskörrel rendelkező hatóságok **partneri** felülvizsgálatát, és – ezzel összefüggésben – iránymutatásokat és ajánlásokat bocsát ki, valamint meghatározza a legjobb gyakorlatokat;
- f) a hatáskörébe tartozó területen megfigyeli és értékeli a piaci fejleményeket, beleértve adott esetben különösen a háztartásoknak és a kkv-knak nyújtott hitelek, valamint az innovatív pénzügyi szolgáltatások tendenciáival kapcsolatos fejleményeket, **kellő módon figyelembe véve a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkkel kapcsolatos fejleményeket;**
- g) a Hatóság feladatainak végrehajtásával kapcsolatos tájékoztatás érdekében **piacelemzést végez;**
- h) elősegíti **adott esetben** a betétesek, a fogyasztók és a befektetők védelmét, **különös tekintettel a határokon átnyúló összefüggésben megmutatkozó hiányosságokra, és figyelembe véve a kapcsolódó kockázatokat;”;**

vi. *az i) pont után a szöveg a következő ponttal egészül ki:*

- ia) hozzájárul egy közös uniós pénzügyi adatstratégia kialakításához;*

vii. *a k) pont után a szöveg a következő ponttal egészül ki:*



*ka) weboldalán az 1. cikk (2) bekezdésében említett valamennyi jogalkotási aktusra vonatkozóan közléses és rendszeresen frissít minden szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardot, iránymutatást és ajánlást, valamint a Kérdések és Válaszok részt, többek között a folyamatban lévő munkára vonatkozó aktuális áttekintéseket, továbbá a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek elfogadásának tervezett ütemezését.*

*viii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:*

*„l) hozzájárul a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséhez, többek között azáltal, hogy előmozdítja az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, illetve az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett uniós jog következetes, hatékony és eredményes alkalmazását a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése tekintetében;”;*

*b) az (1a) bekezdés b) pontjának helyébe a következő szöveg lép:*

*„b) megfelelően szem előtt tartva a pénzügyi intézmények biztonságának és megbízhatóságának biztosítására irányuló célt, teljes mértékben figyelembe veszi a pénzügyi intézmények különböző fajtáinak, valamint üzleti modelljeinek és méretének sokféleségét;”;*

*c) az (1a) bekezdés a) pontjának helyébe a következő c) ponttal egészül ki:*

*c) figyelembe veszi a technológiai innovációt, az innovatív és fenntartható üzleti modelleket, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők integrációját.*

*d) a (2) bekezdés a) pontjának helyébe a következő szöveg lép:*

- i. a szöveg a következő ponttal egészül ki:
- „ca) ajánlásokat bocsát ki a 29a. cikkben meghatározottak szerint;”;
- ii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:
- „**da) figyelmeztetéseket bocsát ki a 9. cikk (3) bekezdésével összhangban;**”;
- iii. a g) pont helyébe a következő szöveg lép:
- „g) az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak vagy a Bizottságnak szóló véleményeket bocsát ki a **16a. cikkben** előírtaknak megfelelően;”;
- iv. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:
- „**ga) a 16b. cikkben meghatározottak szerint válaszokat ad a kérdésekre;**
- „**gb) intézkedéseket hoz a 9c. cikknek megfelelően.**”;

- e) a (2a) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az (1) bekezdésben említett feladatok elvégzése és a (2) bekezdésben ráruházott hatáskörök gyakorlása során a Hatóság **a jogalkotási keret alapján és annak határain belül jár el** és megfelelő figyelmet fordít az **arányosság – ahol releváns** – és a minőségi jogalkotás elvére, ideértve e rendelettel összhangban a költség-haszon elemzés **eredményeit** is.

**A 10., 15., 16. és 16a. cikkben említett nyílt nyilvános konzultációkat a lehető legszélesebb körben kell lefolytatni, inkluzív megközelítést és a válaszadásra észszerűen elegendő időt biztosítva minden érdekelt fél számára. A Hatóság közzéteszi az érdekelt felektől kapott válaszok összefoglalóját, valamint egy áttekintést arról, hogy a szabályozástechnikai és a végrehajtás-technikai standardok**

*tervezetének elkészítésekor miként kerültek felhasználásra a konzultáció során gyűjtött információk és álláspontok.”*

6. A 9. cikk a következőképpen módosul:

*a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

*i. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:*

*a) gyűjti és elemzi a fogyasztói trendeket, és jelentéseket készít azokról, például a lakossági pénzügyi szolgáltatások és termékek költségeinek és díjainak alakulásáról a tagállamokban;*

*ii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:*

*aa) mélyreható tematikus felülvizsgálatokat végez a piaci magatartásra vonatkozóan és közös értelmezést alakít ki a piaci gyakorlatokat illetően a lehetséges problémák azonosítása és hatásuk elemzése érdekében;*

*ab) lakossági kockázati mutatókat dolgoz ki a fogyasztói károk lehetséges okainak időben történő azonosítására;*

*iii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:*

*da) hozzájárul az egységes piacon az egyenlő versenyfeltételekhez, ahol a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások más használói tisztességes hozzáféréssel rendelkeznek a pénzügyi szolgáltatásokhoz és termékekhez;*

*db) elősegíti a szabályozás és a felügyelet további fejlesztését, ami uniós szinten megkönnyítheti a mélyebb harmonizációt és integrációt;*

*dc) adott esetben összehangolja a hatáskörrel rendelkező hatóságok próbavásárlási tevékenységeit.*

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

(2) A Hatóság nyomon követi az új és a már fennálló pénzügyi tevékenységeket, és iránymutatásokat és ajánlásokat fogadhat el a piacok biztonságának és megbízhatóságának, valamint a szabályozási és felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának *és hatékonyságának* elősegítése érdekében.

c) a (4) és (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

(4) A Hatóság saját szerves részeként létrehoz egy az összes érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságot és fogyasztóvédelmi hatóságot összefogó *fogyasztóvédelmi és* pénzügyi innovációs bizottságot annak érdekében, hogy az *fokozza a fogyasztóvédelmet és* koordinált megközelítést alakítson ki az új, illetve innovatív pénzügyi tevékenységek szabályozási és felügyeleti kezelése tekintetében, továbbá tanáccsal szolgáljon a Hatóságnak, amelyet az az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság elé tud terjeszteni. *A Hatóság szorosan együttműködik az Európai Adatvédelmi Testülettel, hogy elkerülje a párhuzamosságokat, a következetlenségeket és a jogbizonytalanságot az adatvédelem területén.* A Hatóság a nemzeti adatvédelmi hatóságokat is *meghívhatja megfigyelőként* a bizottságba.

(5) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott esetekben és feltételek mellett vagy amennyiben az vészhelyzet miatt szükségessé válik a 18. cikknek megfelelően és az abban meghatározott feltételek szerint, a Hatóság átmenetileg betilthatja vagy korlátozhatja bizonyos olyan pénzügyi *termékek, eszközök vagy*

tevékenységek *forgalomba hozását, terjesztését vagy értékesítését*, amelyek *jelentős pénzügyi károkat okozhatnak az ügyfeleknek vagy fogyasztóknak* vagy amelyek veszélyeztetik a pénzügyi piacok rendes működését és integritását vagy az Unión belüli pénzügyi rendszer egy részének vagy egészének stabilitását.

A Hatóság kellő időközönként, de legalább *hathavonta* felülvizsgálja az első albekezdésben említett határozatát. *Legalább két egymást követő meghosszabbítás után és a fogyasztókra gyakorolt hatás értékelése céljából végzett megfelelő elemzés alapján a Hatóság dönthet a betiltás éves meghosszabbításáról.*

A tagállamok kérhetik, hogy a Hatóság vizsgálja felül határozatát. Ilyen esetekben a Hatóság a 44. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eljárással összhangban határoz arról, hogy fenntartja-e a határozatát.

A Hatóság felmérheti annak szükségességét, hogy betiltsa vagy korlátozza a pénzügyi tevékenység *vagy gyakorlat* bizonyos típusait, és amennyiben az szükségesnek bizonyul, a betiltás vagy korlátozás elfogadásának megkönnyítése céljából tájékoztatja a Bizottságot és a hatáskörrel rendelkező hatóságokat.”

7. A szöveg a következő cikkekkkel egészül ki:

„9a. cikk

A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás *megelőzéséhez és az ellenük való küzdelemhez* kapcsolódó konkrét feladatok

(1) A Hatóság *saját hatáskörén belül* vezető, *koordinátori és nyomonkövetési* szerepet játszik a pénzügyi rendszer integritásának, átláthatóságának és biztonságának előmozdításában a *rendszeren belüli* pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzését *és az ellenük folytatott küzdelmet* célzó intézkedések elfogadása révén. *Az arányosság elvével összhangban ezek az intézkedések nem léphetnek túl az e rendelet célkitűzéseinek vagy az 1. cikk*

***(2) bekezdésében említett aktusok célkitűzéseinek eléréséhez szükséges mértéken, továbbá kellőképpen figyelembe kell venniük a pénzügyi ágazati szereplők és piacok által viselt kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, valamint üzleti gyakorlataikat, modelljeiket és méretüket. Az említett intézkedések magukban foglalják a következőket:***

a) információgyűjtés a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól a pénzügyi ágazatbeli szereplők folyamataiban és eljárásaiban, irányítási szabályaiban, ***szakmai alkalmasságában és üzleti megfelelőségében, befolyásoló részesedések szerzésében***, üzleti modelljében és tevékenységében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével ***és az ellenük való küzdelemmel*** kapcsolatban ***a folyamatos felügyelet és az engedélyezési eljárások során*** megállapított hiányosságokra vonatkozóan, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóságok által ***a következő hiányosságokra válaszként hozott*** intézkedésekre vonatkozóan:

- i. valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő megsérti vagy esetlegesen megsérti, vagy***
- ii. valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazza, vagy***
- iii. valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő saját belső szabályzatait és eljárásait nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazza, hogy teljesítse***

***az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, illetve az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok és az azokat átültető nemzeti jogszabályok egy vagy több előírását a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzését és az ellenük való küzdelmet illetően.***

*A hatáskörrel rendelkező hatóságok a 35. cikk szerinti kötelezettségek mellett minden ilyen információt biztosítanak a Hatóság számára, és megfelelő időben tájékoztatják a Hatóságot a benyújtott információval kapcsolatos minden későbbi fejleményről. A Hatóság szorosan együttműködik a pénzügyi információs egységekkel, tiszteletben tartva státuszukat és kötelezettségeiket, valamint szükségtelen átfedések létrehozása nélkül;*

- i. A Hatóság [e módosító rendelet hatálybalépése után 12 hónappal]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyek meghatározzák a hiányosságok fogalmát, beleértve azokat a kapcsolódó helyzeteket, amelyekben a hiányosságok felmerülhetnek, a hiányosságok lényegességét, valamint az (1) bekezdés a) pontja szerinti, a Hatóság általi információgyűjtés gyakorlati végrehajtását és a biztosítandó információk típusát. E technikai standardok kidolgozásakor a Hatóság mérlegeli a biztosítandó információk mennyiségét, valamint azt, hogy el kell kerülni a feladatok megkettőzését. A Hatóság emellett gondoskodik a hatékonyság és a titoktartás biztosításáról.*
  - ii. A Bizottság felhatalmazást kap e rendelet kiegészítésére az e cikk (1) bekezdésének a) pontjában említett szabályozástechnikai standardoknak a 10–14. cikkel összhangban történő elfogadása révén.*
  - iii. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a nemzeti joggal összhangban minden olyan további információt megadhatnak a (2) bekezdésben említett központi adatbázis részére, amelyet a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése és az ellenük való küzdelem szempontjából relevánsnak tartanak.*
- aa) szoros együttműködés és adott esetben információcsere a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal, többek között az Európai Központi Bankkal*

*az 1024/2013/EU rendeletben ráruházott feladatokhoz kapcsolódó ügyek tekintetében, és az (EU) 2015/849 irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 1. és 2. pontjában felsorolt kötelezett szolgáltatók állami felügyeletével megbízott hatóságokkal, továbbá a pénzügyi információs egységekkel, tiszteletben tartva a pénzügyi információs egységek (EU) 2015/849 irányelv szerinti státuszát és kötelezettségeit;*

b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás *megelőzésére és az ellene való küzdelemre* vonatkozó közös *iránymutatások* és standardok kidolgozása a pénzügyi ágazat tekintetében és azok következetes végrehajtásának előmozdítása, *különösen – az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott mandátumokkal összhangban – szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek, iránymutatások, ajánlások és egyéb intézkedések, köztük vélemények kidolgozása révén, amelyek az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokon alapulnak;*

ba) *segítségnyújtás a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára azok konkrét kéréseit követően;*

c) a piaci fejlemények nyomon követése és a sebezhető pontok és *kockázatok* elemzése a pénzügyi ágazatbeli pénzmosás, terrorizmusfinanszírozás terén.

(2) *Az adatvédelmi szabályoknak megfelelően a Hatóság az (1) bekezdés a) pontja szerint összegyűjtött információkat tartalmazó központi adatbázist hoz létre, amelyet naprakészen tart. A Hatóság biztosítja, hogy az információkat elemezzék és a szükséges mértékben és titoktartás mellett a hatáskörrel rendelkező hatóságok rendelkezésére bocsássák. A Hatóság ugyanakkor a nemzeti eljárási szabályokkal összhangban adott esetben továbbíthatja az érintett tagállam nemzeti igazságügyi hatóságainak és a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak a birtokában lévő olyan bizonyítékokat, amelyek büntetőeljárást vonhatnak maguk után. A Hatóság emellett adott esetben továbbíthat bizonyítékot az európai főügyésznek is, ha ez a bizonyíték*



*olyan bűncselekményhez kapcsolódik, amely tekintetében az (EU) 2017/1939 tanácsi rendeletnek megfelelően az Európai Ügyészség gyakorol vagy gyakorolhat hatáskört.<sup>15</sup>*

*A hatáskörrel rendelkező hatóságok magyarázattal ellátott kérést intézhetnek a Hatósághoz, amelyben a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséhez kapcsolódó felügyeleti tevékenységeik számára releváns információt kérhetnek pénzügyi ágazatbeli szereplőkről. A Hatóság értékeli ezeket a kéréseket, és a szükséges ismeret elve alapján kellő időben megadja a hatáskörrel rendelkező hatóság részére a kért információt. Ha a Hatóság nem adja meg a kért információt, erről tájékoztatja a hatáskörrel rendelkező hatóságot, és megmagyarázza az információ megtagadását. A Hatóság tájékoztatja azon hatáskörrel rendelkező hatóságot vagy bármely más hatóságot vagy intézményt, amelytől eredetileg a kért információ származik, a kérelmező hatáskörrel rendelkező hatóság és az érintett pénzügyi ágazatbeli szereplő kilétéről, az információkérés indokáról, valamint arról, hogy megosztotta-e a kért információt. A Hatóság emellett elemzi az információkat, hogy saját kezdeményezésére is megoszthasson a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal olyan információkat, amelyek relevánsak lehetnek a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséhez kapcsolódó felügyeleti tevékenységeik számára. Ilyen esetekben a Hatóság értesíti azt a hatáskörrel rendelkező hatóságot, amelytől az információ eredetileg származik. A Hatóság aggregált elemzést is végez annak érdekében, hogy kibocsáthassa az (EU) 2015/849 irányelv 6. cikkének (5) bekezdésében előírt véleményt.*

---

<sup>15</sup> A Tanács (EU) 2017/1939 rendelete (2017. október 12.) az Európai Ügyészség létrehozására vonatkozó megerősített együttműködés bevezetéséről.

- a) *A Hatóság [e módosító rendelet hatálybalépése után 12 hónappal]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza, hogy miként elemzi az információkat, és hogyan osztja meg azokat a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal a szükséges ismeret elve alapján és titoktartás mellett.*
- b) *A Bizottság felhatalmazást kap e rendelet kiegészítésére az e cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett szabályozástechnikai standardoknak a 10–14. cikkel összhangban történő elfogadása révén.*
- (3) A Hatóság a 30. cikknek megfelelően előmozdítja az (EU) 2015/849 irányelvben meghatározott felügyeleti folyamatok konvergenciáját, többek között *partneri felülvizsgálatok elvégzése, valamint az ehhez kapcsolódó jelentések kiadása és nyomonkövetési intézkedések meghozatala* útján. *Az ilyen felülvizsgálatok 30. cikk szerinti elvégzése során a Hatóság figyelembe veszi a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése területén hatáskörrel rendelkező nemzetközi szervezetek és kormányközi testületek által készített releváns értékeléseket, felméréseket vagy jelentéseket, valamint az (EU) 2015/849 irányelv 6. cikke alapján a Bizottság által kétévente készített jelentést, továbbá az (EU) 2015/849 irányelv 7. cikke alapján az érintett tagállam által készített nemzeti kockázatértékelést.*

■

- (4) A Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságok részvételével ■ kockázatértékelést végez a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal kapcsolatban, ■ hogy *felmérje* a pénzmosáshoz és a terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódó legfontosabb, *a szupranacionális kockázatértékelésben meghatározott, uniós szinten* felmerülő új kockázatok kezelésére ■ irányuló stratégiáikat, *kapacitásait* és erőforrásait. *A Hatóság ezeket a kockázatértékeléseket mindenekelőtt azért végzi, hogy kibocsáthassa az (EU) 2015/849 irányelv 6. cikkének (5) bekezdésében előírt véleményt. A Hatóság a kockázatértékeléseket a számára rendelkezésre álló információk – többek között a 30. cikk szerinti partneri felülvizsgálatok, a (2) bekezdésben*

*említett központi adatbázis által gyűjtött információk aggregált elemzése, a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése területén hatáskörrel rendelkező nemzetközi szervezetek és kormányközi testületek által készített releváns értékelések, felmérések vagy jelentések, valamint az érintett tagállam által az (EU) 2015/849 irányelv 7. cikke alapján készített nemzeti kockázatértékelés – alapján végzi. A Hatóság a kockázatértékeléseket minden hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére bocsátja.*

*Az első albekezdés céljára a Hatóság – a (6) bekezdés alapján létrehozott belső bizottság útján – olyan módszereket dolgoz ki és alkalmaz, amelyek lehetővé teszik az objektív értékelést, valamint az értékelések és a módszerek alkalmazásának magas színvonalát és következetes felülvizsgálatát, továbbá az egyenlő feltételek biztosítását. A (6) bekezdés alapján létrehozott belső bizottság végzi a kockázatértékelések minőségének és következetességének felülvizsgálatát. E bizottság készíti el a kockázatértékelések tervezetét, amelyet a 44. cikkel összhangban a felügyeleti tanács fogad el.*

- (5) Olyan esetekben, *amikor fennáll az (EU) 2015/849 irányelvben meghatározott követelmények pénzügyi ágazatbeli szereplők általi megsértésének gyanúja, és ha* harmadik országokat érintően *fennáll a határokon átnyúló jelleg*, a Hatóság vezető szerepet vállal abban, hogy *szükség esetén hozzájáruljon* a hatáskörrel rendelkező uniós hatóságok és az érintett harmadik országbeli hatóságok közötti együttműködés *előmozdításához. A Hatóság e szerepe nem sérti a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a harmadik országbeli hatóságok rendszeres interakcióit.*
- (6) A Hatóság létrehozza a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó állandó belső bizottságot, amelynek feladata, hogy *a pénzügyi rendszer pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése és az ellenük való küzdelem érdekében* összehangolja az intézkedéseket és *az (EU) 2015/849 irányelv, valamint az (EU) 2015/847 rendelet összefüggésében* a Hatóság által a 44. cikknek megfelelően hozandó határozatok tervezetét előkészítse.

- (7) A bizottság tagjai *a pénzügyi rendszer pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésében szakértelemmel és döntéshozatali jogkörökkel rendelkező magas rangú személyek, akik minden tagállam* annak biztosítására hatáskörrel rendelkező *hatóságait* és szerveit képviselik, hogy a pénzügyi *ágazatbeli szereplők* megfeleljenek az (EU) 2015/849 irányelv és az (EU) 2015/847 rendelet követelményeinek, *valamint a Hatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság, illetve az Európai Értékpapírpiazi Hatóság olyan magas rangú képviselői, akik szakértelemmel rendelkeznek a különböző üzleti modellekkal és az ágazat sajátosságaival kapcsolatban. A Hatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság, illetve az Európai Értékpapírpiazi Hatóság magas rangú képviselői szavazati jog nélkül vesznek részt a bizottság ülésein. Ezenkívül a Bizottság, az Európai Rendszerkockázati Testület, valamint az Európai Központi Bank felügyeleti testülete is kinevez egy-egy olyan magas rangú képviselőt, aki megfigyelőként vesz részt a bizottság ülésein. A bizottság elnökét a bizottság szavazati joggal rendelkező tagjai választják meg soraikból. Minden hatáskörrel rendelkező hatóság és uniós szerv felelős azért, hogy személyzetéből kinevezzon egy póttagot, aki a tagot az ülésen való részvételének akadályoztatása esetén helyettesíti. Azok a tagállamok, amelyekben egynél több hatóság rendelkezik hatáskörrel annak biztosítására, hogy a pénzügyi ágazatbeli szereplők megfeleljenek az (EU) 2015/849 irányelv követelményeinek, hatóságonként egy képviselőt jelölhetnek ki. Az ülésen képviselt hatáskörrel rendelkező hatóságok számától függetlenül minden tagállamnak egy szavazata van. A bizottság határozattervezeteinek előkészítése céljából létrehozhat a munkájának specifikus szempontjaival foglalkozó belső munkacsoportokat, amelyek nyitottak a bizottságban képviseltetett minden hatáskörrel rendelkező hatóság, valamint a Hatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság és az Európai Értékpapírpiazi Hatóság személyzetének tagjai részvétele előtt.*
- (8) *A Hatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság, illetve az Európai Értékpapírpiazi Hatóság bármikor írásbeli észrevételeket nyújthat*

*be a bizottság által készített határozattervezetekhez, amelyeket a felügyeleti tanács a végleges határozat meghozatala előtt kellő módon figyelembe vesz. Ha egy határozattervezet alapja a 9b. cikk, a 17. cikk vagy a 19. cikk által a Hatóságra ruházott hatáskör, vagy azzal összefüggésben van, és az alábbiakra vonatkozik:*

- i. az 1094/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott pénzügyi intézmények vagy az ezeket felügyelő bármely hatáskörrel rendelkező hatóság; vagy*
- ii. az 1095/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott pénzügyi piaci szereplők vagy az ezeket felügyelő bármely hatáskörrel rendelkező hatóság,*

*akkor a Hatóság csak (a fenti i. pont esetén) az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal vagy (a fenti ii. pont esetén) az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal egyetértésben hozhatja meg a határozatot. Az EIOPA vagy az ESMA a bizottság határozattervezetének dátumától számított 20 napon belül megküldi véleményét. Amennyiben az ESMA vagy az EIOPA nem küldi meg véleményét 20 napon belül és nem is kéri kellő indoklással a vélemény megküldési határidejének meghosszabbítását, akkor egyetértést kell feltételezni.*

9b. cikk

A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével **és az ellenük való küzdelemmel** kapcsolatos vizsgálat elvégzésére irányuló kérés

- (1) Az (EU) 2015/849 irányelvnek megfelelően a pénzügyi rendszerek pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra való felhasználásának megelőzését érintő ügyekben a Hatóság – amennyiben lényeges jogsértést gyanít – kérést intézhet a 4. cikk 2. pontjának iia. alpontjában említett hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz, hogy vizsgálják ki az uniós jog pénzügyi ágazatbeli szereplők általi esetleges megsértését, továbbá ha a szóban forgó uniós jog irányelvekből áll vagy kimondottan opciókat biztosít a

tagállamoknak, akkor – **amennyiben irányelveket ültetnek át** vagy az uniós jog által a tagállamoknak biztosított jogokat **gyakorolnak** – a nemzeti jogszabályok pénzügyi ágazatbeli szereplők általi megsértését, és mérlegeljék e szereplők tekintetében szankciók kivetését a szóban forgó jogsértésekre vonatkozóan.

Szükség esetén a Hatóság felkérheti továbbá a 4. cikk 2. pontjának iia.

alpontjában említett hatáskörrel rendelkező hatóságot arra, hogy mérlegelje az adott pénzügyi ágazatbeli szereplőnek címzett egyedi határozat meghozatalát, amelyben előírja számára a közvetlenül alkalmazandó uniós jog, illetőleg –

**amennyiben** irányelveket **ültetnek át** vagy az uniós jogban a tagállamok számára biztosított opciókat **gyakorolnak** –, a nemzeti jogszabályok szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések megtételét, beleértve a tevékenység megszüntetését is. **Az e bekezdésben említett kérések nem akadályozhatják azon hatáskörrel rendelkező hatóság folyamatban lévő felügyeleti intézkedéseit, amelyhez a kérést intézik.**

- (2) A hatáskörrel rendelkező hatóság **amint lehet**, eleget tesz az (1) bekezdés szerint hozzá intézett kérésnek **és legkésőbb 10 munkanapon** belül tájékoztatja a Hatóságot a szóban forgó kérésnek való megfelelés céljából tett vagy tervezett intézkedésekről.
- (3) Az EUMSZ 258. cikke szerinti bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem **tájékoztatja a Hatóságot 10 munkanapon belül arról, hogy milyen lépéseket tett vagy tervez megtenni** az e cikk (2) bekezdésének való megfelelés céljából, akkor a 17. cikk alkalmazandó.

### **9c. cikk**

#### **Intézkedés mellőzéséről szóló levelek**

- (1) **A Hatóság a (2) bekezdésben említett intézkedéseket csak azon kivételes körülmények között hozza meg, amikor úgy véli, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok, vagy az ezen jogi aktusokon alapuló**

*felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok egyikének alkalmazása jelentős problémákat vethet fel a következő okok egyikéből:*

- a) a Hatóság úgy véli, hogy a szóban forgó jogi aktusban foglalt rendelkezések közvetlenül ellentétesek lehetnek egy másik releváns jogi aktussal,*
  - b) ha a jogi aktus az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok egyike, a szóban forgó jogi aktust kiegészítő vagy pontosító felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok hiánya jogos kételyeket vetne fel a jogi aktusból eredő jogi következményekkel vagy annak megfelelő alkalmazásával kapcsolatban,*
  - c) a 16. cikkben említett iránymutatások és ajánlások hiánya gyakorlati nehézségeket okozna az érintett jogi aktus alkalmazásával kapcsolatban.*
- (2) Az (1) bekezdésben említett esetekben a Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz és a Bizottsághoz címzett levélben részletesen beszámol a szerinte fennálló problémákról.*

*Az (1) bekezdés a) és b) pontjában említett esetekben a Hatóság véleményt nyújt be a Bizottsághoz az általa megfelelőnek vélt, új jogszabály vagy új felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktus formáját öltő intézkedésről, valamint a Hatóság megítélése szerint a problémához kapcsolódó sürgősségről. A Hatóság véleményét nyilvánosságra hozza.*

*Az (1) bekezdés c) pontjában említett esetben a Hatóság, amint lehet, értékeli a 16. cikk szerinti releváns iránymutatások vagy ajánlások elfogadásának szükségességét.*

*A Hatóság gyorsan jár el, mindenekelőtt azzal a céllal, hogy amikor csak lehet, hozzájáruljon az (1) bekezdésben említett problémák megelőzéséhez.*

- (3) *Ha az (1) bekezdésben említett esetekben szükséges, valamint a (2) bekezdésben említett lépéseket követően az új intézkedések elfogadásáig és alkalmazásáig a Hatóság véleményeket bocsát ki az (1) bekezdésben említett jogi aktusok konkrét rendelkezéseire vonatkozóan, hogy előmozdítsa a következetes, hatékony és eredményes felügyeleti és végrehajtási gyakorlatokat, valamint az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazását.*
- (4) *Ha a Hatóság a – különösen a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól – kapott információk alapján úgy véli, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok vagy az ezeken a jogi aktusokon alapuló felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok jelentős kivételes problémákat vetnek fel a következőkkel kapcsolatban:*
- piaci bizalom,*
  - ügyfél- vagy befektetővédelem,*
  - a pénzügyi piacok vagy árupiacok rendes működése és integritása, vagy*
  - az Unión belüli pénzügyi rendszer egészének vagy egy részének stabilitása,*



*akkor a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz és a Bizottsághoz címzett levélben haladéktalanul részletesen beszámol a szerinte fennálló problémákról. A Hatóság véleményt nyújthat be a Bizottsághoz az általa megfelelőnek vélt, új jogszabály vagy új felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktus formáját öltő intézkedésről, valamint a Hatóság megítélése szerint a problémához kapcsolódó sürgösségről. A Hatóság véleményét nyilvánosságra hozza.”;*

**8. A 10. cikk a következőképpen módosul:**

**a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:**

**i. az első albekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

*„(1) Amennyiben az EUMSZ 290. cikkének megfelelő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok révén az Európai Parlament és a Tanács szabályozástechnikai standardok elfogadására hatalmazza fel a Bizottságot a következőes harmonizáció biztosítása érdekében az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg meghatározott területeken, a Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozhat ki. A Hatóság a szabályozástechnikai standardtervezeteit benyújtja a Bizottsághoz jóváhagyásra. A Hatóság ezzel egyidejűleg e szabályozástechnikai standardtervezeteket tájékoztatás céljából megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.”;*

**ii. a harmadik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

*„A Bizottsághoz történő benyújtásukat megelőzően a Hatóság nyílt nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetokről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések nagymértékben aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös*

*sürgőssége miatt. A Hatóság ezenkívül a 37. cikkben említett banki érdekképviselői csoport tanácsát is kikéri.”;*

- iii. a negyedik albekezdést el kell hagyni;*
- iv. az ötödik és a hatodik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:  
„A Bizottság a szabályozástechnikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak jóváhagyásáról. A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha a jóváhagyásra vonatkozó határozat nem hozható meg a három hónapos időtartamon belül. Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a szabályozástechnikai standardtervezetet.*

*Ha a Bizottság nem kíván jóváhagyni egy szabályozástechnikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal hagyja jóvá azt, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és egyúttal magyarázatot ad a jóváhagyás elutasítására, illetve adott esetben megindokolja a módosításokat, és levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak. A Hatóság hat héten belül módosíthatja a szabályozástechnikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.”;*

- b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:  
„(2) Ha a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be szabályozástechnikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti tervezet benyújtását. A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani a határidőt.”*
- c) a (3) bekezdés második albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:*

*„A Bizottság nyílt nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Bizottság ezenkívül kikéri a 37. cikkben említett banki érdekképviseleti csoport tanácsát is.”;*

*d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(4) A szabályozástechnikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. A szabályozástechnikai standardok címében szerepelnie kell a „szabályozástechnikai standard” kifejezésnek. Azokat az Európai Unió Hivatalos Lapjában ki kell hirdetni, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.”;*

*9. A 13. cikk (1) bekezdésében a második albekezdést el kell hagyni.*

*10. A 15. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) és (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) *Amennyiben az Európai Parlament és a Tanács végrehajtási hatáskörököt ruház a Bizottságra, hogy az EUMSZ 291. cikke szerint végrehajtási jogi aktusok révén végrehajtás-technikai standardokat fogadjon el az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg meghatározott területeken, a Hatóság végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki.* A végrehajtás-technikai standardoknak technikai jellegűnek kell lenniük, nem járhatnak stratégiai vagy szakpolitikai döntéssel, és csak az adott aktusok alkalmazási feltételeinek meghatározására terjednek ki. A Hatóság a végrehajtás-technikai standardtervezeteket benyújtja a Bizottsághoz jóváhagyásra. *A Hatóság ezzel egyidejűleg e technikai standardokat tájékoztatás céljából megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.*

A Bizottsághoz történő benyújtás előtt a Hatóság nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetéről és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések *nagymértékben* aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Hatóság ezenkívül a 37. cikkben említett banki érdekképviseleti csoport *tanácsát* is kikéri.

A Bizottság a végrehajtás-technikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak jóváhagyásáról. A Bizottság ezt az időtartamot egy hónappal meghosszabbíthatja. *A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha a jóváhagyásra vonatkozó határozat nem hozható meg a három hónapos időtartamon belül.* Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván jóváhagyni egy végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal hagyja jóvá

azt, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és megindokolja, hogy miért nem kívánja jóváhagyni, illetve megindokolja a módosításokat, **és levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.** A Hatóság hat héten belül módosíthatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Ha az ötödik albekezdésben említett hathetes időtartam leteltéig a Hatóság nem nyújtotta be a módosított végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy olyan végrehajtás-technikai standardtervezetet nyújtott be, amelyet nem a Bizottság által javasolt módosításoknak megfelelően módosított, a Bizottság elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot az általa fontosnak ítélt módosításokkal, vagy elutasíthatja azt.

A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített végrehajtás-technikai standardtervezet tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

- (2) Azokban az esetekben, amikor a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be végrehajtás-technikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti tervezet benyújtását. ***A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani a határidőt.***

- b) ***a (3) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:***  
„A Bizottság nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Bizottság ezenkívül kikéri a 37. cikkben említett banki érdekképviseleti csoport **tanácsát** is.”;

c) **a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(4) A végrehajtás-technikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. **A végrehajtás-technikai standardok címében szerepelnie kell a „végrehajtás-technikai standard” kifejezésnek.** Azokat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* ki kell hirdetni, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.”;

11. A 16. cikk a következőképpen módosul:

a) **az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) A PFER keretében következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából a Hatóság az **összes** hatáskörrel rendelkező hatóságnak vagy az **összes** pénzügyi intézménynek címzett iránymutatásokat **■** bocsát ki, **és egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóságnak vagy egy vagy több pénzügyi intézménynek szóló ajánlásokat bocsát ki.**

***Az iránymutatásoknak és ajánlásoknak összhangban kell lenniük az 1. cikk (2) bekezdésében vagy az ebben a cikkben említett jogalkotási aktusokban adott felhatalmazásokkal.”;***

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság ***adott esetben*** nyilvános konzultációkat folytat az általa kibocsátandó iránymutatásokról és ajánlásokról, valamint elemzi az ilyen iránymutatások és ajánlások kibocsátásához kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk az iránymutatás vagy ajánlás alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság ezenkívül ***adott esetben*** kikéri a 37. cikkben említett banki érdekképviselői csoport **■** tanácsát. ***A Hatóság megindokolja, ha nem folytat nyílt nyilvános konzultációt, vagy ha nem kér tanácsot a banki érdekképviselői csoporttól.***”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(2c) ***Az iránymutatások és ajánlások nem állhatnak pusztán abból, hogy jogalkotási aktusokra hivatkoznak vagy azok egyes részeit idézik. A Hatóság a párhuzamosságok elkerülése érdekében új iránymutatás vagy ajánlás kiadása előtt először felülvizsgálja a már meglévő iránymutatásokat és ajánlásokat.***”;

d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Hatóság a 43. cikk (5) bekezdésében említett jelentésben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról.”;

**I**

**12. A szöveg a következő cikkekkkel egészül ki:**

**„16a. cikk**

***Vélemények***

- (1) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére véleményt terjeszthet az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság elé a hatáskörébe tartozó minden kérdésben.*
- (2) Az (1) bekezdésben említett kérés nyilvános konzultációt vagy technikai elemzést is magában foglalhat.*
- (3) A 2013/36/EK irányelv 22. cikke szerinti, és ezen irányelv értelmében két vagy több tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságainak konzultációját igénylő értékelések tekintetében a Hatóság valamely érintett hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére véleményt bocsáthat ki és tehet közzé az ilyen értékelésről. A véleményt haladéktalanul, de mindenképpen az említett irányelv szerinti értékelési időszak vége előtt ki kell adni.*
- (4) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére technikai tanácsokkal láthatja el az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott területeken.*

#### **16b. cikk**

##### ***Kérdések és válaszok***



- (1) *Az (5) bekezdés sérelme nélkül az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok rendelkezéseinek, az azokhoz kapcsolódó, felhatalmazáson alapuló és végrehajtási jogi aktusok rendelkezéseinek, valamint az ezen jogalkotási aktusok alapján elfogadott iránymutatásoknak és ajánlásoknak a gyakorlati alkalmazása vagy végrehajtása kapcsán bármely természetes vagy jogi személy – többek között hatáskörrel rendelkező hatóságok és uniós intézmények – az Unió bármely hivatalos nyelvén kérdést intézhetnek a Hatósághoz.*

*Mielőtt kérdéssel fordulnának a Hatósághoz, a pénzügyi intézményeknek meg kell fontolniuk, hogy a kérdést először ne a saját, hatáskörrel rendelkező hatóságukhoz intézzék-e.*

*Az elfogadható kérdésekre adott válaszok közzététele előtt a Hatóság az (1) bekezdésben említett természetes vagy jogi személy által feltett kérdések további pontosítását kérheti.*

- (2) *A Hatóság által az (1) bekezdésben említett kérdésekre adott válaszok nem bírnak jogi kötőerővel. A választ legalább a benyújtás nyelvén rendelkezésre kell bocsátani.*
- (3) *A Hatóság a honlapján kialakít és működtet egy, az (1) bekezdés szerinti kérdések benyújtására, az összes ilyen kérdés beérkezést követő időben történő közzétételére és az összes elfogadható kérdésre adott válasz közzétételére szolgáló, webalapú eszközt; az említett közzétételre nem kerül sor abban az esetben, ha az nem egyeztethető össze a kérdést benyújtó személyek jogos érdekeivel, vagy ha az kockázattal jár a pénzügyi rendszer stabilitására nézve. A Hatóság elutasíthatja azokat a kérdéseket, amelyeket nem kíván megválaszolni. A Hatóság a honlapján két hónapos időtartamon át közzéteszi az elutasított kérdéseket.*
- (4) *A felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja felkérheti a felügyeleti tanácsot, hogy a 44. cikkben foglaltak szerint határozzon arról, hogy a 16. cikk szerinti iránymutatásokban foglalkozzanak-e az (1)*

*bekezdésben említett elfogadható kérdés tárgykörével, hogy kikérjék-e a 37. cikkben említett érdekképviselői csoport véleményét, illetve hogy tanácsot kérjenek-e tőle, hogy megfelelő időközönként felülvizsgálják-e a kérdéseket és válaszokat, hogy folytassanak-e nyilvános konzultációkat, illetve hogy elemezzék-e a potenciális kapcsolódó költségeket és hasznot. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányosnak kell lenniük az érintett kérdések és válaszok tervezetének hatókörével, jellegével és hatásával, illetve az ügy különös sürgősségével. A 37. cikkben említett érdekképviselői csoport bevonása esetén kellő módon garantálni kell a titoktartást.*

(5) *A Hatóság az uniós jog értelmezését megkívánó kérdéseket továbbítja az Európai Bizottságnak. A Hatóság közlést tesz az Európai Bizottság által adott minden válaszról.”;*

13. A 17. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság vagy a banki érdekképviselői csoport kérésére, vagy saját kezdeményezésére, **többek között természetes vagy jogi személyektől származó kellően megalapozott információk alapján**, és miután tájékoztatta az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságot, válaszol a **kérésre annak felvázolásával, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben** kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását.”;

b) a (2) bekezdés a következő albekezdésekkel egészül ki:

„A 35. cikkben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság – **az érintett hatáskörrel rendelkező hatóság tájékoztatását követően** – kellő indokolással és magyarázattal ellátott információkérést intézhet közvetlenül más, hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz, **ha az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságtól való információkérés nem bizonyult elégségesnek vagy azt nem tartja elégségesnek** az uniós jog feltételezett megsértésének vagy

alkalmazása elmulasztásának kivizsgálásához szükségesnek ítélt **információk megszerzéséhez**.

Az ilyen kérés címzettje indokolatlan késedelem nélkül a Hatóság rendelkezésére bocsátja a világos, pontos és teljes körű információkat.”

I

c) *a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„(2a) Az e rendelet szerinti hatáskörök sérelme nélkül és a (3) bekezdésben meghatározott ajánlás kibocsátása előtt, amennyiben azt az uniós jog megsértésének megszüntetésére megfelelőnek ítéli, a Hatóság megpróbálhat az érintett hatáskörrel rendelkező hatósággal megállapodásra jutni az ahhoz szükséges intézkedésekről, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság megfeleljen az uniós jognak.”*

d) a (6) és (7) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(6) Az EUMSZ 258. cikke szerinti bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a (4) bekezdésben említett hivatalos véleménynek az abban meghatározott időtartamon belül, és ha az egyenlő piaci versenyfeltételek fenntartása vagy helyreállítása, illetve a pénzügyi rendszerek rendes működésének és integritásának biztosítása érdekében szükséges a megfelelés hiányának kellő időben történő orvoslása, a Hatóság – amennyiben az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok vonatkozó előírásai a pénzügyi intézményekre vagy – a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és **az ellenük való küzdelemmel** kapcsolatos ügyekkel összefüggésben – a pénzügyi ágazatbeli szereplőkre közvetlenül alkalmazandók, a pénzügyi intézménynek vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplőnek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve a tevékenység megszüntetését is.

A pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos ügyekkel összefüggésben – amennyiben az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok vonatkozó előírásai nem alkalmazandók közvetlenül a pénzügyi ágazatbeli szereplőkre – a Hatóság határozatot hozhat, amelyben előírja a hatáskörrel rendelkező hatóság részére, hogy az abban meghatározott időtartamon belül feleljen meg a (4) bekezdésben említett hivatalos

véleménynek. Amennyiben a hatóság nem felel meg a szóban forgó határozatnak, a Hatóság az első albekezdés szerinti határozatot is elfogadhat. E célból a Hatóság alkalmazza a teljes vonatkozó uniós joganyagot, és amennyiben a vonatkozó uniós joganyag irányelvekből áll, a nemzeti jogszabályokat, **amennyiben azok** az említett irányelveket **ültetik át**. Amennyiben a vonatkozó uniós joganyag rendeletekből áll, illetőleg amennyiben jelenleg az említett rendeletek kifejezetten opciókat biztosítanak a tagállamoknak, a Hatóság a nemzeti jogszabályokat is alkalmazza, **amennyiben azok** az említett opciókat **gyakorolják**.

A Hatóság határozatának összhangban kell lennie a Bizottság által az e cikk (4) bekezdésének megfelelően kiadott hivatalos véleménnyel.

- (7) A (6) bekezdés alapján elfogadott határozatok elsőbbséget élveznek a hatáskörrel rendelkező hatóságok által ugyanabban a tárgyban hozott bármely korábbi határozattal szemben.

Az e cikk (4) bekezdése szerinti hivatalos vélemény vagy a (6) bekezdése szerinti határozat tárgyát képező kérdésekkel kapcsolatos intézkedések meghozatalakor a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak meg kell felelniük az említett hivatalos véleményben vagy – az adott esettől függően – határozatban foglaltaknak.”;

**14. A szöveg a következő cikkel egészül ki:**

**„17a. cikk**

***A bejelentő személyek védelme***

- (1) *A Hatóság külön bejelentési csatornákat hoz létre a bejelentő természetes vagy jogi személyek által az uniós jogi aktusok tényleges vagy lehetséges megsértésével, a joggal való visszaéléssel vagy alkalmazásának elmulasztásával kapcsolatban szolgáltatott információk fogadására és kezelésére.***

- (2) *Az ezeken a csatornákon keresztül bejelentést tevő természetes vagy jogi személyeket az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló európai parlamenti és tanácsi irányelvnek [COM/2018/218/final] megfelelően adott esetben védeni kell a megtorlással szemben.*
- (3) *A Hatóság biztosítja, hogy minden információ névtelenül vagy titkosan, és biztonságosan benyújtható legyen. Amennyiben a Hatóság úgy ítéli meg, hogy a benyújtott információ lényegi jogsértésre utaló bizonyítékokat vagy arra utaló megalapozott gyanút tartalmaz, a Hatóság visszajelzést ad a bejelentő személynek.”;*

15. *A 18. cikk (3) bekezdésének 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 **vagy az ügyfél- és fogyasztóvédelmet** 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 említett jogszabályokban meghatározott követelményeket.”;

16. *A 19. cikk a következőképpen módosul:*

- a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokban meghatározott esetekben és a 17. cikkben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság a (2)–(4) bekezdésben meghatározott eljárással összhangban segítheti a hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében az alábbi körülmények valamelyikének fennállása esetén:

- a) egy vagy több érintett, hatáskörrel rendelkező hatóság kérelmére, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem ért egyet egy másik hatáskörrel rendelkező hatóság eljárásával vagy egy intézkedésének, javasolt intézkedésének tartalmával vagy az eljárásának hiányával;
- b) ***olyan esetekben, amikor az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok úgy rendelkeznek, hogy a Hatóság a saját kezdeményezésére segítséget nyújthat***, amennyiben objektív ***okok*** alapján megállapítható a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti nézeteltérés.

Azokban az esetekben, amelyekben az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi közös határozathozatalt írnak elő, ***és amikor a Hatóság az említett jogi aktusokkal összhangban, a (2)–(4) bekezdésben foglalt eljárásnak megfelelően a saját kezdeményezésére segítheti az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében***, nézeteltérés feltételezendő, ha az említett hatóságok nem hoztak közös határozatot az említett jogi aktusokban meghatározott határidőn belül.”;

- b) a szöveg a következő bekezdésekkel egészül ki:

„(1a) Az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok a következő esetekben haladéktalanul értesítik a Hatóságot arról, hogy nem került sor megállapodás elérésére:

- a) ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok határidőt szabtak a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül a korábbi bekövetkezik:
  - i. a határidő lejár; **vagy**
  - ii. **legalább két** érintett hatáskörrel rendelkező hatóság objektív **okok** alapján arra a következtetésre jut, hogy nézeteltérés áll fenn;
  
- b) ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok nem szabtak határidőt a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül a korábbi bekövetkezik:
  - i. **legalább két** érintett hatáskörrel rendelkező hatóság objektív **okok** alapján arra a **következtetésre** jut, hogy nézeteltérés áll fenn; vagy
  - ii. két hónap eltelt azóta, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság kézhez kapta egy másik, hatáskörrel rendelkező hatóság arra irányuló kérését, hogy tegyen intézkedést az említett uniós jogi aktusoknak való megfelelés érdekében, és a megkeresett hatóság még nem hozott a kérést teljesítő határozatot.



(1b) Az elnök megvizsgálja, hogy a Hatóságnak el kell-e járnia az (1) bekezdéssel összhangban. Ha a beavatkozásra a Hatóság saját kezdeményezésére kerül sor, a Hatóság tájékoztatja az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokat a beavatkozással kapcsolatos határozatáról.

Ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok közös határozat meghozatalát írják elő, a Hatóságnak a 47. cikk (3a) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban történő határozathozataláig a közös határozathozatalban részt vevő, hatáskörrel rendelkező összes hatóság elhalasztja az egyéni határozathozatalt. Ha a Hatóság úgy határoz, hogy eljár, a közös határozathozatalban részt vevő összes, hatáskörrel rendelkező hatóság elhalasztja határozathozatalt a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eljárás befejezéséig.”;

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„Ha a (2) bekezdésben említett egyeztető szakasz végéig az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságok nem jutottak megállapodásra, a Hatóság határozatot hozhat, amelyben felszólítja az említett hatóságokat egyedi intézkedések meghozatalára vagy valamely konkrét intézkedés mellőzésére az ügy rendezése és az uniós jognak való megfelelés biztosítása érdekében. A Hatóság határozata kötelező az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokra. . A Hatóság határozata megkövetelheti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok vonják vissza vagy módosítsák az általuk meghozott határozatot, vagy éljenek a vonatkozó uniós jog által biztosított hatásköreikkel.”;

d) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Hatóság tájékoztatja az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokat a (2) és (3) bekezdés szerinti eljárások eredményéről és – adott esetben – a (3) bekezdés alapján hozott határozatáról.”;

e) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az EUMSZ 258. cikke szerinti bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a Hatóság határozatának, és így nem biztosítja, hogy a pénzügyi intézmény vagy – a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével *és az ellenük való küzdelemmel* kapcsolatos ügyekkel összefüggésben – a pénzügyi ágazatbeli szereplő teljesítse az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok értelmében rá közvetlenül alkalmazandó előírásokat, a Hatóság a pénzügyi intézménynek vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplőnek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve bármely ilyen tevékenység megszüntetését is.

A Hatóság a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos ügyekkel összefüggésben az első albekezdés szerinti határozatot is elfogadhat, amennyiben az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok vonatkozó előírásai nem alkalmazandók közvetlenül a pénzügyi ágazatbeli szereplőkre. E célból a Hatóság alkalmazza a teljes vonatkozó uniós joganyagot, és amennyiben a vonatkozó uniós joganyag irányelvekből áll, a nemzeti jogszabályokat, *amennyiben azok* az említett irányelveket *ültetik át*. Amennyiben a vonatkozó uniós joganyag rendeletekből áll, illetőleg amennyiben jelenleg az említett rendeletek kifejezetten opciókat biztosítanak a tagállamoknak, a Hatóság a nemzeti jogszabályokat is alkalmazza, *amennyiben azok* az említett opciókat gyakorolják.”;

**17. A 21. cikk a következőképpen módosul:**

**a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) A Hatóság hatáskörein belül ösztönzi *és nyomon követi az 1. cikk (2) bekezdésében* említett *jogalkotási aktusokkal létrehozott* felügyeleti kollégiumok hatékony, eredményes és következetes működését, valamint elősegíti az uniós jog felügyeleti kollégiumok általi alkalmazásának következetességét. A legjobb felügyeleti gyakorlatok közelítésének céljából a Hatóság előmozdítja a közös felügyeleti terveket és a közös vizsgálatokat, és a Hatóság személyzete a *felügyeleti kollégiumok teljes jogú tagjaként* részt vehet a felügyeleti kollégiumok tevékenységében, ideértve a hatáskörrel rendelkező két vagy több hatóság által közösen végzett helyszíni vizsgálatokat is.”;

b) *a (2) bekezdés harmadik albekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:*

„b) a 32. cikkel összhangban kezdeményezheti és koordinálhatja a pénzügyi intézményeknek a káros piaci fejleményekkel – különösen a 23. cikkben említett, pénzügyi intézmények jelentette rendszerszintű kockázattal – szembeni rugalmasságát értékelő, uniós szintű stresszteszteket, valamint a rendszerszintű kockázat stresszhelyzetben történő potenciális fokozódásának értékelését, annak biztosítására, hogy e teszteket tagállami szinten következetes módszertannal végezzék, továbbá adott esetben ajánlást intézhet a hatáskörrel rendelkező hatósághoz a stressztesztekben azonosított problémák kezelésére, *ideértve külön értékelések lefolytatását is. Az uniós szintű értékelések módszerei, gyakorlatai és eredményei összehasonlíthatóságának és megbízhatóságának biztosítása érdekében ajánlhatja a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára helyszíni vizsgálatok elvégzését, és maga is részt vehet ilyen helyszíni vizsgálatokban;*”;

c) *a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(3) A Hatóság *az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott felhatalmazásokkal összhangban és a 10–15. cikkben előírt eljárással összhangban* szabályozástechnikai és végrehajtás-

technikai standardtervezeteket dolgozhat ki a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó rendelkezések alkalmazása egységes feltételeinek biztosítása érdekében, továbbá a 16. cikk szerint elfogadott iránymutatásokat és ajánlásokat bocsáthat ki a felügyeleti működés és a felügyeleti kollégiumok által elfogadott legjobb gyakorlatok közelítésének előmozdítása érdekében.”;

18. A 22. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

*„Rendszerkockázatokra vonatkozó általános rendelkezések”;*

■

b) *a (2) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:*

*„(2) A Hatóság – az ERKT-vel együttműködésben és a 23. cikkel összhangban – kidolgozza a rendszerkockázatok megállapítására és mérésére szolgáló közös minőségi és mennyiségi mutatókat (kockázati jelzőrendszert).”;*

c) *a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(4) A Hatóság – egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóság, az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére – vizsgálatot végezhet egy bizonyos típusú pénzügyi intézményre, egy terméktípusra vagy egy magatartástípusra vonatkozóan annak érdekében, hogy értékelje a pénzügyi rendszer stabilitására **vagy az ügyfél- és fogyasztóvédelemre** jelentett potenciális veszélyeket.*

*Az első albekezdés szerint elvégzett vizsgálatot követően a felügyeleti tanács ajánlásokat készíthet az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok számára a megfelelő intézkedések megtételére.*

E célok érdekében a Hatóság gyakorolhatja az ezen rendelet által ráruházott hatásköröket, ideértve a 35. cikkben foglaltakat is. ”;

**19. A 23. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) A Hatóság – az ERKT-vel konzultálva – kidolgozza a rendszerkockázat azonosítására és mérésére szolgáló kritériumokat, továbbá egy olyan megfelelő stresszteszt-rendszert, amely kiterjed a pénzügyi intézmények jelentette **vagy nekik okozott** rendszerkockázat stresszhelyzetben történő potenciális fokozódásának értékelésére is, **ideértve a környezettel kapcsolatos potenciális rendszerkockázatokat is**. Ezeket az esetlegesen rendszerkockázatot jelentő pénzügyi intézményeket megerősített felügyelettel kell ellátni, és – adott esetben – a 25. cikkben említett rendezési és szanalási eljárásokat kell rájuk alkalmazni.”;

**20. A 27. cikk (2) bekezdésének harmadik albekezdését el kell hagyni.**

**21. A 29. cikk a következőképpen módosul:**

a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a szöveg a következő **pontokkal** egészül ki:

„aa) a 29a. cikkel összhangban **uniós** stratégiai **felügyeleti prioritásokat hoz létre**;

**ab) koordinációs csoportokat hoz létre a 45c. cikkel összhangban a felügyeleti konvergencia előmozdítása és a legjobb gyakorlatok meghatározása érdekében;**”;

ii. a b) pont helyébe a következő szöveg lép:

„b) a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt, alkalmazandó titoktartási és adatvédelmi rendelkezések teljes mértékű tiszteletben tartása mellett elősegíti a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti, valamennyi releváns kérdéssel – ideértve a kiberbiztonságot és a

kibertámadásokat is – kapcsolatos hatékony, kétoldalú és többoldalú információcserét;”;

iii. az e) pont helyébe a következő szöveg lép:

„e) ágazati és szektorok közötti képzési programokat dolgoz ki – a technológiai innovációra tekintettel is –, megkönnyíti a személyzeti csereprogramokat, és a hatáskörrel rendelkező hatóságokat ösztönzi a szakemberek kirendelési rendszerének és egyéb eszközöknek az intenzívebb használatára.”;

iv. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

**„ea) nyomonkövetési rendszert vezet be a környezeti, a társadalmi és az irányítással kapcsolatos lényeges kockázatok értékelésére, figyelembe véve a Párizsi Megállapodást (COP 21);”;**

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

- „(2) A Hatóság adott esetben az egységes felügyeleti megközelítés és gyakorlat elősegítéséhez a konvergenciát szolgáló új gyakorlati eszközöket fejleszthet ki.

Egy közös felügyeleti kultúra kialakítása érdekében a Hatóság a pénzügyi intézmények felügyeletére az Unióban alkalmazandó naprakész uniós felügyeleti kézikönyvet dolgoz ki és tart fenn, **kellőképpen** figyelembe véve a **kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét**, az üzleti gyakorlatokat, üzleti modelleket, valamint a pénzügyi intézmények **és piacok méretét**. A Hatóság egy, a pénzügyi intézmények szanálására az Unióban alkalmazandó naprakész uniós szanálási kézikönyvet is kidolgoz és fenntart, **kellőképpen figyelembe véve a kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, az üzleti gyakorlatokat, üzleti modelleket, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretét**. Az uniós felügyeleti kézikönyv és az uniós szanálási kézikönyv egyaránt meghatározza a legjobb gyakorlatokat és a magas színvonalú módszertanokat és eljárásokat.

***A Hatóság adott esetben nyilvános konzultációkat folytat az (1) bekezdés a) pontjában említett véleményekről és a (2) bekezdésben említett eszközökről, valamint elemzi az ezekhez kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk a vélemények vagy eszközök alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság ezenkívül adott esetben kikéri a banki érdekképviseleti csoport tanácsát.***”;

22. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

„29a. cikk

***Uniós stratégiai felügyeleti prioritások***

***A Hatóság a felügyeleti tanácsban folytatott vitát követően, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól kapott hozzájárulásokat, az uniós intézményekben folyó munkát, valamint az ERKT közzétett elemzéseit, figyelmeztetéseit és ajánlásait***

*figyelembe véve legalább háromévente március 31-ig meghatároz legfeljebb két, az Unió egészére nézve releváns prioritást, amelyek jövőbeli fejleményeket és tendenciákat tükröznek. Munkaprogramjaik elkészítésekor a hatáskörrel rendelkező hatóságok figyelembe veszik a Hatóság által kiemelt prioritásokat, és megfelelő értesítést tesznek. A Hatóság a következő évben megvitatja az illetékes hatóságok által folytatott releváns tevékenységeket, és levonja a következtetéseket. A Hatóság megvitatja a lehetséges követő intézkedéseket, amelyek egyebek mellett az érintett területre vonatkozó iránymutatásokat, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak címzett ajánlásokat és partneri felülvizsgálatokat foglalhatnak magukban.*

*A Hatóság által megállapított, az Unió egészére nézve releváns prioritások nem akadályozzák meg a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokat abban, hogy nemzeti szinten legjobb gyakorlatokat alkalmazzanak, további nemzeti prioritások és fejlemények kapcsán intézkedjenek, továbbá kellő figyelmet fordítanak a nemzeti sajátosságokra.”;*

23. A 30. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„30. cikk

A hatáskörrel rendelkező hatóságok *partneri* felülvizsgálatai



- (1) A Hatóság a felügyeleti eredmények konzisztenciájának **és hatékonyságának** erősítése érdekében a hatáskörrel rendelkező hatóságok néhány vagy összes tevékenységét illetően rendszeres időközönként **partneri** felülvizsgálatokat végez. E célból a Hatóság a felülvizsgált hatáskörrel rendelkező hatóságok objektív értékelését és összehasonlítását lehetővé tevő módszereket dolgoz ki. A **partneri** felülvizsgálatok **tervezése és végzése** során figyelembe kell venni a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal kapcsolatban meglévő információkat és korábban végzett értékeléseket, beleértve a Hatóságnak a 35. cikkkel összhangban szolgáltatott **bármely releváns** információt és az érdekeltektől származó **bármely releváns** információt is.
- (1a) E cikk alkalmazásában a Hatóság eseti partneri felülvizsgálati bizottságokat hoz létre, amelyek a Hatóság személyzetéből és a hatáskörrel rendelkező hatóságok tagjaiból fognak állni. **A partneri felülvizsgálati bizottságokban a Hatóság személyzetének tagja elnököl. Az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően az elnök tesz javaslatot a partneri felülvizsgálati csoport elnökletére és tagjaira, amit a felügyeleti tanácsnak kell jóváhagynia. A javaslatot** elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a felügyeleti tanács 10 napon belül határozatot hoz az elutasításáról.
- (2) A **partneri** felülvizsgálatok többek között értékelik:
- a) a hatáskörrel rendelkező hatóság erőforrásainak, függetlensége mértékének és irányítási hátterének megfelelőségét, különös tekintettel az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok hatékony alkalmazására és a piaci fejleményekre való reagálás képességére;

- b) az uniós jog alkalmazásában és a felügyeleti gyakorlatban elért konvergencia **hatékonyságát és** mértékét, beleértve a 10–16. cikk alapján elfogadott szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardokat, iránymutatásokat és ajánlásokat, valamint azt, hogy a felügyeleti gyakorlat milyen mértékben teljesíti az uniós jogban meghatározott célkitűzéseket;
  - c) a hatáskörrel rendelkező hatóságok némelyike által kidolgozott legjobb gyakorlatok **alkalmazását**, amelyek bevezetéséből más hatáskörrel rendelkező hatóságnak is előnye származna;
  - d) az uniós jog végrehajtása keretében elfogadott rendelkezések betartásának hatékonyságát, és e téren a konvergencia mértékét, beleértve az e rendelkezések betartásának elmulasztása esetére előírt igazgatási intézkedéseket és a felelős személyekre kiszabott szankciókat.
- (3) A Hatóság jelentést készít a **partneri felülvizsgálat** eredményeiről, **amelyet a partneri felülvizsgálati bizottságnak kell kidolgoznia, a felügyeleti tanácsnak pedig a 44. cikk (4) bekezdésével összhangban elfogadnia. A szóban forgó jelentés megszövegezésekor a partneri felülvizsgálati bizottság konzultál az igazgatótanáccsal, egyrészt annak érdekében, hogy a jelentés összhangban legyen más partneri felülvizsgálati jelentésekkel, másrészt pedig az egyenlő versenyfeltételek biztosítása céljából. Az igazgatótanács mindenekelőtt azt értékeli, hogy a módszertant egyformán alkalmazták-e. A jelentés megindokolja és meghatározza a partneri felülvizsgálat eredményeként **megfelelőnek, arányosnak és szükségesnek tekintett** nyomonkövetési intézkedéseket. E nyomonkövetési intézkedések a 16. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások, valamint a 29. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti véleményezés formájában fogadhatók el.**

A hatáskörrel rendelkező hatóságok a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek a kibocsátott iránymutatásoknak és ajánlásoknak.

A Hatóság a szabályozástechnikai standardtervezetek vagy végrehajtástechnikai standardtervezetek 10–15. cikk szerinti, illetve az iránymutatások vagy ajánlások 16. cikk szerinti kidolgozásakor figyelembe veszi a *partneri* felülvizsgálat eredményét és a feladatainak ellátása során általa szerzett minden más információt a legmagasabb színvonalú felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának biztosítása érdekében.

(3a) A Hatóság véleményt nyújt be a Bizottságnak minden esetben, ha – a *partneri* felülvizsgálat eredményére vagy a feladatainak ellátása során általa beszerzett más információkra tekintettel – úgy véli, hogy a pénzügyi intézményekre vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságokra alkalmazandó *uniós* szabályok további harmonizációja *uniós szempontból* szükséges.

*(3b) A partneri felülvizsgálati jelentés közzététele után két évvel a Hatóság nyomonkövetési jelentést készít. A nyomonkövetési jelentést a partneri felülvizsgálati bizottság dolgozza ki, és a felügyeleti tanács fogadja el a 44. cikk (4) bekezdésével összhangban. A szóban forgó jelentés megszövegezésekor a partneri felülvizsgálati bizottság konzultál az igazgatótanáccsal annak érdekében, hogy a jelentés összhangban legyen más nyomonkövetési jelentésekkel. A nyomonkövetési jelentésnek tartalmaznia kell többek között azon intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának az értékelését, amelyeket a partneri felülvizsgálat tárgyát képező, hatáskörrel rendelkező hatóságok hoztak válaszul a partneri felülvizsgálati jelentés nyomonkövetési intézkedéseire.*

(4) A partneri felülvizsgálati bizottság a partneri felülvizsgálat tárgyát képező hatáskörrel rendelkező hatósággal folytatott konzultációt követően meghatározza a partneri felülvizsgálat indoklással ellátott fő megállapításait. A Hatóság közzéteszi a partneri felülvizsgálat és a (3b) bekezdésben említett nyomonkövetési jelentés indoklással ellátott fő megállapításait. Ha a Hatóság

indoklással ellátott fő megállapításai eltérnek a felülvizsgálati bizottság által meghatározottaktól, akkor a Hatóság titoktartás mellett továbbítja a felülvizsgálati bizottság megállapításait az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak. Ha a felülvizsgálat tárgyát képező, hatáskörrel rendelkező hatóság attól tart, hogy a Hatóság fő megállapításainak közzététele kockázatot jelentene a pénzügyi rendszer stabilitására nézve, lehetősége van arra, hogy a kérdést a felügyeleti tanács elé terjessze. A felügyeleti tanács dönthet úgy, hogy nem teszi közzé az említett kivonatokat.

- (5) E cikk alkalmazásában az igazgatótanács javaslatot tesz egy, a következő két évre szóló partneri felülvizsgálati munkatervre, amelyben többek között figyelembe kell venni a korábbi partneri felülvizsgálati folyamatok tanulságait, valamint a 29. cikk (1) bekezdésének aa) pontjában említett koordinációs csoport megbeszéléseinek az eredményeit. A partneri felülvizsgálati munkatervnek az éves és a többéves munkaprogram külön részét kell képeznie. A partneri felülvizsgálati munkatervet nyilvánosságra kell hozni. Sürgős esetben vagy előre nem látható események bekövetkezése esetén a Hatóság további partneri felülvizsgálatok elvégzéséről dönthet.”;

**24. A 31. cikk a következőképpen módosul:**

- a) az első bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságok között általános koordinációs szerepet tölt be, különösen olyan helyzetekben, amikor az esetleges kedvezőtlen fejlemények veszélyeztethetik a pénzügyi piacok szabályos működését és integritását vagy a pénzügyi rendszer stabilitását az Unióban.”

b) a második bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság koordinált uniós válaszra törekszik, többek között az alábbiak révén:”

i. az e) pont helyébe a következő szöveg lép:

„e) ■ megfelelő intézkedések meghozatala olyan fejlemények esetén, amelyek veszélyeztethetik a pénzügyi piacok működését, az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok intézkedéseinek koordinálása érdekében;”;

ii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

*„ea) megfelelő intézkedések meghozatala az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok által hozott intézkedések koordinálása érdekében, a technológiai innovációra támaszkodó szereplők vagy termékek piacra történő belépésének megkönnyítése céljából;”;*

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

*„(1a) A technológiai innovációra vonatkozó közös európai megközelítés kialakításához való hozzájárulás érdekében a Hatóság – adott esetben a fogyasztóvédelmi és pénzügyi innovációs bizottság támogatásával – elősegíti a felügyeleti konvergenciát, megkönnyítve a technológiai innovációra támaszkodó szereplők vagy termékek piacra történő belépését, különösen az információk és a legjobb gyakorlatok cseréje révén. A Hatóság adott esetben iránymutatásokat vagy ajánlásokat fogadhat el a 16. cikkel összhangban.”;*

25. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

*„31b. cikk*

*Információcsere az alkalmasságról és a feddhetetlenségről*

*A Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokkal összhangban az EIOPA-val és az ESMA-val együtt létrehoz egy rendszert a pénzügyi intézmények befolyásoló részesedéseinek tulajdonosai, igazgatói és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának és feddhetetlenségének a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi értékelése szempontjából lényeges információk kicseréléséhez.”;*

26. A 32. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

*„A piaci fejlemények értékelése, többek között stressztesztek révén”;*

b) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(1) A Hatóság hatáskörén belül figyelemmel kíséri és értékeli a piaci fejleményeket, és szükség esetén értesíti az európai felügyeleti hatóságot*

(Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatóságot (Európai Értékpapírpiaci Hatóság), az ERKT-t, valamint az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a lényeges mikroprudenciális tendenciákról, az esetleges kockázatokról és a gyenge pontokról. A Hatóság értékelésének ■ elemzést is tartalmaznia kell azokra a piacokra vonatkozóan, amelyeken a pénzügyi intézmények működnek, valamint a lehetséges piaci fejleményeknek az ezen intézményekre gyakorolt hatására vonatkozóan.”

c) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető rész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság ■ az egész Unióra kiterjedő értékelést kezdeményez és koordinál, amelynek célja a pénzügyi intézmények káros piaci fejleményekkel szemben mutatott ellenálló képességének felmérése. E céloknak megfelelően kialakítja az alábbiakat:”

ii. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„a) közös módszertan annak értékelésére, hogy a különböző gazdasági forgatókönyvek milyen hatást gyakorolnak az intézmény pénzügyi helyzetére, figyelembe véve többek között a káros környezeti fejleményekből eredő kockázatokat;”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

*„aa) közös módszertan az egész Unióra kiterjedő értékeléseknek alávetendő pénzügyi intézmények azonosítására;”*

iv. a c) és d) pont helyébe a következő szöveg lép:

*„c) közös módszertan az egyes termékek és a forgalmazási folyamatok által az intézményre gyakorolt hatások értékelésére; █*

*d) közös módszertan az eszközértékelésre, szükség szerint a stresszteszt céljára; **valamint**”*

v. *a szöveg a következő ponttal egészül ki:*

*„da) közös módszertan annak értékelésére, hogy a környezeti kockázatok milyen hatást gyakorolnak az intézmények pénzügyi stabilitására.”;*

vi. *a bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:*

*„E bekezdés alkalmazásában a Hatóság együttműködik az ERKT-vel.”;*

█

d) a (3) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

*„(3) Az ERKT 1092/2010/EU rendeletben meghatározott feladatainak sérelme nélkül, a Hatóság évente egyszer és szükség esetén gyakrabban értékelést nyújt be az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz, a Bizottsághoz és az ERKT-hez a hatáskörébe eső tendenciákról, esetleges kockázatokról és gyenge pontokról, **kombinálva ezt az értékelést a 22. cikk (2) bekezdésében említett kockázati jelzőrendszerrel.**”;*

e) a (3b) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(3b) A Hatóság kérheti a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól, hogy írják elő a pénzügyi intézmények számára, hogy a (3a) bekezdés szerint általuk szolgáltatandó információt vessék alá független ellenőrzésnek.”*



27. A 33. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„33. cikk

Nemzetközi kapcsolatok, *beleértve az egyenértékűséget is*

- (1) A tagállamok és az uniós intézmények hatásköreinek sérelme nélkül, a Hatóság kapcsolatokat alakíthat ki és igazgatási megállapodásokat köthet *szabályozó*, felügyeleti *és adott esetben szanálási* hatóságokkal, nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok közigazgatásával. Ezek a megállapodások nem teremtenek az Unióra és a tagállamokra nézve jogi kötelezettségeket, és nem akadályozzák meg a tagállamokat és hatáskörrel rendelkező hatóságait abban, hogy kétoldalú vagy többoldalú megállapodásokat kössenek az említett harmadik országokkal.

*Ha valamely harmadik ország az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv 9. cikke alapján a Bizottság által elfogadott felhatalmazáson alapuló hatályos jogi aktussal összhangban szerepel azon országok és területek jegyzékén, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve, akkor a Hatóság nem köt igazgatási megállapodásokat e harmadik ország szabályozó, felügyeleti és adott esetben szanálási hatóságaival. Ez nem zárja ki a Hatóság és az adott harmadik országbeli hatóságok között az Unió pénzügyi rendszerére jelentett veszélyek csökkentését célzó együttműködés egyéb formáit.*

- (2) A Hatóság a Bizottság tanácsadás iránti kifejezett kérésére, vagy ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok ezt írják elő, segítséget nyújt a Bizottságnak a harmadik országbeli szabályozási és felügyeleti rendszerek egyenértékűségével kapcsolatos határozatok előkészítésében.
- (2a) *Külön figyelmet fordítva a pénzügyi stabilitásra, a piac integritására, a befektetők védelmére, illetve a belső piac működésére nézve jelentett hatásaikra*, a Hatóság nyomon követi az azon harmadik országokban

bekövetkezett *releváns* szabályozási és felügyeleti, *és adott esetben szanálási* fejleményeket, alkalmazott végrehajtási gyakorlatokat és bekövetkezett piaci fejleményeket – *amennyiben ezek a kockázatalapú egyenértékűségi értékelések szempontjából relevánsak* –, amelyek tekintetében a Bizottság egyenértékűségi határozatokat fogadott el az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusoknak megfelelően.

*Ezenfelül* ellenőrzi, hogy továbbra is teljesülnek-e azok a kritériumok, amelyek alapján az említett egyenértékűségi határozatokat meghozták, illetve az azokban meghatározott feltételek.

*A Hatóság felveheti a kapcsolatot harmadik országok érintett hatóságaival. A Hatóság bizalmas jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, valamint az EIOPA-nak és az ESMA-nak, amelyben összefoglalja az összes egyenértékű harmadik ország tekintetében végzett nyomkövetési tevékenységeiből nyert megállapításait. E jelentés különös figyelmet fordít a pénzügyi stabilitásra, a piac integritására, a befektetők védelmére vagy a belső piac működésére gyakorolt hatásokra.*

*Ha a Hatóság a (2a) bekezdésben említett harmadik országokban a szabályozási, felügyeleti, vagy adott esetben szanálási, illetve végrehajtási gyakorlatokkal kapcsolatos olyan releváns fejleményeket észlel, amelyek hatással lehetnek az Unió vagy egy vagy több tagállam pénzügyi stabilitására, a piac integritására vagy a befektetők védelmére, illetve a belső piac működésére, erről bizalmasan és haladéktalanul tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot.*

- (2b) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett *jogalkotási* aktusokban meghatározott különleges követelmények sérelme nélkül és az (1) bekezdés második mondatában foglalt feltételek mellett a Hatóság – *amennyiben lehetséges* – együttműködik azon harmadik országok érintett hatáskörrel rendelkező hatóságaival, és *adott esetben* szanálási hatóságaival is, amelyek *szabályozási* és felügyeleti rendszereit egyenértékűnek fogadták el. *Elvben ezen* együttműködésnek az említett harmadik országok érintett hatóságaival kötött

igazgatási megállapodásokon kell alapulnia. A Hatóság az alábbiakra vonatkozó rendelkezéseket foglal az ilyen igazgatási megállapodásokba azok megtárgyalásakor:

- a) azon mechanizmusok, amelyek lehetővé teszik a Hatóság számára, hogy megszerezze a vonatkozó információkat, ideértve a szabályozási rendszerre, a felügyeleti megközelítésre, a releváns piaci fejleményekre és bármely olyan változásra vonatkozó információkat is, amely hatással lehet az egyenértékűségi határozatra;
- b) a szükséges mértékben az egyenértékűségi határozatok nyomon követése, ■ a felügyeleti tevékenységek – ideértve szükség esetén a helyszíni vizsgálatokat is – koordinációjával kapcsolatos eljárások.

A Hatóság tájékoztatja a Bizottságot, ha egy harmadik ország hatáskörrel rendelkező hatósága megtagadja ilyen igazgatási megállapodás megkötését vagy a hatékony együttműködést.

**(2ca)** A Hatóság igazgatásimegállapodás-mintákat dolgozhat ki következetes, hatékony és eredményes uniós felügyeleti gyakorlatok létrehozása és a nemzetközi felügyeleti koordináció megerősítése céljából. A hatáskörrel rendelkező hatóságok ■ minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy kövessék az ilyen megállapodásmintákat.

A Hatóság a 43. cikk (5) bekezdésében említett jelentésébe belefoglalja a felügyeleti hatóságokkal, nemzetközi szervezetekkel vagy harmadik országok közigazgatásával kötött igazgatási megállapodásokra, a Hatóság által az egyenértékűségi határozatok előkészítésében a Bizottságnak nyújtott segítségre és a Hatóság által a (2a) bekezdéssel összhangban folytatott nyomkövetési tevékenységre vonatkozó információkat.

**(3a)** A Hatóság az e rendelet és az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok szerinti hatáskörein belül hozzájárul az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseléséhez a nemzetközi fórumokon.”;

28. A 34. cikket el kell hagyni.

29. A 36. cikk a következőképpen módosul:

- a) a (3) bekezdést el kell hagyni;
- b) a (4) és (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Hatóság az ERKT Hatóságnak címzett figyelmeztetése vagy ajánlása kézhezvételét követően a felügyeleti tanács **legközelebbi** ülésén – **de sürgős esetben még korábban – megvitatja e figyelmeztetést vagy ajánlást azzal a céllal, hogy** értékelje a figyelmeztetésnek vagy ajánlásnak a Hatóság feladatainak teljesítésére gyakorolt hatásait, **valamint az ezzel kapcsolatos lehetséges nyomkövetési intézkedéseket.**”;

A Hatóság a megfelelő döntéshozatali eljárással határoz a figyelmeztetésekben és ajánlásokban meghatározott kérdések kezelésére irányuló, az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban meghozandó bármely intézkedésről.

Ha a Hatóság egy **figyelmeztetés vagy** ajánlás nyomán nem hoz intézkedést, ennek okairól magyarázatot kell adnia az ERKT számára. Az ERKT az 1092/2010/EU rendelet 19. cikke (5) bekezdésének megfelelően tájékoztatja erről az Európai Parlamentet. **Az ERKT erről a Tanácsot is tájékoztatja.**

- (5) Az ERKT valamely hatáskörrel rendelkező hatóságnak címzett figyelmeztetésének és ajánlásának kézhezvételekor a Hatóság adott esetben az ezzel a rendelettel ráruházott hatáskörök felhasználásával biztosítja a megfelelő idejű betartatást.

Ha a címzett nem kívánja betartani az ERKT ajánlását, ennek okait közli és megvitatja a felügyeleti tanáccsal.

A hatáskörrel rendelkező hatóság a legnagyobb mértékben figyelembe veszi a felügyeleti tanács álláspontját, amikor az 1092/2010/EU rendelet

17. cikke (1) bekezdésével összhangban tájékoztatja *az Európai Parlamentet*, a Tanácsot, *a Bizottságot* és az ERKT-t az ERKT ajánlása nyomán hozott válaszingykedésekről.”;

c) *a (6) bekezdést el kell hagyni;*

30. *A 37. cikk a következőképpen módosul:*

a) *a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(2) A banki érdekképviseleti csoport 30 tagból áll, **13 tag** kiegyensúlyozott arányban képviseli az Unióban működő hitelintézeteket és befektetési intézményeket (**közülük három szövetkezeti és takarékbankokat képvisel**), **13 tag képviseli** azok munkavállalóinak képviselőit, a fogyasztókat, a banki szolgáltatások használóit és a kkv-k képviselőit, **és négy** tagnak független, élvonalbeli tudományos szakembernek kell lennie.

(3) A banki érdekképviseleti csoport tagjait **nyílt és átlátható kiválasztási eljárást** követően a felügyeleti tanács jelöli ki. A felügyeleti tanács a határozata meghozatalakor a lehető legnagyobb mértékben biztosítja **a banki ágazat sokszínűségének megfelelő tükrözését**, a megfelelő földrajzi és nemek közötti egyensúlyt és az Unió egész területén működő érdekeltek képviseletét. **A banki érdekképviseleti csoport tagjait képzettségük, készségeik, szakirányú ismereteik és bizonyított szakmai tapasztalataik szerint kell kiválasztani.**”;

b) *a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

„(3a) **A banki érdekképviseleti csoport a tagjai közül választ elnököt. Az elnök megbízatása két éves időszakra szól.**

**Az Európai Parlament felkérheti a banki érdekképviseleti csoport elnökét, hogy tegyen nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljon a képviselők által feltett bármely kérdésre.**”;

c) *a (4) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

„(4) *A Hatóság – a 70. cikkben meghatározott szakmai titoktartásra is figyelemmel – minden szükséges információt megad, és megfelelő titkársági támogatást biztosít a banki érdekképviselési csoport számára. A megfelelő ellentételezést biztosítani kell a banki érdekképviselési csoport nem nyereségérdekeltségű szervezeteket képviselő tagjai számára, kivéve a piaci szereplők képviselőit. Ez az ellentételezés figyelembe veszi a tagok előkészületekkel és utómunkálatokkal kapcsolatos feladatait, és legalább egyenértékű a 259/68/EGK, Euratom, ESZAK tanácsi rendeletben meghatározott, az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata és az Európai Unió egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételei (személyzeti szabályzat) V. címe 1. fejezetének 2. szakasza szerint a tisztviselőkre vonatkozó megtérítési mértékkel. A banki érdekképviselési csoport szakmai kérdésekkel foglalkozó munkacsoportokat hozhat létre. A banki érdekképviselési csoport tagjainak megbízatása négyéves időtartamra szól, amelyet követően új pályázati eljárásra kerül sor.”;*

d) *az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

(5) A banki érdekképviselési csoport  tanácsot adhat a Hatóságnak a Hatóság feladataihoz kapcsolódó bármely kérdéstről, külön figyelmet fordítva a 10–16., 29., 30. és 32. cikkben meghatározott feladatokra.

Ha a banki érdekképviselési csoport tagjai nem tudnak *egymással megegyezni* a tanács *tekintetében*, akkor a csoport tagjainak *egyharmada* vagy *az érdekeltek egyik csoportját képviselő tagok* külön  tanácsot bocsáthatnak ki.

A banki érdekképviselési csoport, az értékpapírpiaci érdekképviselési csoport, a biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselési csoport, valamint a foglalkoztatóinyugdíj-érdekképviselési csoport közös tanácsot alakíthat ki az európai felügyeleti hatóságok e rendelet 56. cikke szerinti, közös álláspontokkal és közös intézkedésekkel kapcsolatos munkájával összefüggő kérdésekben.”;

e) *a (7) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(7) A Hatóság nyilvánosságra hozza a banki érdekképviselői csoport  
tanácsait, **tagjainak külön tanácsait**, a konzultációik eredményét,  
**továbbá azt, hogy miként vették figyelembe a tanácsokat és a  
konzultációk eredményét.**”;

31. A 39. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„39. cikk

Döntéshozatali eljárások

- (1) A Hatóság a **17., 18. és 19. cikk alapján** hozott határozatok elfogadásakor a (2)–(6) bekezdés **szerint** jár el.
- (2) A Hatóság a **címzett hivatalos nyelven** tájékoztatja egy határozat bármely címzettjét a határozat elfogadására irányuló szándékáról, és az ügy sürgősségének, összetettségének és lehetséges következményeinek figyelembevételével meghatároz egy határidőt, amelyen belül a címzett kifejtetheti a határozat tárgyával kapcsolatos álláspontját. A **címzett álláspontját a saját hivatalos nyelven kifejtetheti. Az** első mondatban foglalt rendelkezés értelemszerűen alkalmazandó a 17. cikk (3) bekezdésében említett ajánlások esetében is.
- (3) A Hatóság határozatait indokolni kell.
- (4) A Hatóság határozatainak címzettjeit tájékoztatni kell az e rendelet keretében rendelkezésre álló jogorvoslatokról.
- (5) Ha a Hatóság a 18. cikk (3) bekezdése vagy a 18. cikk (4) bekezdése szerinti határozatot hoz, a határozatot megfelelő időközönként felül kell vizsgálnia.
- (6) A Hatóság 17., 18. vagy 19. cikk szerinti határozatait **nyilvánosságra** kell hozni. A nyilvánosságra hozatal során meg kell nevezni az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságot vagy pénzügyi intézményt, valamint a határozat lényegét, kivéve, ha e nyilvánosságra hozatal ellentétes az érintett pénzügyi intézmények

jogos érdekével vagy üzleti titkaik védelmével, illetve súlyosan veszélyeztetheti a pénzügyi piacok rendes működését és integritását, illetve az Unió pénzügyi rendszere egy részének vagy egészének stabilitását.”;

32. A 40. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:

**i.** *az a) pont helyébe a következő szöveg lép:*

„a) az elnök;”

b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott nemzeti hatóság nem felelős a fogyasztóvédelmi szabályok végrehajtásáért, a felügyeleti tanácsnak az (1) bekezdés b) pontjában említett tagja dönthet úgy, hogy meghívja a tagállam fogyasztóvédelmi hatóságának képviselőjét, aki nem rendelkezik szavazati joggal. Ha egy tagállamban több hatóság között oszlik meg a fogyasztóvédelemért való felelősség, e hatóságok közös képviselő személyéről állapodnak meg.”;

33. A 41. és a 42. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„41. cikk

Belső bizottságok

(1) A felügyeleti tanács *saját kezdeményezésére vagy az elnök kérésére* a ráruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre. *Az igazgatótanács vagy az elnök kérésére a felügyeleti tanács az igazgatótanácsra ruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre.* A felügyeleti tanács rendelkezhet egyes egyértelműen meghatározott feladatoknak és határozatoknak belső bizottságokra, az *igazgatótanácsra* vagy az elnökre való átruházásáról.

(1a) A 17. cikk alkalmazásában *és a 9a. cikk (6) bekezdésében említett bizottság szerepének sérelme nélkül az elnök* egy független munkacsoport



*összehívásáról szóló határozatra tesz javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot. A hat másik tag nem lehet olyan hatáskörrel rendelkező hatóság képviselője, amely feltehetően megsértette az uniós jogot, semmilyen érdekük nem fűződhet az ügyhöz és nem állhatnak közvetlen kapcsolatban az érintett hatáskörrel rendelkező hatósággal.*

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellet szavaz.

- (2) *A 19. cikk alkalmazásában és a 9a. cikk (6) bekezdésében említett bizottság szerepének sérelme nélkül az elnök egy független munkacsoport összehívásáról szóló határozatra tesz javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot. A hat másik tag nem lehet a vitában érintett hatáskörrel rendelkező hatóság képviselője, és semmilyen érdekük nem fűződhet a vitához és nem állhatnak közvetlen kapcsolatban az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokkal.*

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellet szavaz.

- (2a) *A 22. cikk (4) bekezdésének első albekezdésében előírt vizsgálat elvégzése céljából az elnöknek lehetősége van arra, hogy a vizsgálat megindítására és egy független munkacsoport összehívására tegyen javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az*

*igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot.*

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellet szavaz.

- (3) *Az e cikk (1a) és (2) bekezdésében említett munkacsoportok és az elnök javaslatot tesznek a felügyeleti tanács által a 17. cikk vagy a 19. cikk értelmében véglegesen elfogadandó határozatokra, kivéve a pénzügyi rendszer pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra való felhasználásának megelőzését érintő ügyekben. Az e cikk (2a) bekezdésében említett munkacsoport bemutatja a felügyeleti tanácsnak a 22. cikk (4) bekezdésének első albekezdése alapján végzett vizsgálat eredményét.*
- (4) *A felügyeleti tanács elfogadja az e cikkben említett munkacsoportok eljárási szabályzatát.*

42. cikk

A *felügyeleti tanács* függetlensége

- (1) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során a felügyeleti tanács tagjai függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.
- (2) Sem a tagállamok, sem az uniós intézmények vagy szervek, sem bármely más köz- vagy magánjogi jogalany nem törekedhet a felügyeleti tanács tagjainak befolyásolására feladataik ellátása során.
- (3) *A felügyeleti tanács tagjai, az elnök, valamint a tanács ülésein részt vevő, szavazati joggal nem rendelkező képviselők és megfigyelők minden olyan ülés*

*előtt, amelyen részt vesznek, pontos és teljes nyilatkozatot tesznek a napirendi pontokkal kapcsolatban a függetlenségüket esetleg befolyásoló bármilyen érdekelttségük hiányáról vagy meglétéről, és érdekelttségük esetén tartózkodnak a szóban forgó napirendi pontokról folytatott megbeszéléseken vagy szavazásokon való részvételtől.*

*(4) A felügyeleti tanács eljárási szabályzatában megállapítja a (3) bekezdésben említett érdekelttségi nyilatkozatra és az összeférhetetlenség elkerülésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati szabályokat.”;*

34. A 43. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(1) A felügyeleti tanács iránymutatást ad a Hatóság munkájához és felelős a II. fejezetben említett határozatok meghozataláért. Az érintett belső bizottságok, munkacsoport, az elnök vagy adott esetben az igazgatótanács javaslata alapján a felügyeleti tanács fogadja el a Hatóság véleményeit, ajánlásait, iránymutatásait és határozatait, valamint a II. fejezetben említett tanácsot ad.”;*

b) a (2) és a (3) bekezdést el kell hagyni;

c) a (4) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

*„Az igazgatótanács javaslata alapján a felügyeleti tanács minden év szeptember 30-áig elfogadja a Hatóság következő évi munkaprogramját, amelyet tájékoztatásul továbbít az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.”;*

d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(5) A felügyeleti tanács az igazgatótanács javaslata alapján elfogadja a Hatóság tevékenységéről – beleértve az elnök feladatainak ellátásáról – szóló éves jelentést, és minden év június 15-ig továbbítja azt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, a Számvevőszéknek és az*

Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak. A jelentést közzé kell tenni.”;

e) *a (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(8) A felügyeleti tanács fegyelmi jogkört gyakorol az elnök és az ügyvezető igazgató felett. Az 51. cikk (5) bekezdésének megfelelően felmentheti az ügyvezető igazgatót a megbízatása alól.” ;*

35. *A szöveg a következő cikkel egészül ki:*

*„43a. cikk*

*A felügyeleti tanács által elfogadott határozatok átláthatósága*

*A Hatóság a 70. cikkben foglaltaktól függetlenül, a felügyeleti tanács ülésének időpontjától számított legfeljebb hat héten belül az Európai Parlament rendelkezésére bocsátja a felügyeleti tanács legalább azon ülésének átfogó és érdemi jegyzőkönyvét, valamint a határozatok magyarázatokkal ellátott listáját, amelynek ismerete lehetővé teszi a lefolytatott viták maradéktalan megértését. A jegyzőkönyv nem tükrözheti a felügyeleti tanács olyan vitáit, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak, kivéve, ha a 75. cikk (3) bekezdése vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok másképp rendelkeznek.”;*

36. A 44. cikk a következőképpen módosul:

a) *az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(1) A felügyeleti tanács tagjainak egyszerű többségével határoz. Minden szavazati joggal rendelkező tagnak egy szavazata van.*

*Az e bekezdés első albekezdésében foglaltaktól eltérve a 10–16. cikkben meghatározott intézkedések esetében, valamint a 9. cikk (5) bekezdésének harmadik albekezdése értelmében és a VI. fejezet értelmében elfogadott intézkedések és határozatok esetében a felügyeleti tanács tagjainak az Európai Unióról szóló szerződés 16. cikkének (4) bekezdése szerinti minősített többségével kell meghoznia határozatait,*

amelynek magában kell foglalnia legalább azon tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiból származó – a szavazáson jelen lévő – tagok egyszerű többségét, amely tagállamok az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkének 1. pontja szerinti részt vevő tagállamok (a továbbiakban: részt vevő tagállamok), valamint azon tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiból származó – a szavazáson jelen lévő – tagok egyszerű többségét, amely tagállamok az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkének 1. pontja szerint részt nem vevő tagállamok (a továbbiakban: részt nem vevő tagállamok).

***Az elnök nem szavazhat az előző albekezdésben említett határozatokról.***

***A munkacsoportoknak a 41. cikk (1a), (2) és (2a) bekezdése szerinti összetétele és a 30. cikk (1a) bekezdésében említett partneri felülvizsgálati csoport tagjai tekintetében a felügyeleti tanács az elnök javaslatainak mérlegelésekor konszenzusra törekszik. Konszenzus hiányában a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak háromnegyedes többségével határoz. Minden szavazati joggal rendelkező tagnak egy szavazata van.***

A 18. cikk (3) és (4) bekezdése alapján elfogadott határozatok tekintetében, az e bekezdés első albekezdésében foglaltaktól eltérve a felügyeleti tanácsnak a szavazati joggal rendelkező tagjainak egyszerű többségével – amely egyszerű többség magában foglalja a részt vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiból származó tagok egyszerű többségét és a részt nem vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiból származó tagok egyszerű többségét – kell meghoznia határozatait.”;

- b) a szöveg a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:

***„(3a) Ami a 30. cikk szerinti határozatokat illeti, a felügyeleti tanács írásbeli eljárás keretében szavaz a javasolt határozatokról. A felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak nyolc***

*munkanap áll rendelkezésükre a szavazásra. Minden szavazati joggal rendelkező tagnak egy szavazata van. A javasolt határozatot elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak egyszerű többsége kifogást emel az ellen. A tartózkodás nem minősül sem jóváhagyásnak, sem kifogásolásnak, és az nem számít bele a leadott szavazatok számába. Ha a felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja kifogást emel az írásbeli eljárás alkalmazása ellen, akkor a felügyeleti tanács a határozattervezetet az (1) bekezdésben foglalt eljárás keretében vitatja meg és ezen eljárás szerint dönt arról.*

- (3b) Ami a 17. és a 19. cikk szerinti határozatokat illeti, a felügyeleti tanács írásbeli eljárás keretében szavaz a javasolt határozatokról. A felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak nyolc munkanap áll rendelkezésükre a szavazásra. Minden szavazati joggal rendelkező tagnak egy szavazata van. A javasolt határozatot elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a részt vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai tagjainak egyszerű többsége vagy a részt nem vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai tagjainak egyszerű többsége kifogást emel az ellen. A tartózkodás nem minősül sem jóváhagyásnak, sem kifogásolásnak, és az nem számít bele a leadott szavazatok számába. Ha felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja kifogást emel az írásbeli eljárás alkalmazása ellen, akkor a határozattervezetet a felügyeleti tanács megvitatja, és a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjai egyszerű többséggel elfogadhatják, amely egyszerű többség magában foglalja a részt vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai tagjainak egyszerű többségét, valamint a részt nem vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai tagjainak egyszerű többségét.*

*Az előző albekezdéstől eltérve, attól az időponttól kezdve, amikor a részt nem vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiból származó szavazati joggal rendelkező tagok száma négy vagy annál kevesebb, a*

*javasolt határozatot a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak egyszerű többségével kell elfogadni, amelyhez legalább a részt nem vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiból származó tagok egy szavazata tartozik.*

- (4) A szavazati joggal nem rendelkező tagok és a megfigyelők nem vesznek részt a felügyeleti tanács olyan vitáiban, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak, kivéve, ha a 75. cikk (3) bekezdése vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok másképp rendelkeznek.

Az első albekezdés nem alkalmazandó az Európai Központi Bank felügyeleti tanácsa által kinevezett képviselőjére.

- (4a) A Hatóság *elnöke* jogosult bármikor szavazást kérni. E jog és a Hatóság döntéshozatali eljárása hatékonyságának sérelme nélkül a Hatóság felügyeleti tanácsának a döntéshozatal során konszenzusra kell törekednie.”;

37. A 45. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„45. cikk

Összetétel

- (1) *Az igazgatótanács az elnökből és a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjai által a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak sorából választott hat személyből áll.*

*Az elnök kivételével az igazgatótanács valamennyi tagja mellé póttagot kell választani, aki akadályoztatása esetén helyettesítheti őt.*

- (2) *A felügyeleti tanács által választott tagok megbízatása két és fél évig tart. A megbízatás egyszer meghosszabbítható. Az igazgatótanács összetétele biztosítja a nemek egyensúlyát és arányos, valamint az Unió egészét tükrözi. Az igazgatótanács legalább két tagja részt nem vevő tagállamok képviselője.*

*A megbízatások átfedik egymást, és megfelelő rotációs rendszert kell alkalmazni.”*

- (3) *Az igazgatótanács üléseit az elnök kezdeményezésére, illetve tagjai legalább egyharmadának kérésére hívják össze és azokat az elnök vezeti. Az igazgatótanács az általa szükségesnek ítélt rendszerességgel, és minden felügyeleti tanácsi ülés előtt ülésezik. Az igazgatótanács legalább évente ötször ülésezik.*
- (4) *Az igazgatótanács tagjai – az eljárási szabályzatra is figyelemmel – tanácsadók és szakértők segítségét is igénybe vehetik. A szavazati joggal nem rendelkező tagok – az ügyvezető igazgató kivételével – nem vesznek részt az igazgatótanács azon megbeszélésein, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak.”;*

38. A szöveg a következő cikkekkkel egészül ki:

„45a. cikk

Döntéshozatal

- (1) Az **igazgatótanács** tagjainak egyszerű többségével határoz, **konszenzusra törekedve**. Minden tag egy szavazattal rendelkezik. **Az elnök szavazati joggal rendelkező tagnak minősül.**
- (2) *Az ügyvezető igazgató és a Bizottság egy képviselője szavazati jog nélkül vesz részt az igazgatótanács ülésein. A Bizottság képviselője a 63. cikkben említett ügyekben szavazati joggal rendelkezik.*
- (3) Az **igazgatótanács** elfogadja és közzéteszi eljárási szabályzatát.

45c. cikk

**Koordinációs csoportok**

*Az igazgatótanács saját kezdeményezésére vagy valamely, hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére koordinációs csoportokat állíthat fel olyan meghatározott témákban, amelyek esetében egyes piaci fejleményekre tekintettel koordinálásra*



*lehet szükség. Az igazgatótanács a felügyeleti tanács öt tagjának kérésére koordinációs csoportokat állít fel. A koordinációs csoportokban az összes hatáskörrel rendelkező hatóság részt vesz, és a 35. cikkkel összhangban a koordinációs csoportok rendelkezésére bocsátja az ahhoz szükséges információkat, hogy a koordinációs csoportok a megbízatásuknak megfelelően elvégezhessék koordinációs feladataikat.*

*A koordinációs csoportok munkájának alapját a hatáskörrel rendelkező hatóságok által szolgáltatott információk, valamint a Hatóság által meghatározott megállapítások képezik.*

*A csoportok elnöki tisztét az igazgatótanács egy tagja tölti be. Az igazgatótanács koordinációs csoportért felelős tagja minden évben beszámol a felügyeleti tanácsnak a megbeszélések és megállapítások főbb elemeiről, valamint – amennyiben ez szükségesnek minősül – javaslatot tesz szabályozási követő intézkedésekre vagy partneri felülvizsgálatra az adott területen. A hatáskörrel rendelkező hatóságok értesítik a Hatóságot arról, hogy tevékenységeik során miként vették figyelembe a koordinációs csoportok munkáját.*

*Az olyan piaci fejlemények nyomon követésekor, amelyek a koordinációs csoportok figyelmének középpontjában állhatnak, a Hatóság a 35. cikkkel összhangban kérheti a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól a nyomonkövetési szerepének betöltéséhez szükséges információk rendelkezésre bocsátását.”;*

39. A 46. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„46.

cikk

*Az igazgatótanács függetlensége*

Az **igazgató**tanács tagjai függetlenül és objektíven járnak el kizárólag az Unió egésze érdekeinek megfelelően, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem ■ kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.

A tagállamok, az uniós intézmények vagy szervek vagy bármilyen más köz- vagy magánjogi jogalany sem kísérelheti meg befolyásolni az **igazgató**tanács tagjait feladataik elvégzése során.”;

40. A 47. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„47. cikk

Feladatok

- (1) Az **igazgató**tanács biztosítja, hogy a Hatóság e rendeletnek megfelelően teljesítse megbízását és elvégezze a rábízott feladatokat. Az igazgatótanács – különösen belső ügyviteli utasítások elfogadásával és közlemények közzétételével – minden szükséges intézkedést megtesz annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság e rendelettel összhangban működjön.
- (2) Az éves és a többéves munkaprogramot az **igazgató**tanács terjeszti a felügyeleti tanács elé elfogadásra.
- (3) Az **igazgató**tanács a 63. és a 64. cikkel összhangban gyakorolja költségvetési hatáskörét.
- (3a) ***Az igazgatótanács – a 9a., a 9b., a 30., valamint a 17. és a 19. cikk szerinti, a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos ügyekre vonatkozó feladatok kivételével – minden ügyben vizsgálatot folytathat, véleményt adhat és javaslatokat tehet.***
- (4) Az **igazgató**tanács fogadja el a Hatóság személyzetpolitikai tervét és – a 68. cikk (2) bekezdésének megfelelően – az Európai Közösségek tisztviselői

személyzeti szabályzatának (a továbbiakban: személyzeti szabályzat) végrehajtásához szükséges intézkedéseket.

- (5) Az **igazgatótanács** a 72. cikkel összhangban elfogadja a Hatóság dokumentumaihoz való hozzáférési jogra vonatkozó külön rendelkezéseket.
- (6) Az **igazgatótanács** – jóváhagyás céljából – éves jelentést terjeszt a felügyeleti tanács elé a Hatóság tevékenységéről és annak részeként az elnök feladatainak ellátásáról is.
- (7) Az **igazgatótanács** **a felügyeleti tanács javaslatát kellőképpen figyelembe véve** az 58. cikk (3) és (5) bekezdésével összhangban nevezi ki és menti fel a fellebbviteli tanács tagjait.
- (8) Az **igazgatótanács** tagjai nyilvánosságra hoznak minden megtartott ülést és kapott vendéglátást. A kiadásokat a személyzeti szabályzatnak megfelelően nyilvánosan kell vezetni.”;

■

41. A 48. cikk a következőképpen módosul:

- a) az (1) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:  
„Az elnök felelős a felügyeleti tanács munkájának előkészítéséért, beleértve a felügyeleti tanács által elfogadandó napirend meghatározását, az ülések összehívását és az ügyek határozatra való előterjesztését, valamint vezeti a felügyeleti tanács üléseit.

***Az elnök felelős az igazgatótanács napirendjének meghatározásáért, amelyet az igazgatótanács fogad el, valamint vezeti az igazgatótanács üléseit.***

***Az elnök felkérheti az igazgatótanácsot, hogy vegye fontolóra egy koordinációs csoport felállítását a 45c. cikkel összhangban.”***

- b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:  
„Az elnököt – érdemei, alkalmassága, a pénzügyi intézményekkel és piacokkal kapcsolatos ismeretei, **valamint a pénzügyi felügyelet és szabályozás terén**

*szerezett gyakorlata alapján* – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzéteendő *nyílt, a nemek közötti egyensúly elvét tiszteletben tartó kiválasztási eljárást* követően választják ki. A *felügyeleti tanács a Bizottság segítségével összeállítja* az elnöki tisztségre pályázó *alkalmas* jelöltek szűkített listáját. A Tanács a *szűkített lista alapján, az Európai Parlament általi megerősítést követően* határozatot fogad el az elnök kinevezéséről.

Amennyiben az elnök már nem teljesíti a 49. cikkben említett feltételeket, vagy súlyos kötelességszegést követett el, úgy a Tanács a Bizottságnak az Európai Parlament által jóváhagyott javaslata alapján határozattal felmentheti az érintett személyt hivatalából.

- c) a (4) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

*„Az első albekezdésben említett értékelés céljából az elnök feladatait az alelnök végzi el.*

A Tanács – a *felügyeleti tanács* javaslatára és a *Bizottság segítségével, valamint* az értékelést figyelembe véve – egy alkalommal meghosszabbíthatja az elnök megbízatását.”;

- d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(5) Az elnök csak nyomós okból menthető fel. Az elnököt ily módon csak az Európai Parlament mentheti fel a Tanácsnak a felügyeleti tanáccsal folytatott konzultáció után elfogadott határozatát követően.”;*

42. A 49. cikk a következőképpen módosul:

- a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

*„Az elnök függetlensége”*

- b) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„A felügyeleti tanács által az elnök feladataival kapcsolatban betöltött szerep sérelme nélkül az elnök nem kérhet és nem fogadhat el utasítást sem uniós*

intézményektől vagy szervektől, sem [ ] kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.”;

43. A 49a. cikk *egyetlen bekezdése* helyébe a következő szöveg lép:

„Az elnök *az ülést követő két héten belül* nyilvánosságra hozza *a külső érdekeltekkel* tartott valamennyi ülést és minden kapott vendéglátást. A kiadásokat a személyzeti szabályzatnak megfelelően nyilvánosan kell vezetni.”;

44. Az 50. cikket el kell hagyni.

[ ]

45. Az 54. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető rész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A vegyes bizottság olyan fórum, amelynek keretében a Hatóság *az ágazati sajátosságok figyelembevétele mellett* rendszeresen és szorosan együttműködik az európai felügyeleti hatósággal (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatósággal (Európai Értékpapírpiaci Hatóság), *hogy* biztosítsa a szektorok közötti következetességet, különösen az alábbiak terén:

ii. az első franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„– pénzügyi konglomerátumok, *és amennyiben az uniós jog előírja, prudenciális konszolidáció,*”

iii. az ötödik és a hatodik franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„– *kiberbiztonság,*

– információcsere és a legjobb gyakorlatok cseréje az ERKT-vel [ ] és az EFH-kkal,”

iv. a bekezdés a következő franciabekezdésekkel egészül ki:

- „– **lakossági pénzügyi szolgáltatások, valamint** a betétesek, fogyasztók és befektetők védelmével kapcsolatos kérdések;
- **az 1. cikk (6) bekezdésében létrehozott bizottság általi tanácsadás.”;**

b) **a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:**

**„A vegyes bizottság segítheti a Bizottságot az (EU) 2015/849 irányelv 32a. cikkének (5) bekezdésében említett jelentés szerinti központi automatizált mechanizmusok biztonságos és hatékony összekapcsolásának biztosítására vonatkozó feltételek, műszaki előírások és eljárások értékelésében, valamint az (EU) 2015/849 irányelv szerinti nemzeti nyilvántartások hatékony összekapcsolásában.”;**

d) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A vegyes bizottság az EFH-k által biztosított külön személyzettel rendelkezik, amely **állandó** titkárságként működik. A Hatóság megfelelő erőforrásokkal járul hozzá az igazgatási, infrastrukturális és működési költségekhez.”

46. Az 55. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az **igazgató**tanács egyik tagját, a Bizottság képviselőjét és az ERKT-t megfigyelőként meghívják a vegyes bizottság és az 57. cikkben említett albizottságok üléseire.

(3) A vegyes bizottság elnökét évente, az EFH-k elnökei közül felváltva nevezik ki. A vegyes bizottság elnöke egyben az ERKT **második** alelnöke.”

b) a (4) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A vegyes bizottság legalább **három**havonta ülésezik.”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„**(4a) A Hatóság elnöke rendszeresen tájékoztatja a felügyeleti tanácsot a vegyes bizottság ülésein kialakított álláspontokról.**”;

47. **Az 56. és az 57. cikk helyébe a következő szöveg lép:**

„56. cikk

Közös álláspontok és közös intézkedések

A II. fejezetben meghatározott tevékenységi körén belül, és különös tekintettel a 2002/87/EK irányelv végrehajtására – ha releváns –, a Hatóság *konszenzussal* közös álláspontot alakít ki az európai felügyeleti hatósággal (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatósággal (Európai Értékpapírpiaci Hatóság), amennyiben szükséges.

*Amennyiben az uniós jog azt előírja, az e rendelet 10–16. cikke szerinti intézkedéseket, valamint a 17., 18. és 19. cikke szerinti határozatokat, amelyek a 2002/87/EK irányelv és az 1. cikk (2) bekezdésében említett egyéb – az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítási és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) vagy az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) hatáskörébe is tartozó – uniós jogi aktusok alkalmazásával kapcsolatosak, a Hatóság, az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítási és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) egyidejűleg fogadja el.*

57. cikk

Albizottságok

- (1) *A vegyes bizottság albizottságokat hozhat létre azzal a céllal, hogy a vegyes bizottság számára közös álláspontok és közös intézkedések tervezeteit készítsék elő.*
- (2) Az albizottság az 55. cikk (1) bekezdésében említett személyekből és az egyes tagállamok érintett hatáskörrel rendelkező hatósága mindenkori személyzetének egy magas rangú képviselőjéből áll.
- (3) Az albizottságok *az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok képviselői* közül választanak elnököt, aki egyúttal *megfigyelői szerepet* tölt be a vegyes bizottságban.
- (3a) *Az 56. cikk alkalmazásában létre kell hozni a vegyes bizottság pénzügyi konglomerátumokkal foglalkozó albizottságát.*



- (4) A vegyes bizottság **nyilvánosságra hozza a weboldalán az összes létrehozott albizottságot, valamint feltünteti a megbízatásukat és a tagjaik listáját, az albizottságban betöltött megfelelő feladataikkal együtt.**”;

48. Az 58. cikk a következőképpen módosul:

- a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) **Létrejön az európai felügyeleti hatóságok** fellebbviteli tanácsa.”

- b) a (2) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A fellebbviteli tanács hat tagból és hat póttagból áll, akik nagyon elismert személyek, akik **az uniós jog területén** érdemleges szaktudással és **nemzetközi** szakmai gyakorlattal rendelkeznek, a banki, biztosítási, foglalkoztatói nyugdíj és értékpapírpiacon területen vagy más pénzügyi szolgáltatások területén pedig kellően magas szintű szakmai ismereteik és gyakorlatuk van, nem tartoznak a Hatóság tevékenységében részt vevő hatáskörrel rendelkező hatóságok vagy más nemzeti, illetve uniós intézmény jelenlegi alkalmazottai **és a banki érdekképviseleti csoport tagjai** közé. **A tagoknak uniós tagállambeli állampolgároknak kell lenniük, és az Unió legalább két hivatalos nyelvének alapos ismeretével kell rendelkezniük.** A fellebbviteli tanácsnak megfelelő jogi szakértelemmel kell rendelkeznie ahhoz, hogy jogi szaktanácsadást biztosítson a Hatóság hatáskörei gyakorlásának jogszerűségével, **többek között arányosságával** kapcsolatban.”;

- c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A fellebbviteli tanács két tagját és két póttagját az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett nyilvános pályázati felhívást követően egy, a Bizottság által javasolt szűkített listáról a Hatóság **igazgató**tanácsa nevezi ki, a felügyeleti tanáccsal folytatott konzultációt követően.

**Az Európai Parlament a szűkített lista kézhezvételét követően felszólíthatja a tagokat és a póttagokat, hogy tegyenek nyilatkozatot az**

*Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljanak a képviselők által feltett bármely kérdésre.*

*Az Európai Parlament felkérheti a fellebbviteli tanács tagjait, hogy tegyenek nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljanak a képviselők által feltett bármely kérdésre, az olyan nyilatkozatok, kérdések vagy válaszok kizárásával, amelyek a fellebbviteli tanács által eldöntendő vagy nála függőben lévő egyedi ügyekhez kapcsolódnak.”;*

49. Az 59. cikk (2) *bekezdésének* helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Sem a fellebbviteli tanács tagjai, *sem a Hatóság operatív és titkársági támogatást nyújtó személyzetének tagjai* nem vehetnek részt fellebbezési eljárásban, ha az bármely személyes érdeküket érinti, ha korábban az eljárás egyik felének képviselőjét látták el, vagy ha részt vettek a fellebbezés tárgyát képező határozat meghozatalában.”;

50. a 60. cikk (2) *bekezdésének* helyébe a következő szöveg lép:

■

(1) Bármely természetes vagy jogi személy – a hatáskörrel rendelkező hatóságokat is ideértve – fellebbezhet a Hatóság 17., 18. és 19. cikkben említett, valamint bármely más, az 1. cikk (2) *bekezdésében* meghatározott uniós jogi aktusok szerinti, neki címzett határozata ellen vagy az olyan, más személynek címzett határozat ellen, amely őt közvetlenül és személyében érinti.

„(2) A fellebbezést indokolással együtt írásban kell eljuttatni a Hatósághoz, attól a naptól számított **három** hónapon belül, hogy az érintett személyt értesítették a szóban forgó határozatról, vagy – ha értesítésre nem került sor – a határozat Hatóság általi közzétételének napjától számított **három** hónapon belül.

A fellebbviteli tanács a benyújtástól számítva **három** hónapon belül határoz a fellebbezésről.”

51. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

„**60a. cikk**

***Bármely természetes vagy jogi személy indokolással ellátott tanácsot küldhet a Bizottságnak ha úgy véli, hogy a Hatóság a 16. és 16b. cikk szerint eljárva túllépte hatáskörét, beleértve az arányosságot, és hogy ez őt közvetlenül és személyében érinti.***”;

52. A 62. cikk (1) bekezdése a következő pontokkal egészül ki:

■

d) a tagállamok vagy megfigyelők önkéntes hozzájárulásai ***nem fogadhatók el, ha elfogadásuk megkérdőjelezné a Hatóság függetlenségét és pártatlanságát. A hatáskörrel rendelkező hatóságok által a Hatóságra ruházott feladatok költségei ellentételezésének minősülő önkéntes hozzájárulások nem tekintendők olyanoknak, mint amelyek megkérdőjelezzik a Hatóság függetlenségét.***

e) a kiadványokért, képzésekért, valamint a ***Hatóság által nyújtott*** bármely egyéb szolgáltatásért felszámított, ***közösen jóváhagyott*** díjak, ***amennyiben ezeket a szolgáltatásokat egy vagy több***, hatáskörrel rendelkező hatóság ***kifejezetten*** kérte.”

■

53. A 63., 64. és 65. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„63. cikk

A költségvetés elkészítése

- (1) Az **ügyvezető igazgató** minden évben elkészíti a Hatóság következő három pénzügyi évre vonatkozó egységes programozási dokumentumának ideiglenes tervezetét annak éves és többéves programozása alapján, szerepeltetve abban a várható bevételeket és kiadásokat, valamint a személyzetre vonatkozó információkat, majd ezt a létszámtervre vonatkozó javaslattal együtt megküldi az **igazgatótanácsnak** és a felügyeleti tanácsnak.
  - (1a) Az **igazgatótanács** által jóváhagyott tervezet alapján a **felügyeleti tanács** elfogadja a következő három pénzügyi évre vonatkozó egységes programozási dokumentum tervezetét.
  - (1b) Az egységes programozási dokumentumot ■ az **igazgatótanács** január 31-ig megküldi a Bizottságnak, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak **és az Európai Számvevőszéknek**.
- (2) A Bizottság az ■ egységes programozási dokumentumot **figyelembe véve** az Unió költségvetés-tervezetében feltünteti a létszámtervre tekintettel szükségesnek ítélt előzetes irányszámokat, valamint azon kiegyensúlyozó hozzájárulás összegét, amely a Szerződés 313. és 314. cikkével összhangban az Unió általános költségvetését terheli.
- (3) A Hatóság létszámtervét a költségvetési hatóság fogadja el. A költségvetési hatóság hagyja jóvá a Hatóságnak fizetendő kiegyensúlyozó hozzájárulásra szánt költségvetési előirányzatot.
- (4) A Hatóság költségvetését a felügyeleti tanács fogadja el. A Hatóság költségvetése az Unió általános költségvetésének végleges elfogadásától tekinthető véglegesnek. Szükség esetén ennek megfelelően ki kell igazítani.
- (5) Az **igazgatótanács** haladéktalanul értesíti a költségvetési hatóságot az olyan projektek megvalósítására irányuló szándékáról, amelyek jelentős pénzügyi

hatást gyakorolhatnak költségvetésének finanszírozására és különösen az ingatlanprojektekről, például épületek bérbevételéről vagy megvásárlásáról.

**(5a) Az 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 88. cikkének sérelme nélkül a költségvetési hatóság engedélyez minden olyan projektet, amely jelentős pénzügyi vagy hosszú távú hatást gyakorolhat a Hatóság költségvetésének finanszírozására, különösen, ha ingatlanprojektről, például épületek bérbevételéről vagy megvásárlásáról van szó, ideértve a megszüntetési záradékokat is.”**

64. cikk

A költségvetés végrehajtása és ellenőrzése

- (1) Az **ügyvezető igazgató** engedélyezési tisztviselői feladatokat lát el, és végrehajtja a Hatóság éves költségvetését.
- (2) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 1-jéig megküldi a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének és a Számvevőszéknek az előzetes beszámolót. **A 70. cikk nem zárja ki, hogy a Hatóság az Európai Számvevőszék hatáskörébe tartozó bármely információt a Számvevőszék kérésére a Számvevőszék rendelkezésére bocsásson.**
- (3) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 1-jéig konszolidációs célból megküldi a kért számviteli információkat a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének az e tisztviselő által meghatározott módon és formátumban.
- (4) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 31-ig a felügyeleti tanács tagjainak, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek is megküldi a költségvetési és pénzgazdálkodási jelentést.
- (5) Miután beérkeztek hozzá a Hatóság előzetes beszámolójára vonatkozó, a Számvevőszék által a költségvetési rendelet **246.** cikkével összhangban tett észrevételek, a Hatóság számvitelért felelős tisztviselője összeállítja a Hatóság

végleges beszámolóját. Az **ügyvezető igazgató** a végleges beszámolót megküldi a felügyeleti tanácsnak, amely véleményezi e beszámolót.

- (6) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a végleges beszámolót, valamint a felügyeleti tanács véleményét a következő év július 1-jéig eljuttatja a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek.

A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője **június 15-ig** konszolidációs célból egy jelentéscsomagot is megküld a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének az e tisztviselő által meghatározott egységes formátumban.

- (7) A végleges beszámolót a következő év november 15-ig közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában.
- (8) Az **ügyvezető igazgató** szeptember 30-ig megválaszolja a Számvevőszék észrevételeit. E válaszról másolatot küld az **igazgatótanácsnak** és a Bizottságnak.
- (9) Az **ügyvezető igazgató** az Európai Parlamentnek – ez utóbbi kérésére és összhangban a költségvetési rendelet 165. cikkének (3) bekezdésében foglaltakkal – minden szükséges tájékoztatást megad a szóban forgó pénzügyi évre vonatkozó zárszámadási eljárás zökkenőmentes lebonyolításához.
- (10) Az Európai Parlament – a Tanács minősített többséggel hozott ajánlása alapján – legkésőbb az N+2. év május 15. előtt megadja a Hatóság számára a mentesítést az N. pénzügyi év költségvetésének végrehajtására vonatkozóan.

**(10a) A Hatóság indokolással ellátott véleményét ad ki az Európai Parlament álláspontjáról, valamint az Európai Parlament által a zárszámadási eljárásban tett bármely egyéb észrevételről.**

65. cikk

Pénzügyi szabályok

A Hatóságra alkalmazandó pénzügyi szabályokat a Bizottsággal folytatott konzultációt követően az *igazgató*tanács fogadja el. A szóban forgó szabályok nem térhetnek el a 966/2012/EU, Euratom rendelet 208. cikkében említett szervekre vonatkozó 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>16</sup>, kivéve, ha a Hatóság sajátos működési igényei úgy kívánják, ehhez azonban a Bizottság előzetes hozzájárulására van szükség.”;

54. a 66. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A 883/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>17</sup> korlátozás nélkül alkalmazandó a Hatóságra csalás, korrupció és egyéb jogellenes cselekmények elleni fellépés céljából.”;

55. A 68. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) és (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

---

<sup>16</sup> A Bizottság 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2013. szeptember 30.) a 966/2012/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet 208. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 328., 2013.12.7., 42. o.).

<sup>17</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 883/2013/EU, Euratom rendelete (2013. szeptember 11.) az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) által lefolytatott vizsgálatokról, valamint az 1073/1999/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet és az 1074/1999/Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 248., 2013.9.18., 1. o.).

- „(1) A Hatóság személyzetére – ideértve az **igazgató**tanács állandó tagjait és annak elnökét is – a személyzeti szabályzat, az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek, valamint az uniós intézmények által az említett szabályzat, illetve feltételek alkalmazása céljából közösen elfogadott szabályok alkalmazandók.
- (2) Az **igazgató**tanács – a Bizottsággal egyetértésben – a személyzeti szabályzat 110. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban elfogadja a szükséges végrehajtási intézkedéseket.”;

b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az **igazgató**tanács olyan rendelkezéseket fogad el, amelyek lehetővé teszik a tagállamokból kiküldött nemzeti szakértők Hatóságon belüli alkalmazását.”;

56. A 70. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A felügyeleti tanács tagjaira és a Hatóság személyzetének minden tagjára, ideértve a tagállamok által ideiglenesen kiküldött tisztviselőket és a Hatóság részére szerződéses alapon feladatokat végző minden más személyt is, az EUMSZ 339. cikkében meghatározott és a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók, még megbízatásuk lejártát követően is.”

I



- b) a (2) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az (1) bekezdésben és e bekezdés első albekezdésében előírt kötelezettség nem zárja ki, hogy a Hatóság és a hatáskörrel rendelkező hatóságok ezt az információt az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok érvényesítésére, valamint különösen a határozatok elfogadására irányuló jogi eljárásokhoz felhasználják.”;

- c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az **igazgató**tanács és a felügyeleti tanács biztosítja, hogy a Hatóság feladataival kapcsolatban közvetlenül vagy közvetve, tartósan vagy alkalmilag szolgáltatást nyújtó személyekre – beleértve az **igazgató**tanács és a felügyeleti tanács által erre felhatalmazott vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságok által erre kijelölt tisztviselőket és más személyeket is – az előző bekezdésekben foglaltakkal egyenértékű szakmai titoktartási követelmények legyenek alkalmazandók.

Azonos szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók azokra a megfigyelőkre is, akik részt vesznek az **igazgató**tanács és a felügyeleti tanács ülésein, és közreműködnek a Hatóság tevékenységeiben.”;

d) a (3) és (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az (1) és (2) bekezdés nem zárja ki, hogy a Hatóság e rendelettel és más, a pénzügyi intézményekre alkalmazandó uniós jogszabályokkal összhangban információt cseréljen a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal.

Erre az információra az (1) és (2) bekezdésben megjelölt szakmai titoktartási feltételek vonatkoznak. A Hatóság belső eljárási szabályzatában meghatározza az (1) és (2) bekezdésben említett titoktartási szabályok végrehajtására vonatkozó gyakorlati intézkedéseket.

(4) A Hatóság alkalmazza az (EU, Euratom) **2015/444** bizottsági határozatot.”

57. A 71. cikk **egyetlen bekezdése** helyébe a következő szöveg lép:

„Ez a rendelet nem érinti a tagállamoknak a személyes adatok kezelése tekintetében az (EU) 2016/679 rendelet alapján fennálló, sem a Hatóságnak a feladatai ellátása során végrehajtott személyesadat-kezelés tekintetében az (EU) **2018/1725** rendelet (az uniós intézményekre és szervekre vonatkozó adatvédelmi rendelet) alapján fennálló kötelezettségeit.”

58. A 72. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az **igazgató**tanács gyakorlati intézkedéseket fogad el az 1049/2001/EK rendelet alkalmazására.”;

59. A 73. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság belső nyelvhasználatára vonatkozó rendelkezésekről az **igazgató**tanács határoz.”;

60. A 74. cikk első bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A Hatóságnak a befogadó tagállamban történő elhelyezésére és az ezen tagállam által nyújtandó szolgáltatásokra vonatkozó szükséges szabályokat, valamint a

Hatóság személyzetére és családtagjaikra a Hatóság székhelyét befogadó tagállamban alkalmazandó konkrét szabályokat a Hatóság és a befogadó tagállam közötti székhely-megállapodásban kell meghatározni, amely az *igazgatótanács* jóváhagyását követően köthető meg.”;



61. A 76. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„76. cikk

Kapcsolat az EBFB-vel

A Hatóságot az EBFB jogutódjának kell tekinteni. Az EBFB valamennyi eszköze, forrása és minden folyamatban lévő ügylete legkésőbb a Hatóság létrehozásának időpontjában automatikusan a Hatóságra száll. Az EBFB összeállítja azt a kimutatást, amely tartalmazza az eszközök és források zárómérlegét az átadás időpontjában. Ezt a kimutatást az EBFB és a Bizottság ellenőrzi és hagyja jóvá.”;



62. *A 81. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

*i. a bevezető mondat helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) *[24 hónappal e módosító rendelet hatálybalépése után]-ig, és azt követően minden harmadik évben a Bizottság általános jelentést tesz közzé a Hatóság működésének eredményeként szerzett tapasztalatokról, valamint az e rendeletben meghatározott eljárásokról. A jelentés többek között értékeli.”;*

*ii. az a) pont bevezető mondata és i. alpontja helyébe a következő szöveg lép:*

„a) a hatáskörrel rendelkező hatóságok felügyeleti **gyakorlatainak hatékonyságát és az e gyakorlatok közötti konvergenciát;**

i. a hatáskörrel rendelkező hatóságok függetlenségét **■** és a vállalatirányítással egyenértékű standardok közötti **konvergenciát;**

iii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:

„fa) **a vegyes bizottság működését;**

fb) **a 8. cikk szerinti prudenciális konszolidációt érintő akadályokat vagy hatásokat;”**

b) a szöveg a következő bekezdésekkel egészül ki:

„(2a) **A Bizottság az (1) bekezdésben említett általános jelentés részeként – az érintett hatóságokkal és az érdekeltekkel folytatott konzultációt követően – átfogó értékelést végez e rendelet 9c. cikkének alkalmazásáról.**

(2c) **A Bizottság – az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokkal és az érdekeltekkel folytatott konzultációt követően – átfogó értékelést végez a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatos, e rendelet 1. cikkének (2) bekezdése, 4. cikkének (1) bekezdése, 8. cikke (1) bekezdésének 1) pontja, 9a., 9b., 17. és 19. cikke értelmében a Hatóságra ruházott konkrét feladatok végrehajtásáról, működéséről és hatékonyságáról. Értékelése részeként a Bizottság elemzi az e feladatok, valamint az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságra és az Európai Értékpapírpiaci Hatóságra ruházott feladatok közötti kölcsönhatást, valamint a Hatóság hatásköreinek jogi célszerűségét, hogy milyen mértékben teszik lehetővé a Hatóság számára, hogy az irányelveket átültető vagy opciókat gyakorló nemzeti jogszabályokra alapozzon intézkedéseket. Továbbá a Bizottság – egy átfogó költség-haszon elemzést alapul véve, valamint a következetesség, hatékonyság és eredményesség**

***biztosítására irányuló célkitűzést követve – alaposan megvizsgálja annak lehetőségét, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatos konkrét feladatokat egy meglévő vagy új, külön erre a célra szánt uniós szintű ügynökségre ruházza át.”***

## 2. cikk

### Az 1094/2010/EU rendelet módosítása

Az 1094/2010/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban és a IV. címe kivételével a 2009/138/EK irányelv, a 2002/92/EK irányelv, a 2003/41/EK irányelv, a 2002/87/EK irányelv **■**, továbbá – amennyiben e jogi aktusok alkalmazandók a biztosítókra, a viszontbiztosítókra, a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekre és a biztosítási közvetítőkre – a 2002/65/EK irányelv vonatkozó részeinek hatályán belül, valamint az ezeken alapuló valamennyi irányelv, rendelet és határozat, és a Hatóságra feladatokat ruházó bármely további, jogi kötőerővel bíró uniós jogi aktus hatályán belül jár el.

***A Hatóság az (EU) 2015/849 irányelvvel és az 1093/2010/EU rendelettel összhangban hozzájárul az 1093/2010/EU rendelet által létrehozott Európai Bankhatóságnak a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos munkájához. A Hatóság dönt a***

**hozzájárulásáról az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikke (8) bekezdésével összhangban.**

(3) A Hatóság eljár továbbá a biztosítók, a viszontbiztosítók, a pénzügyi konglomerátumok, a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények és a biztosítási közvetítők tevékenységi területén olyan kérdésekkel kapcsolatban, amelyekre a (2) bekezdésben említett aktusok közvetlenül nem vonatkoznak, ideértve a vállalatirányítási, könyvvizsgálati és pénzügyi beszámolási kérdéseket, **figyelembe véve a fenntartható üzleti modelleket, valamint a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási tényezők integrációját is**, amennyiben a Hatóság ezen intézkedései az említett aktusok hatékony és következetes alkalmazásának biztosításához szükségesek.”

b) a (6) bekezdés a következőképpen módosul:

i. Az első albekezdés bevezető része helyébe a következő szöveg lép:

„(6) A Hatóság célja, hogy a pénzügyi rendszer rövid, közép- és hosszú távú stabilitásához és hatékonyságához való hozzájárulás révén védje a közérdeket az Unió gazdasága és az uniós polgárok és vállalkozások érdekében. A Hatóság **saját hatáskörén belül** hozzájárul a következőkhöz:”

ii. **az első albekezdés e) és f) pontjának helyébe a következő szöveg lép:**

„e) a biztosítással, a viszontbiztosítással és a foglalkoztatóinyugdíj-  
tevékenységekkel kapcsolatos kockázatvállalás megfelelő  
szabályozásának és felügyeletének biztosítása; █

f) az ügyfél- és **fogyasztóvédelem** fokozása;”

iii. **az első albekezdés a következő ponttal egészül ki:**\_

*„fa) a belső piacon a felügyeleti konvergencia fokozása.”;*

*iv. a második albekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„E célok érdekében a Hatóság hozzájárul a (2) bekezdésben említett jogi aktusok következetes, hatékony és eredményes alkalmazásának biztosításához, megerősíti a felügyeleti konvergenciát, és a 16a. cikkel összhangban véleményeket bocsát az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság rendelkezésére .”;*

*v. a negyedik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„A Hatóság feladatai elvégzése során függetlenül és objektíven, megkülönböztetésmentes és átlátható módon, az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva jár el és tiszteletben tartja az arányosság elvét, ahol releváns. A Hatóság elszámoltatható és feddhetetlenül jár el, valamint biztosítja, hogy minden érdekelt fél egyenlő bánásmódban részesüljön.”*

*vi. a szöveg a következő albekezdésekkel egészül ki:*

*„A Hatóság fellépéseinek és intézkedéseinek, különösen az iránymutatásoknak, az ajánlásoknak, a véleményeknek, a kérdéseknek és válaszoknak, a szabályozási standardok tervezeteinek, valamint a végrehajtási standardok tervezeteinek tartalma és formája teljes mértékben tiszteletben tartja e rendelet és a (2) bekezdésben említett jogi aktusok alkalmazandó jogi rendelkezéseit. Amennyiben az említett rendelkezések alapján lehetséges és releváns, az ilyen fellépés az arányosság elvével összhangban figyelembe veszi a Hatóság fellépése által érintett intézmény, vállalkozás, más alany működésével vagy egy pénzügyi tevékenységgel együtt járó kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.*

*A Hatóság saját szerves részeként létrehoz egy bizottságot, amely tanácsot ad a Hatóságnak azzal kapcsolatban, hogy az alkalmazandó szabályoknak teljes körűen megfelelően hogyan vegyék figyelembe az intézkedések az ágazatban jellemző sajátos különbségeket, amelyek a kockázatok jellegéből, nagyságrendjéből és összetettségéből, az üzleti modellekből és gyakorlatból, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretéből adódnak, amennyiben ezek a tényezők relevánsak az adott szabályok keretében.”;*

2. *A 2. cikk a következőképpen módosul:*

a) *az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(1) A Hatóság részét képezi a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerének (a továbbiakban: PFER). A PFER fő célja annak biztosítása, hogy a pénzügyi szektorra alkalmazandó szabályokat a pénzügyi stabilitás megőrzése érdekében megfelelően végrehajtsák, valamint hogy biztosítsa a pénzügyi rendszer egészébe vetett bizalmat és a pénzügyi szolgáltatások fogyasztóinak tényleges és megfelelő védelmét.”*

b) *a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(4) A PFER tagjai az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikke (3) bekezdésében megfogalmazott lojális együttműködés elvének megfelelően bizalmon és kölcsönös tiszteleten alapuló együttműködést alakítanak ki, különösen a megfelelő és megbízható információk egymás közötti, valamint a Hatóság részéről Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság számára történő megosztásának biztosítása terén.”*

c) *az (5) bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:*

*„Az e rendeletben foglalt, felügyeletre történő hivatkozások – a nemzeti hatáskörök sérelme nélkül – magukban foglalják a valamennyi*



*hatáskörrel rendelkező hatóság által az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusoknak megfelelően végzendő összes releváns tevékenységet.”;*

3. *A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:*

„3. cikk

A hatóságok elszámoltathatósága

- (1) A 2. cikk (2) bekezdésének a)–d) pontjában említett hatóságok elszámolási kötelezettséggel tartoznak az Európai Parlament és a Tanács felé.
- (2) *Az EUMSZ 226. cikkének megfelelően a Hatóság teljes mértékben együttműködik az Európai Parlamenttel az említett cikk alapján lefolytatott bármely vizsgálat során.*
- (3) *A felügyeleti tanács éves jelentést fogad el Hatóság tevékenységéről – kitérve az elnök feladatainak ellátására is –, és minden év június 15-ig továbbítja azt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, a Számvevőszéknek és az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak. A jelentést közzé kell tenni.*
- (4) *Az Európai Parlament kérésére az elnök részt vesz az Európai Parlament által a Hatóság teljesítménye kapcsán tartott meghallgatáson. Minden évben legalább egy meghallgatást kell tartani. Az elnök nyilatkozatot tesz az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszol bármely, a képviselők által feltett kérdésre.*
- (5) *Az elnök kérésre, a (4) bekezdésben említett nyilatkozat megtétele előtt legalább 15 nappal írásbeli jelentést nyújt be a Hatóság tevékenységeiről az Európai Parlamentnek.*
- (6) *A jelentésnek a 11–18. cikkben, valamint a 20. cikkben és a 33. cikkben említett információkon kívül tartalmaznia kell az Európai Parlament által eseti alapon igényelt valamennyi releváns információt is.*

- (7) *Az Európai Parlament vagy a Tanács által a Hatósághoz intézett kérdésekre a Hatóság az azok kézhezvételétől számított öt héten belül szóban vagy írásban válaszol.*
- (8) *Az elnök kérésre zárt ajtók mögötti bizalmas, szóbeli megbeszéléseket tart az Európai Parlament illetékes bizottságának elnökével, alelnökeivel és koordinátoraival. Minden résztvevőnek tiszteletben kell tartania a szakmai titoktartás követelményeit.*
- (10) *A nemzetközi fórumokon való részvételből eredő titoktartási kötelezettségeinek sérelme nélkül a Hatóság kérésre tájékoztatja az Európai Parlamentet arról, hogy hogyan járul hozzá az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseléséhez az ilyen nemzetközi fórumokon.”;*

4. A 4. cikk 2. pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„ii. a 2002/65/EK irányelv tekintetében azon illetékes hatóságok, amelyek biztosítják, hogy a pénzügyi intézmények megfeleljenek ezen irányelv előírásainak;”;

I

5. A 7. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Hatóság székhelye Frankfurt am Main.

*(1a) A Hatóság székhelye nem érinti a Hatóság feladatainak és hatásköreinek végrehajtását, irányítási struktúrájának megszervezését, fő szervezeti egységeinek működését vagy tevékenységeinek fő finanszírozását, ugyanakkor adott esetben lehetővé teszi a Hatóság fő tevékenységeihez nem kapcsolódó adminisztratív támogató szolgáltatások és létesítménykezelési szolgáltatások uniós ügynökségekkel történő megosztását”;*

6. A 8. cikk a következőképpen módosul:

a) *az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

i. *az a) pont helyébe a következő szöveg lép:*

„a) *az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok alapján* hozzájárul magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardok és gyakorlatok kialakításához, különösen szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek, **■** *iránymutatások, ajánlások és más intézkedések, többek között vélemények* kidolgozása révén;”;

ii. *a szöveg a következő ponttal egészül ki:*

„aa) a pénzügyi intézmények felügyeletére az Unióban alkalmazandó naprakész uniós felügyeleti kézikönyv kidolgozása és fenntartása, **amely legjobb felügyeleti gyakorlatokat, valamint magas színvonalú módszereket és eljárásokat ismertet, és figyelembe veszi többek között az üzleti gyakorlatok és üzleti modellek változásait, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretét;**”;

iii. *a b) pont helyébe a következő szöveg lép:*

„b) hozzájárul a kötelező erejű uniós jogi aktusok következetes alkalmazásához, különösen a közös felügyeleti kultúra elősegítése, az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok következetes, hatékony és eredményes alkalmazásának biztosítása, a szabályozási arbitrázs megakadályozása, **a felügyeleti függetlenség elősegítése és nyomon követése**, a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti nézeteltérések esetén közvetítés és vitarendezés, a pénzügyi intézmények hatékony és következetes felügyeletének biztosítása, a felügyeleti kollégiumok koherens működésének biztosítása és többek között vészhelyzetekben való fellépés révén;”;

**iv. az e)–h) pont helyébe a következő szöveg lép:**

- „e) a felügyeleti eredmények következetességének fokozása érdekében megszervezi és lefolytatja a hatáskörrel rendelkező hatóságok *partneri* felülvizsgálatát, és – ezzel összefüggésben – iránymutatásokat és ajánlásokat bocsát ki, valamint meghatározza a legjobb gyakorlatokat;
- f) a hatáskörébe tartozó területen megfigyeli és értékeli *a biztosítással, a viszontbiztosítással és a foglalkoztatói nyugdíjjal kapcsolatos* fejleményeket, beleértve adott esetben különösen a háztartásoknak és a kkv-knak nyújtott hitelek, valamint az innovatív pénzügyi szolgáltatások tendenciáival kapcsolatos fejleményeket, *kellő módon figyelembe véve a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkkel kapcsolatos fejleményeket*;
- g) a Hatóság feladatainak végrehajtásával kapcsolatos tájékoztatás érdekében *piacelemzést végez* ;
- h) elősegíti *adott esetben* a betétesek, a *nyugdíj*rendszeri tagok és a kedvezményezettek, a fogyasztók és a befektetők védelmét, *különös tekintettel a határokon átnyúló összefüggésben megmutatkozó hiányosságokra, és figyelembe véve a kapcsolódó kockázatokat*”;

**v. az i) pont után a szöveg a következő ponttal egészül ki:**

„*ia) hozzájárul egy közös uniós pénzügyi adatstratégia kialakításához*”;

**vi. a k) pont után a szöveg a következő ponttal egészül ki:**

„*ka) weboldalán az 1. cikk (2) bekezdésében említett valamennyi jogalkotási aktusra vonatkozóan közlésez és rendszeresen*

*frissít minden szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardot, iránymutatást és ajánlást, valamint a Kérdések és Válaszok részt, többek között a folyamatban lévő munkára vonatkozó aktuális áttekintéseket, továbbá a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek elfogadásának tervezett ütemezését. ”*

vii. *az l) pontot el kell hagyni;*

b) *a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

„(1a) Feladatainak e rendelettel összhangban történő elvégzése során a Hatóság **■** :

a) *minden rendelkezésre álló hatáskörét felhasználja;*

b) *megfelelően szem előtt tartva a pénzügyi intézmények biztonságának és megbízhatóságának biztosítására irányuló célt, teljes mértékben figyelembe veszi a pénzügyi intézmények különböző fajtáinak, valamint üzleti modelljeinek és méretének sokféleségét;*

c) *figyelembe veszi a technológiai innovációt, az innovatív és fenntartható üzleti modelleket, például szövetkezetek és önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők integrációját.”;*

c) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ca) ajánlásokat bocsát ki a 29a. **■** cikkben meghatározottak szerint;”;

ii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

*„da) figyelmeztetéseket bocsát ki a 9. cikk (3) bekezdésével összhangban;”;*

iii. a g) pont helyébe a következő szöveg lép:

*„g) az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak vagy a Bizottságnak szóló véleményeket bocsát ki a 16a. cikkben előírtaknak megfelelően;”;*

iv. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:

*„ga) a 16b. cikkben meghatározottak szerint válaszokat ad a kérdésekre;*

*gb) intézkedéseket hoz a 9a. cikkel összhangban;”;*

d) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

*„(3) Az (1) bekezdésben említett feladatok elvégzése és a (2) bekezdésben ráruházott hatáskörök gyakorlása során a Hatóság a jogalkotási keret alapján és annak határain belül jár el és megfelelő figyelmet fordít az arányosság – ahol releváns – és a minőségi jogalkotás elvére, ideértve e rendelettel összhangban a költség-haszon elemzés eredményeit is.*

*A 10., 15., 16. és 16a. cikkben említett nyílt nyilvános konzultációkat a lehető legszélesebb körben kell lefolytatni, inkluzív megközelítést és a válaszadásra észszerűen elegendő időt biztosítva minden érdekelt fél számára. A Hatóság közzéteszi az érdekelt felektől kapott válaszok összefoglalóját, valamint egy áttekintést arról, hogy a szabályozástechnikai és a végrehajtás-technikai standardok tervezetének elkészítésekor miként kerültek felhasználásra a konzultáció során gyűjtött információk és álláspontok.”;*

7. A 9. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:

i. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

**„a) gyűjti és elemzi a fogyasztói trendeket, és jelentéseket készít azokról, például a lakossági pénzügyi szolgáltatások és termékek költségeinek és díjainak alakulásáról a tagállamokban;”;**

ii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:

„aa) mélyreható tematikus felülvizsgálatokat végez a piaci magatartásra vonatkozóan és közös értelmezést alakít ki a piaci gyakorlatokat illetően a lehetséges problémák azonosítása és hatásuk elemzése érdekében;

ab) lakossági kockázati mutatókat dolgoz ki a fogyasztói és befektetői károk lehetséges okainak időben történő azonosítására;”;

iii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:

**„da) hozzájárul az egységes piacon az egyenlő versenyfeltételekhez, ahol a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások más használói tisztességes hozzáféréssel rendelkeznek a pénzügyi szolgáltatásokhoz és termékekhez;**

**dc) adott esetben összehangolja az illetékes hatóságok próbavásárlási tevékenységeit.”;**

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság nyomon követi az új és a már fennálló pénzügyi tevékenységeket, és iránymutatásokat és ajánlásokat fogadhat el piacok biztonságának és megbízhatóságának, valamint a szabályozási és felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának **és hatékonyságának** elősegítése érdekében.”;

c) a (4) és (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Hatóság saját szerves részeként létrehoz egy az összes érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságot és fogyasztóvédelmi hatóságot összefogó **fogyasztóvédelmi és** pénzügyi innovációs bizottságot annak érdekében, hogy az **fokozza a fogyasztóvédelmet és** koordinált megközelítést alakítson ki az új, illetve innovatív pénzügyi tevékenységek szabályozási és felügyeleti kezelése tekintetében, továbbá tanáccsal szolgáljon a Hatóságnak, amelyet az az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság elé tud terjeszteni. **A Hatóság szorosan együttműködik az Európai Adatvédelmi Testülettel, hogy elkerülje a párhuzamosságokat, a következetlenségeket és a jogbizonytalanságot az adatvédelem területén.** A Hatóság a nemzeti adatvédelmi hatóságokat is **meghívhatja megfigyelőként** a bizottságba.

(5) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott esetekben és feltételek mellett vagy amennyiben az vészhelyzet miatt szükségessé válik a 18. cikknek megfelelően és az abban meghatározott feltételek szerint, a Hatóság átmenetileg betilthatja vagy korlátozhatja bizonyos olyan pénzügyi **termékek, eszközök vagy** tevékenységek **forgalomba helyezését, terjesztését vagy értékesítését,** amelyek **jelentős pénzügyi károkat okozhatnak az ügyfeleknek vagy a fogyasztóknak** vagy amelyek veszélyeztetik a pénzügyi piacok rendes működését és integritását vagy az Unión belüli pénzügyi rendszer egy részének vagy egészének stabilitását.

A Hatóság kellő időközönként, de legalább **hathavonta** felülvizsgálja az első albekezdésben említett határozatát. **Legalább két egymást követő**



*meghosszabbítás után és a fogyasztókra gyakorolt hatás értékelése céljából végzett megfelelő elemzés alapján a Hatóság dönthet a betiltás éves meghosszabbításáról.*

A tagállamok kérhetik, hogy a Hatóság vizsgálja felül határozatát. Ilyen esetekben a Hatóság a 44. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eljárással összhangban határoz arról, hogy fenntartja-e a határozatát.

A Hatóság felmérheti annak szükségességét, hogy betiltsa vagy korlátozza a pénzügyi tevékenység **vagy gyakorlat** bizonyos típusait, és amennyiben az szükségesnek bizonyul, a betiltás vagy korlátozás elfogadásának megkönnyítése céljából tájékoztatja a Bizottságot és a hatáskörrel rendelkező hatóságokat.”;

**8. *A szöveg a következő cikkel egészül ki:***

*„9a. cikk*

*Intézkedés mellőzéséről szóló levelek*

**(1) *A Hatóság a (2) bekezdésben említett intézkedéseket csak azon kivételes körülmények között hozza meg, amikor úgy véli, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok, vagy az ezen jogi aktusokon alapuló felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok egyikének alkalmazása jelentős problémákat vethet fel a következő okok egyikéből:***

- a) *a Hatóság úgy véli, hogy a szóban forgó jogi aktusban foglalt rendelkezések közvetlenül ellentétesek lehetnek egy másik releváns jogi aktussal,***
- b) *ha a jogi aktus az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok egyike, a szóban forgó jogi aktust kiegészítő vagy pontosító felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok hiánya jogos kételyeket vetne fel***

*a jogi aktusból eredő jogi következményekkel vagy annak megfelelő alkalmazásával kapcsolatban,*

*c) a 16. cikkben említett iránymutatások és ajánlások hiánya gyakorlati nehézségeket okozna az érintett jogi aktus alkalmazásával kapcsolatban.*

*(2) Az (1) bekezdésben említett esetekben a Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz és a Bizottsághoz címzett levélben részletesen beszámol a szerinte fennálló problémákról.*

*Az (1) bekezdés a) és b) pontjában említett esetekben a Hatóság véleményt nyújt be a Bizottsághoz az általa megfelelőnek vélt, új jogszabály vagy új felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktus formáját öltő intézkedésről, valamint a Hatóság megítélése szerint a problémához kapcsolódó sürgősségről. A Hatóság véleményét nyilvánosságra hozza.*

*Az (1) bekezdés c) pontjában említett esetben a Hatóság, amint lehet, értékeli a 16. cikk szerinti releváns iránymutatások vagy ajánlások elfogadásának szükségességét.*

*A Hatóság gyorsan jár el, mindenekelőtt azzal a céllal, hogy amikor csak lehet, hozzájáruljon az (1) bekezdésben említett problémák megelőzéséhez.*

*(3) Ha az (1) bekezdésben említett esetekben szükséges, valamint a (2) bekezdésben említett lépéseket követően az új intézkedések elfogadásáig és alkalmazásáig a Hatóság véleményeket bocsát ki az (1) bekezdésben említett jogi aktusok konkrét rendelkezéseire vonatkozóan, hogy előmozdítsa a következetes, hatékony és eredményes felügyeleti és végrehajtási gyakorlatokat, valamint az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazását.*

*(4) Ha a Hatóság a – különösen a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól – kapott információk alapján úgy véli, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok vagy az ezeken a jogi aktusokon alapuló felhatalmazáson alapuló*

*vagy végrehajtási jogi aktusok jelentős kivételes problémákat vetnek fel a következőkkel kapcsolatban:*

- *piaci bizalom,*
- *ügyfél- vagy befektetővédelem,*
- *a pénzügyi piacok vagy árupiacok rendes működése és integritása, vagy*
- *az Unión belüli pénzügyi rendszer egészének vagy egy részének stabilitása,*

*akkor a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz és a Bizottsághoz címzett levélben részletesen beszámol a szerinte fennálló problémákról. A Hatóság véleményt nyújthat be a Bizottsághoz az általa megfelelőnek vélt, új jogszabály vagy új felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktus formáját öltő intézkedésről, valamint a Hatóság megítélése szerint a problémához kapcsolódó sürgősségről. A Hatóság véleményét nyilvánosságra hozza.”;*

9. *A 10. cikk a következőképpen módosul:*

a) *az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

i. *az első albekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) Amennyiben az EUMSZ 290. cikkének megfelelő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok révén az Európai Parlament és a Tanács szabályozástechnikai standardok elfogadására hatalmazza fel a Bizottságot a következetes harmonizáció biztosítása érdekében az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg meghatározott területeken, a Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozhat ki. A Hatóság a *szabályozástechnikai* standardtervezeteit benyújtja a Bizottsághoz jóváhagyásra. *A Hatóság ezzel egyidejűleg e szabályozástechnikai*

*standardtervezeteket tájékoztatás céljából megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.”;*

*ii. a harmadik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„A Bizottsághoz történő benyújtásukat megelőzően a Hatóság nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetokről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések **nagymértékben** aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Hatóság ezenkívül a 37. cikkben említett megfelelő érdekképviselői csoport **tanácsát** is kikéri;

*iii. a negyedik albekezdést el kell hagyni;*

*iv. az ötödik és a hatodik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„A Bizottság a szabályozástechnikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak jóváhagyásáról. **A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha jóváhagyásra vonatkozó határozat nem hozható meg a három hónapos időtartamon belül.** Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a szabályozástechnikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván jóváhagyni egy szabályozástechnikai standardtervezetet, illetve csak részben vagy módosításokkal hagyja jóvá azt, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és egyúttal magyarázatot ad a jóváhagyás elutasítására, illetve adott esetben megindokolja az általa javasolt módosításokat, **és levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.** A Hatóság 6 héten belül módosíthatja a szabályozástechnikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a

Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.”;

**b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(2) Ha a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be szabályozástechnikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti tervezet benyújtását. ***A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani a határidőt.***”;

**c) a (3) bekezdés második albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:**

„A Bizottság nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Bizottság ezenkívül a 37. cikkben említett megfelelő érdekképviselői csoport ***tanácsát*** is kikéri.”;

**d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(4) A szabályozástechnikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. ***A szabályozástechnikai standardok címében szerepelnie kell a „szabályozástechnikai standard” kifejezésnek.*** Azokat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* ki kell hirdetni, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.”;

**10. A 13. cikk (1) bekezdésében a második albekezdést el kell hagyni.**

**11. A 15. cikk a következőképpen módosul:**

**a) az (1) és (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) ***Amennyiben az Európai Parlament és a Tanács felhatalmazza a Bizottságot arra, hogy az EUMSZ 291. cikke szerinti végrehajtási jogi aktusok révén végrehajtás-technikai standardokat fogadjon el, valamint***

az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban konkrétan meghatározott területeken **a Hatóság végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki.** A végrehajtás-technikai standardoknak technikai jellegűnek kell lenniük, nem járhatnak stratégiai vagy szakpolitikai döntéssel, és csak az adott aktusok alkalmazási feltételeinek meghatározására terjednek ki. A Hatóság a végrehajtás-technikai standardtervezeteket benyújtja a Bizottsághoz jóváhagyásra. **A Hatóság ezzel egyidejűleg e technikai standardokat tájékoztatás céljából megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.**

A Bizottsághoz történő benyújtás előtt a Hatóság nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetéről és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések **nagymértékben** aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Hatóság ezenkívül a 37. cikkben említett megfelelő érdekképviselői csoport **tanácsát** is kikéri.

A Bizottság a végrehajtás-technikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak jóváhagyásáról. A Bizottság ezt az időtartamot egy hónappal meghosszabbíthatja. **A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha jóváhagyásra vonatkozó határozat nem hozható meg a három hónapos időtartamon belül.** Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván jóváhagyni egy végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal hagyná jóvá azt, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és megindokolja, hogy miért nem kívánja jóváhagyni, illetve megindokolja a módosításokat, **és levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.** A

Hatóság hat héten belül módosíthatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Ha az ötödik albekezdésben említett hathetes időtartam leteltéig a Hatóság nem nyújtotta be a módosított végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy olyan végrehajtás-technikai standardtervezetet nyújtott be, amelyet nem a Bizottság által javasolt módosításoknak megfelelően módosított, a Bizottság elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot az általa fontosnak ítélt módosításokkal, vagy elutasíthatja azt.

A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített végrehajtás-technikai standardtervezet tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

- (2) Azokban az esetekben, amikor a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be végrehajtás-technikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti tervezet benyújtását. ***A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani a határidőt.***”;

**b) a (3) bekezdés második albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:**

„A Bizottság nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Bizottság ezenkívül a 37. cikkben említett megfelelő érdekképviselői csoport tanácsát is kikéri.”;

**c) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(4) A végrehajtás-technikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. ***A végrehajtás-technikai standardok címében szerepelnie kell a „végrehajtás-technikai standard” kifejezésnek.*** Azokat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* ki kell hirdetni, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.”;

12. A 16. cikk a következőképpen módosul:

a) ***az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:***

„(1) A PFER keretében következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából a Hatóság az ***összes*** hatáskörrel rendelkező hatóságnak vagy az ***összes*** pénzügyi intézménynek címzett iránymutatásokat ***■*** bocsát ki, ***és egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóságnak vagy egy vagy több pénzügyi intézményeknek szóló ajánlásokat bocsát ki.***

***Az iránymutatásoknak és ajánlásoknak összhangban kell lenniük az 1. cikk (2) bekezdésében vagy az ebben a cikkben említett jogalkotási aktusokban adott felhatalmazásokkal.***”;

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság ***adott esetben*** nyilvános konzultációkat folytat az általa kibocsátandó iránymutatásokról és ajánlásokról, valamint elemzi az ilyen iránymutatások és ajánlások kibocsátásához kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk az iránymutatás vagy ajánlás alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság ezenkívül ***adott esetben*** kikéri a ***37. cikkben említett*** biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoport és a foglalkoztatóinyugdíj-érdekképviselői csoport ***■*** tanácsát. ***Ha a Hatóság nem folytat nyílt nyilvános konzultációt, vagy ha nem kér tanácsot a biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoporttól és***



*a foglalkoztatóinyugdíj-érdekképviseleti csoporttól, a Hatóságnak meg kell ezt indokolnia.”;*

*c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„(2c) Az iránymutatások és ajánlások nem állhatnak pusztán abból, hogy jogalkotási aktusokra hivatkoznak vagy azok egyes részeit idézik. A Hatóságnak a párhuzamosságok elkerülése érdekében új iránymutatás vagy ajánlás kiadása előtt először felül kell vizsgálnia a már meglévő iránymutatásokat és ajánlásokat.”;*

*d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(4) A Hatóság a 43. cikk (5) bekezdésében említett jelentésben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról.”;*

## I

*13. A szöveg a következő cikkekkel egészül ki:*

*„16a. cikk*

*Vélemények*

- (1) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére véleményt terjeszthet az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság elé a hatáskörébe tartozó minden kérdésben.*
- (2) Az (1) bekezdésben említett kérelem nyilvános konzultációt vagy technikai elemzést is magában foglalhat.*
- (3) A 2009/138/EK irányelv hatálya alá tartozó és ezen irányelv szerint két vagy több tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságainak konzultációját igénylő, a fúziók és felvásárlások prudenciális értékelésére tekintettel, a Hatóság valamely érintett hatáskörrel rendelkező hatóság kérelmére véleményt bocsáthat ki és tehet közzé a prudenciális értékelésről, kivéve a 2009/138/EK*

*irányelv 59. cikke (1) bekezdésének e) pontjában foglalt kritériumokkal kapcsolatban. A véleményt haladéktalanul, de mindenképpen a 2009/138/EK irányelvnek megfelelő értékelési időszak vége előtt kiadják.*

- (4) *A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére technikai tanácsokkal láthatja el az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott területeken.*

#### **16b. cikk**

##### *Kérdések és válaszok*

- (1) *Az (5) bekezdés sérelme nélkül az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok rendelkezéseinek, az azokhoz kapcsolódó, felhatalmazáson alapuló és végrehajtási jogi aktusok rendelkezéseinek, valamint az ezen jogalkotási aktusok alapján elfogadott iránymutatásoknak és ajánlásoknak a gyakorlati alkalmazása vagy végrehajtása kapcsán bármely természetes vagy jogi személy – többek között hatáskörrel rendelkező hatóságok és uniós intézmények – az Unió bármely hivatalos nyelvén kérdést intézhetnek a Hatósághoz.*

*Mielőtt kérdéssel fordulnának a Hatósághoz, a pénzügyi intézményeknek meg kell fontolniuk, hogy a kérdést először ne a saját, hatáskörrel rendelkező hatóságukhoz intézzék-e.*

*Az elfogadható kérdésekre adott válaszok közzététele előtt a Hatóság az (1) bekezdésben említett természetes vagy jogi személy által feltett kérdések további pontosítását kérheti.*

- (2) *A Hatóság által az (1) bekezdésben említett kérdésekre adott válaszok nem bírnak jogi kötőerővel. A választ legalább a benyújtás nyelvén rendelkezésre kell bocsátani.*
- (3) *A Hatóság a honlapján kialakít és működtet egy, az (1) bekezdés szerinti kérdések benyújtására, az összes ilyen kérdés beérkezést követő időben*

*történő közzétételére és az összes elfogadható kérdésre adott válasz közzétételére szolgáló, webalapú eszközt; az említett közzétételre nem kerül sor abban az esetben, ha az nem egyeztethető össze a kérdést benyújtó személyek jogos érdekeivel, vagy ha az kockázattal jár a pénzügyi rendszer stabilitására nézve. A Hatóság elutasíthatja azokat a kérdéseket, amelyeket nem kíván megválaszolni. A Hatóság a honlapján két hónapos időtartamon át közzéteszi az elutasított kérdéseket.*

- (4) *A felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja felkérheti a felügyeleti tanácsot, hogy a 44. cikkben foglaltak szerint határozzon arról, hogy a 16. cikk szerinti iránymutatásokban foglalkozzanak-e az (1) bekezdésben említett elfogadható kérdés tárgykörével, hogy kikérjék-e a 37. cikkben említett érdekképviselői csoport véleményét, illetve hogy tanácsot kérjenek-e tőle, hogy megfelelő időközönként felülvizsgálják-e a kérdéseket és válaszokat, hogy folytassanak-e nyilvános konzultációkat, illetve hogy elemezzék-e a potenciális kapcsolódó költségeket és hasznot. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányosnak kell lenniük az érintett kérdés- és választervezetek hatókörével, jellegével és hatásával, illetve az ügy különös sürgősségével. A 37. cikkben említett érdekképviselői csoport bevonása esetén kellő módon garantálni kell a titoktartást.*
- (5) *A Hatóság az Uniós jog értelmezését megkívánó kérdéseket továbbítja az Európai Bizottságnak. A Hatóság közzétesz az Európai Bizottság által adott minden választ.”;*

14. A 17. cikk a következőképpen módosul:

- a) a (2) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság vagy a megfelelő érdekképviselői csoport kérésére, vagy saját kezdeményezésére, **többek között természetes vagy jogi személyektől származó kellően megalapozott információk alapján**, és miután tájékoztatta az érintett hatáskörrel

rendelkező hatóságot, *válaszol a kérelemre annak felvázolásával, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben* kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását.”;

b) a (2) bekezdés a következő albekezdésekkel egészül ki:

„A 35. cikkben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság – *az érintett hatáskörrel rendelkező hatóság tájékoztatását követően* – kellő indokolással és magyarázattal ellátott információkérést intézhet közvetlenül más, hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz, *ha az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságtól való információkérés nem bizonyult elégségesnek vagy azt nem tartja elégségesnek* az uniós jog feltételezett megsértésének vagy alkalmazása elmulasztásának kivizsgálásához szükségesnek ítélt *információk megszerzéséhez*.

Egy ilyen kérés címzettje indokolatlan késedelem nélkül a Hatóság rendelkezésére bocsátja a világos, pontos és teljes körű információkat.”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(2a) *Az e rendelet szerinti hatáskörök sérelme nélkül és a (3) bekezdésben meghatározott ajánlás kibocsátása előtt, amennyiben azt az uniós jog megsértésének megoldására megfelelőnek ítéli, a Hatóság megpróbálhat az érintett hatáskörrel rendelkező hatósággal megállapodásra jutni az ahhoz szükséges intézkedésekről, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság megfeleljen az uniós jognak.*”;

d) a (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(6) Az EUMSZ 258. cikke *szerinti* bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a (4) bekezdésben említett hivatalos véleménynek az abban meghatározott időtartamon belül, és ha az egyenlő piaci versenyfeltételek fenntartása vagy helyreállítása, illetve a pénzügyi rendszer szabályos működésének és integritásának biztosítása érdekében szükséges, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság kellő időben

orvosolja a megfelelés hiányát, a Hatóság – amennyiben az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok vonatkozó előírásai a pénzügyi intézményekre közvetlenül alkalmazandók – a pénzügyi intézménynek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve a tevékenység megszüntetését is.”;

**15. a szöveg a következő cikkel egészül ki:**

**„17a. cikk**

***A bejelentő személyek védelme***

- (1) *A Hatóság külön bejelentési csatornákat hoz létre a bejelentő természetes vagy jogi személyek által az uniós jogi aktusok tényleges vagy lehetséges megsértésével, a joggal vagy visszaéléssel vagy alkalmazásának elmulasztásával kapcsolatban szolgáltatott információk fogadására és kezelésére.***
- (2) *Az ezeken a csatornákon keresztül bejelentést tevő természetes vagy jogi személyeket az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló európai parlamenti és tanácsi irányelvnek [COM/2018/218/final] megfelelően adott esetben védeni kell a megtorlással szemben.***
- (3) *A Hatóság biztosítja, hogy minden információ névtelenül vagy titkosan, és biztonságosan benyújtható legyen. Amennyiben a Hatóság úgy ítéli meg, hogy a benyújtott információ lényegi jogsértésre utaló bizonyítékokat vagy arra utaló megalapozott gyanút tartalmaz, a Hatóság visszajelzést ad a bejelentő személynek.”;***

**16. A 18. cikk (3) bekezdése 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 rendes működését és integritását vagy az Unió pénzügyi rendszere egészének vagy egy részének stabilitását **vagy az**

**ügyfél- és fogyasztóvédelmet** 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 említett jogszabályokban meghatározott követelményeket.”;

17. A 19. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokban meghatározott esetekben és a 17. cikkben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság a (2)–(4) bekezdésben meghatározott eljárással összhangban segítheti a hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében az alábbi körülmények valamelyikének fennállása esetén:

- a) egy vagy több érintett, hatáskörrel rendelkező hatóság kérelmére, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem ért egyet egy másik hatáskörrel rendelkező hatóság eljárásával vagy egy intézkedésének, javasolt intézkedésének tartalmával vagy az eljárásának hiányával;
- b) **olyan esetekben, amikor az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok úgy rendelkeznek, hogy a Hatóság a saját kezdeményezésére segítséget nyújthat**, amennyiben objektív **okok** alapján megállapítható a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti nézeteltérés.

Azokban az esetekben, amelyekben az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi közös határozathozatalt írnak elő, **és amikor a Hatóság az említett jogi aktusokkal összhangban, a (2)–(4) bekezdésben foglalt eljárásnak**

*megfelelően a saját kezdeményezésére segítheti az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében, nézeteltérés feltételezendő, ha az említett hatóságok nem hoztak közös határozatot az említett jogi aktusokban meghatározott határidőn belül.”;*

b) a szöveg a következő bekezdésekkel egészül ki:

„(1a) Az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok a következő esetekben haladéktalanul értesítik a Hatóságot arról, hogy nem került sor megállapodás elérésére:

- a) ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok határidőt szabtak a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül a korábbi bekövetkezik:
- i. a határidő lejár; *vagy*
  - ii. **legalább két** érintett hatáskörrel rendelkező hatóság objektív **okok** alapján arra a következtetésre jut, hogy nézeteltérés áll fenn;
- b) ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok nem szabtak határidőt a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül a korábbi bekövetkezik:
- i. **legalább két** érintett hatáskörrel rendelkező hatóság objektív **okok** alapján arra a **következtetésre** jut, hogy nézeteltérés áll fenn; *vagy*
  - ii. két hónap eltelt azóta, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság kézhez kapta egy másik, hatáskörrel rendelkező hatóság arra irányuló kérelmét, hogy tegyen intézkedést az említett uniós jogi aktusoknak való megfelelés érdekében, és a megkeresett hatóság még nem hozott a kérelmet teljesítő határozatot.

(1b) Az elnök megvizsgálja, hogy a Hatóságnak el kell-e járnia az (1) bekezdéssel összhangban. Ha a beavatkozásra a Hatóság saját kezdeményezésére kerül sor, a Hatóság tájékoztatja az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokat a beavatkozással kapcsolatos határozatáról.

Ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok közös határozat meghozatalát írják elő, a Hatóságnak a 47. cikk (3a) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban történő határozathozataláig a közös határozathozatalban részt vevő, hatáskörrel rendelkező összes hatóság



elhalasztja az egyéni határozathozatalt. Ha a Hatóság úgy határoz, hogy eljár, a közös határozathozatalban részt vevő összes, hatáskörrel rendelkező hatóság elhalasztja határozathozatalát a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eljárás befejezéséig.”;

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„Ha a (2) bekezdésben említett egyeztető szakasz végéig az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságok nem jutottak megállapodásra, a Hatóság határozatot hozhat, amelyben felszólítja az említett hatóságokat egyedi intézkedések meghozatalára vagy valamely konkrét intézkedés mellőzésére az ügy rendezése és az uniós jognak való megfelelés biztosítása érdekében. A Hatóság határozata kötelező az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokra. . A Hatóság határozata megkövetelheti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok vonják vissza vagy módosítsák az általuk meghozott határozatot, vagy éljenek a vonatkozó uniós jog által biztosított hatásköreikkel.”;

d) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Hatóság tájékoztatja az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokat a (2) és (3) bekezdés szerinti eljárások eredményéről és – adott esetben – a (3) bekezdés alapján hozott határozatáról.”;

e) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az **EUMSZ 258.** cikke szerinti bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a Hatóság határozatának, és így nem biztosítja, hogy a pénzügyi intézmény teljesítse az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok értelmében rá közvetlenül alkalmazandó előírásokat, a Hatóság a pénzügyi intézménynek címzett egyedi határozatot hoz, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve a tevékenység megszüntetését is.”;

**18.** A 21. cikk a következőképpen módosul:

**a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) A Hatóság **hatáskörein belül** ösztönzi és nyomon követi az **1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokkal létrehozott** felügyeleti kollégiumok hatékony, eredményes és következetes működését, valamint elősegíti az uniós jog felügyeleti kollégiumok általi alkalmazásának **következetességét** és koherenciáját. A legjobb felügyeleti gyakorlatok közelítésének céljából **a Hatóság előmozdítja a közös felügyeleti terveket és a közös vizsgálatokat**, és a Hatóság személyzete a **felügyeleti kollégiumok teljes jogú tagjaként** részt vehet a felügyeleti kollégiumok tevékenységében, ideértve a hatáskörrel rendelkező két vagy több hatóság által közösen végzett helyszíni vizsgálatokat is.”;

b) a (2) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság vezető szerepet tölt be a felügyeleti kollégiumok következetes és koherens működésének biztosításában az Unióban működő határokon átnyúló intézmények esetében, figyelembe véve a 23. cikkben említett

pénzügyi intézmények jelentette rendszerkockázatot, *és adott esetben kollégiumi ülést hív össze.*”;

c) *a (2) bekezdés harmadik albekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:*

„b) a 32. cikkel összhangban kezdeményezheti és koordinálhatja a pénzügyi intézményeknek a káros piaci fejleményekkel – különösen a 23. cikkben említett, pénzügyi intézmények jelentette rendszerszintű kockázattal – szembeni rugalmasságát értékelő, uniós szintű stresszteszteket, valamint a rendszerszintű kockázat stresszhelyzetben történő potenciális fokozódásának értékelését, annak biztosítására, hogy e teszteket tagállami szinten következetes módszertannal végezzék, továbbá adott esetben ajánlást intézhet a hatáskörrel rendelkező hatósághoz a stressztesztekben azonosított problémák kezelésére, *ideértve külön értékelések lefolytatását is. Az uniós szintű értékelések módszerei, gyakorlatai és eredményei összehasonlíthatóságának és megbízhatóságának biztosítása érdekében előírhatja a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára helyszíni vizsgálatok elvégzését, és maga is részt vehet ilyen helyszíni vizsgálatokban;*”;

d) *a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(3) A Hatóság *az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott felhatalmazásokkal összhangban és a 10–15. cikkben előírt eljárással összhangban* szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó rendelkezések alkalmazása egységes feltételeinek biztosítása érdekében, továbbá a 16. cikk szerint elfogadott iránymutatásokat és ajánlásokat bocsáthat ki a felügyeleti működés és a felügyeleti kollégiumok által elfogadott legjobb gyakorlatok közelítésének előmozdítása érdekében.”;

I

19. A 22. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

*„Rendszerkockázatokra vonatkozó általános rendelkezések”;*

b) *a (2) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:*

„(2) A Hatóság – az ERKT-vel együttműködésben és a 23. cikkel összhangban – közös megközelítést dolgoz ki a rendszerszintű jelentőség azonosítására és mérésére, ami adott esetben minőségi és mennyiségi mutatók kidolgozását is magában foglalja.”;

c) *a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(4) A Hatóság – egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóság, az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére – vizsgálatot végezhet egy bizonyos típusú pénzügyi intézményre, egy terméktípusra vagy egy magatartástípusra vonatkozóan annak érdekében, hogy értékelje a pénzügyi rendszer stabilitására **vagy az ügyfél- és fogyasztóvédelemre** jelentett potenciális veszélyeket.

*Az első albekezdés szerint elvégzett vizsgálatot követően a felügyeleti tanács ajánlásokat készíthet az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok számára a megfelelő intézkedések megtételére.*

E célok érdekében a Hatóság gyakorolhatja az ezen rendelet által ráruházott hatásköröket, ideértve a 35. cikkben foglaltakat is;

20. *A 23. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) A Hatóság – az ERKT-vel konzultálva – kidolgozza a rendszerkockázat azonosítására és mérésére szolgáló kritériumokat, továbbá egy olyan megfelelő stresszteszt-rendszert, amely kiterjed a pénzügyi piaci szereplők jelentette **vagy nekik okozott** rendszerkockázat stresszhelyzetben történő potenciális fokozódásának értékelésére is, **ideértve a környezettel kapcsolatos potenciális rendszerkockázatokat is**. Ezeket az esetlegesen rendszerkockázatot jelentő

pénzügyi piaci szereplőket megerősített felügyelettel kell ellátni, és – adott esetben – a 25. cikkben említett rendezési és szanalási eljárásokat kell rájuk alkalmazni.”;

21. A 29. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a szöveg a következő **pontokkal** egészül ki:

„aa) a 29a. cikkkel összhangban **uniós** stratégiai felügyeleti **prioritásokat hoz létre**;

**ab) koordinációs csoportokat hoz létre a 45c. cikkkel összhangban a felügyeleti konvergencia előmozdítása és legjobb gyakorlatok meghatározása érdekében;**”;

ii. a b) pont helyébe a következő szöveg lép:

„b) a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt, alkalmazandó titoktartási és adatvédelmi rendelkezések teljes mértékű tiszteletben tartása mellett elősegíti a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti, valamennyi releváns kérdéssel – ideértve ■ a kiberbiztonságot és a kibertámadásokat is – kapcsolatos hatékony, kétoldalú és többoldalú információcserét;”;

iii. az e) pont helyébe a következő szöveg lép:

„e) ágazati és szektorok közötti képzési programokat dolgoz ki – a technológiai innovációra, **a szövetkezetek és önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak különböző formáira** tekintettel is –, megkönnyíti a személyzeti csereprogramokat, és a hatáskörrel rendelkező hatóságokat ösztönzi a szakemberek kirendelési rendszerének és egyéb eszközöknek az intenzívebb használatára;”;

iv. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

**„ea) nyomonkövetési rendszert vezet be a környezeti, a társadalmi és az irányítással kapcsolatos lényeges kockázatok értékelésére, figyelembe véve a Párizsi Megállapodást (COP 21);”;**

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság adott esetben az egységes felügyeleti megközelítés és gyakorlat elősegítéséhez a konvergenciát szolgáló új gyakorlati eszközöket fejleszthet ki.

Egy közös felügyeleti kultúra kialakítása érdekében a Hatóság a pénzügyi intézmények felügyeletére az Unióban alkalmazandó naprakész uniós felügyeleti kézikönyvet dolgoz ki és tart fenn, amely *kellően* figyelembe veszi a pénzügyi intézmények által viselt *kockázatok jellegét, mértékét és összetettségét*, ■ üzleti gyakorlatát, ■ üzleti modelljeit és *méretét*. Az uniós felügyeleti kézikönyv meghatározza a legjobb ■ gyakorlatokat és a magas színvonalú módszertanokat és eljárásokat.

***A Hatóság adott esetben nyilvános konzultációkat folytat a (2) bekezdésben említett eszközökről, valamint elemzi az ezekhez kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. A Hatóság ezenkívül adott esetben kikéri a megfelelő érdekképviseleti csoport véleményét vagy tanácsát.*”;**

22. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

„29a. cikk **Uniós** stratégiai felügyeleti **prioritások**

A Hatóság ***a felügyeleti tanácsban folytatott vitát követően, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól kapott hozzájárulásokat, az uniós intézményekben folyó munkát, valamint az ERKT közzétett elemzéseit, figyelmeztetéseit és ajánlásait figyelembe véve legalább háromévente március 31-ig meghatároz legfeljebb kettő, az Unió egészére nézve releváns prioritást, amelyek jövőbeli fejleményeket és tendenciákat tükröznek. Munkaprogramjaik elkészítésekor a hatáskörrel rendelkező hatóságok figyelembe veszik a Hatóság által kiemelt prioritásokat, és megfelelő értesítést tesznek. A Hatóság a következő évben megvitátja az illetékes***

*hatóságok által folytatott releváns tevékenységeket, és levonja a következtetéseket. A Hatóság megvitatja a lehetséges követő intézkedéseket, amelyek egyebek mellett az érintett területre vonatkozó iránymutatásokat, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak címzett ajánlásokat és partneri felülvizsgálatokat foglalhatnak magukban.*

*A Hatóság által megállapított, az Unió egészére nézve releváns prioritások nem akadályozzák meg a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokat abban, hogy nemzeti szinten legjobb gyakorlatokat alkalmazzanak, további nemzeti prioritások és fejlemények kapcsán intézkedjenek, továbbá kellő figyelmet fordítanak a nemzeti sajátosságokra.”;*

23. A 30. cikk helyébe *a következő szöveg lép:*

„30. cikk

A hatáskörrel rendelkező hatóságok *partneri* felülvizsgálatai

(1) A Hatóság a felügyeleti eredmények konzisztenciájának *és hatékonyságának* erősítése érdekében a hatáskörrel rendelkező hatóságok néhány vagy összes tevékenységét illetően rendszeres időközönként *partneri* felülvizsgálatokat végez. E célból a Hatóság a felülvizsgált hatáskörrel rendelkező hatóságok objektív értékelését és összehasonlítását lehetővé tevő módszereket dolgoz ki. A *partneri* felülvizsgálatok *tervezése és* végzése során figyelembe kell venni a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal kapcsolatban meglévő információkat és korábban végzett értékeléseket, beleértve a Hatóságnak a 35. cikkel összhangban szolgáltatott *bármely releváns* információt és az érdekeltektől származó bármely *releváns* információt is.

(1a) E cikk alkalmazásában a Hatóság eseti partneri felülvizsgálati bizottságokat hoz létre, amelyek a Hatóság személyzetéből és a hatáskörrel rendelkező hatóságok tagjaiból fognak állni. *A partneri felülvizsgálati bizottságokban a Hatóság személyzetének tagja elnököl. Az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően az elnök tesz javaslatot az elnökletére és a partneri felülvizsgálati csoport tagjaira, amit a*

*felügyeleti tanácsnak kell jóváhagynia. A javaslatot* elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a felügyeleti tanács 10 napon belül határozatot hoz az elutasításáról.

- (2) A *partneri* felülvizsgálatok többek között értékelik:
- a) a hatáskörrel rendelkező hatóság erőforrásainak, függetlensége mértékének és irányítási hátterének megfelelőségét, különös tekintettel az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok hatékony alkalmazására és a piaci fejleményekre való reagálás képességére;
  - b) az uniós jog alkalmazásában és a felügyeleti gyakorlatban elért konvergencia *hatékonyságát és* mértékét, beleértve a 10–16. cikk alapján elfogadott szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardokat, iránymutatásokat és ajánlásokat, valamint azt, hogy a felügyeleti gyakorlat milyen mértékben teljesíti az uniós jogban meghatározott célkitűzéseket;
  - c) a hatáskörrel rendelkező hatóságok némelyike által kidolgozott legjobb gyakorlatok *alkalmazását*, amelyek bevezetéséből más hatáskörrel rendelkező hatóságnak is előnye származna;
  - d) az uniós jog végrehajtása keretében elfogadott rendelkezések betartatásának hatékonyságát, és e téren a konvergencia mértékét, beleértve az e rendelkezések be nem tartása esetére előírt igazgatási intézkedéseket és a felelős személyekre kiszabott szankciókat.
- (3) A Hatóság jelentést készít a *partneri* felülvizsgálat eredményeiről, *amelyet a partneri felülvizsgálati bizottságnak kell kidolgoznia, a felügyeleti tanácsnak pedig a 44. cikk (4) bekezdésével összhangban elfogadnia. A szóban forgó jelentés megszövegezésekor a partneri felülvizsgálati bizottság konzultál az igazgatótanáccsal, egyrészt annak érdekében, hogy a jelentés következetes legyen más partneri felülvizsgálati jelentésekkel, másrészt pedig az egyenlő versenyfeltételek biztosítása céljából. Az igazgatótanács mindenekelőtt azt értékeli, hogy a módszertant egyformán alkalmazták-e. A jelentés*



megindokolja és meghatározza a *partneri* felülvizsgálat eredményeként *megfelelőnek, arányosnak és szükségesnek tekintett* nyomonkövetési intézkedéseket. E nyomonkövetési intézkedések a 16. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások, valamint a 29. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti véleményezés formájában fogadhatók el.

A hatáskörrel rendelkező hatóságok a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek a kibocsátott iránymutatásoknak és ajánlásoknak. ■

A Hatóság a szabályozástechnikai standardtervezetek vagy végrehajtás-technikai standardtervezetek 10–15. cikk szerinti, illetve az iránymutatások vagy ajánlások 16. cikk szerinti kidolgozásakor figyelembe veszi a *partneri* felülvizsgálatok ■ eredményét és a feladatainak ellátása során általa szerzett minden más információt a legmagasabb színvonalú felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának biztosítása érdekében.

(3a) A Hatóság véleményt nyújt be a Bizottságnak minden esetben, ha – a *partneri* felülvizsgálat eredményére vagy a feladatainak ellátása során általa beszerzett más információkra tekintettel – úgy véli, hogy a pénzügyi intézményekre vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságokra alkalmazandó *uniós* szabályok további harmonizációja *uniós szempontból* szükséges.

(3b) *A partneri felülvizsgálati jelentés közzététele után két évvel a Hatóság nyomonkövetési jelentést készít. A nyomonkövetési jelentést a partneri felülvizsgálati bizottság dolgozza ki, és a felügyeleti tanács fogadja el a 44. cikk (4) bekezdésével összhangban. A szóban forgó jelentés megszüvegezésekor a partneri felülvizsgálati bizottság konzultál az igazgatótanáccsal annak érdekében, hogy a jelentés következetes legyen más nyomonkövetési jelentésekkel. A nyomonkövetési jelentésnek tartalmaznia kell többek között azon intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának az értékelését, amelyeket a partneri felülvizsgálat tárgyát képező, hatáskörrel rendelkező hatóságok hoztak válaszul a partneri felülvizsgálati jelentés nyomonkövetési intézkedéseire.*

- (4) *A partneri felülvizsgálati bizottság a partneri felülvizsgálat tárgyát képező hatáskörrel rendelkező hatósággal folytatott konzultációt követően meghatározza a partneri felülvizsgálat indoklással ellátott fő megállapításait. A Hatóság közzéteszi a partneri felülvizsgálat és a (3b) bekezdésben említett nyomkövetési jelentés indoklással ellátott fő megállapításait. Ha a Hatóság indoklással ellátott fő megállapításai eltérnek a felülvizsgálati bizottság által meghatározottaktól, akkor a Hatóság titoktartás mellett továbbítja a felülvizsgálati bizottság megállapításait az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak. Ha a felülvizsgálat tárgyát képező, hatáskörrel rendelkező hatóság attól tart, hogy a Hatóság fő megállapításainak közzététele kockázatot jelentene a pénzügyi rendszer stabilitására nézve, lehetősége van arra, hogy a kérdést a felügyeleti tanács elé terjessze. A felügyeleti tanács dönthet úgy, hogy nem teszi közzé az említett kivonatokat.*
- (5) *E cikk alkalmazásában az igazgatótanács javaslatot tesz egy, a következő két évre szóló partneri felülvizsgálati munkatervre, amelyben többek között figyelembe kell venni a korábbi partneri felülvizsgálati folyamatok tanulságait, valamint a 29. cikk (1) bekezdésének aa) pontjában említett koordinációs csoport megbeszéléseinek az eredményeit. A partneri felülvizsgálati munkatervnek az éves és a többéves munkaprogram külön részét kell képeznie. A partneri felülvizsgálati munkatervet nyilvánosságra kell hozni. Sürgős esetben vagy előre nem látható események bekövetkezése esetén a Hatóság további partneri felülvizsgálatok elvégzéséről dönthet.”;*

24. A 31. cikk *a* következőképpen módosul:

- a) az első bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(1) A Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságok között általános koordinációs szerepet tölt be, különösen olyan helyzetekben, amikor a kedvezőtlen fejlemények veszélyeztethetik a pénzügyi piacok rendes működését és integritását, a pénzügyi rendszer stabilitását **vagy a határokon átvélő üzleti tevékenységgel kapcsolatban a***

***kötvénytulajdonosok, nyugdíjrendszeri tagok és kedvezményezettek védelmét az Unióban.***”;

b) a második bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

**„(2)** A Hatóság koordinált uniós válaszra törekszik, többek között az alábbiak révén:”

ii. az e) pont helyébe a következő szöveg lép:

**„e)** megfelelő intézkedések meghozatala olyan fejlemények esetén, amelyek veszélyeztethetik a pénzügyi piacok működését, az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok intézkedéseinek koordinálása érdekében;”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

**„ea)** *megfelelő intézkedések meghozatala az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok által hozott intézkedések koordinálása érdekében, a technológiai innovációra támaszkodó szereplők vagy termékek piacra történő belépésének megkönnyítése céljából;*”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

**„(3)** *A technológiai innovációra vonatkozó közös európai megközelítés kialakításához való hozzájárulás érdekében a Hatóság – adott esetben a fogyasztóvédelmi és pénzügyi innovációs bizottság támogatásával – elősegíti a felügyeleti konvergenciát, megkönnyítve a technológiai innovációra támaszkodó szereplők vagy termékek piacra történő belépését, különösen az információk és a legjobb gyakorlatok cseréje révén. A Hatóság adott esetben iránymutatásokat vagy ajánlásokat fogadhat el a 16. cikkel összhangban.*”;

I

25. *A szöveg a következő cikkel egészül ki:*

*„31b. cikk*

*Információcsere az alkalmasságról és a feddhetetlenségről*

*A Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokkal összhangban az EBH-val és EIOPA-val együtt létrehoz egy rendszert a pénzügyi intézmények befolyásoló részesedéseinek tulajdonosai, igazgatói és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának és feddhetetlenségének a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi értékelése szempontjából lényeges információk kieserüléséhez.”;*

26. A 32. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

*„A piaci fejlemények értékelése, **többek között stressztesztek révén**”;*

b) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(1) A Hatóság hatáskörén belül figyelemmel kíséri és értékeli a piaci fejleményeket, és szükség esetén értesíti az európai felügyeleti hatóságot (Európai Bankhatóság), és az európai felügyeleti hatóságot (Európai Értékpapírpiazi Hatóság), az ERKT-t, valamint az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a lényeges mikroprudenciális tendenciákról, az esetleges kockázatokról és a gyenge pontokról. A Hatóság értékelésének **■** elemzést is tartalmaznia kell a pénzügyi intézmények működésére, valamint a lehetséges piaci fejleményeknek az ezen intézményekre gyakorolt hatására vonatkozóan.”*

c) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető rész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság **■** az egész Unióra kiterjedő értékelést kezdeményez és koordinál, amelynek célja a pénzügyi intézmények káros piaci fejleményekkel szemben mutatott ellenállóképességének felmérése. E célból kidolgozza a következő **■** elemeket:”;

ii. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„a) közös módszertan annak értékelésére, hogy a különböző gazdasági forgatókönyvek milyen hatást gyakorolnak az intézmény pénzügyi helyzetére, **figyelembe véve többek között a káros környezeti fejleményekből eredő kockázatokat**;”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„aa) közös módszertan az egész Unióra kiterjedő értékeléseknek **alávetendő pénzügyi intézmények azonosítására**;”;

iv. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ca) közös módszertan annak értékelésére, hogy a környezeti kockázatok milyen hatást gyakorolnak a pénzügyi intézmények **pénzügyi stabilitására**.”;

v. a bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:

„E bekezdés alkalmazásában a Hatóság együttműködik az ERKT-vel.”;

**■**

d) a (3) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az ERKT 1092/2010/EU rendeletben meghatározott feladatainak sérelme nélkül, a Hatóság évente egyszer és szükség esetén gyakrabban értékelést nyújt be az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz, a Bizottsághoz és az ERKT-hez a hatáskörébe eső tendenciákról, esetleges

kockázatokról és gyenge pontokról, *kombinálva ezt az értékelést a 22. cikk (2) bekezdésében említett mutatókkal.*”;

27. A 33. cikk *helyébe a következő szöveg lép:*

„33. cikk

Nemzetközi kapcsolatok, *beleértve az egyenértékűséget is*

(1) A tagállamok és az uniós intézmények hatásköreinek sérelme nélkül, a Hatóság kapcsolatokat alakíthat ki és igazgatási megállapodásokat köthet *szabályozó és felügyeleti hatóságokkal, nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok közigazgatásával.* Ezek a megállapodások nem teremtenek az Unióra és a tagállamokra nézve jogi kötelezettségeket, és nem akadályozzák meg a tagállamokat és hatáskörrel rendelkező hatóságait abban, hogy kétoldalú vagy többoldalú megállapodásokat kössenek azon harmadik országokkal.

*Ha valamely harmadik ország szerepel az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv 9. cikke alapján a Bizottság által elfogadott felhatalmazáson alapuló hatályos jogi aktussal összhangban azon joghatóság szerinti területek jegyzékén, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve, akkor a Hatóság nem köt igazgatási megállapodásokat e harmadik ország szabályozó és felügyeleti hatóságaival. Ez nem zárja ki a Hatóság és az adott harmadik országbeli hatóságok között az Unió pénzügyi rendszerére jelentett veszélyek csökkentését célzó együttműködés egyéb formáit.*

(2) A Hatóság a Bizottság kifejezett tanácsadás iránti kérelmére, vagy ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok ezt írják elő, segítséget nyújt a Bizottságnak a harmadik országbeli szabályozási és felügyeleti rendszerek egyenértékűségével kapcsolatos határozatok előkészítésében.

(2a) *Külön figyelmet fordítva a pénzügyi stabilitásra, a piac integritására, a szerződők védelmére, illetve a belső piac működésére nézve jelentett*

*hatásaikra*, a Hatóság *folymatosan* nyomon követi az azon harmadik országokban bekövetkezett szabályozási és felügyeleti fejleményeket, alkalmazott végrehajtási gyakorlatokat és bekövetkezett releváns piaci fejleményeket, amelyek tekintetében a Bizottság egyenértékűségi határozatokat fogadott el az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusoknak megfelelően.

*Ezenfelül ellenőrzi, hogy továbbra is teljesülnek-e azok a kritériumok, amelyek alapján az említett egyenértékűségi határozatokat meghozták, illetve az azokban meghatározott feltételek.*

*A Hatóság felveheti a kapcsolatot harmadik országok érintett hatóságaival. A Hatóság bizalmas jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, valamint az EBH-nak és az ESMA-nak, amelyben összefoglalja az összes egyenértékű harmadik ország tekintetében végzett nyomkövetési tevékenységeiből nyert megállapításait. E jelentés különös figyelmet fordít a pénzügyi stabilitásra, a piac integritására, a szerződők védelmére vagy a belső piac működésére gyakorolt hatásokra.*

*Ha a Hatóság a (2a) bekezdésben említett harmadik országokban a szabályozási és felügyeleti vagy végrehajtási gyakorlatokkal kapcsolatos olyan releváns fejleményeket észlel, amelyek hatással lehetnek az Unió vagy egy vagy több tagállam pénzügyi stabilitására, a piac integritására vagy a szerződők védelmére, illetve a belső piac működésére, erről bizalmasan és haladéktalanul tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot.*

- (2b) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett *jogalkotási* aktusokban meghatározott különleges követelmények sérelme nélkül és az (1) bekezdés második mondatában foglalt feltételek mellett a Hatóság – *amennyiben lehetséges* – együttműködik azon harmadik országok érintett hatáskörrel rendelkező hatóságaival, amelyek *szabályozási* és felügyeleti rendszereit egyenértékűnek fogadták el. *Elvben ezen* együttműködésnek az említett harmadik országok érintett hatóságaival kötött igazgatási megállapodásokon kell alapulnia. A

Hatóság az alábbiakra vonatkozó rendelkezéseket foglal az ilyen igazgatási megállapodásokba azok megtárgyalásakor:

- a) azon mechanizmusok, amelyek lehetővé tehetik a Hatóság számára, hogy megszerezze a vonatkozó információkat, ideértve a szabályozási rendszerre, valamint a felügyeleti szemléletmódra, a releváns piaci fejleményekre és bármely olyan változásra vonatkozó információkat is, amely hatással lehet az egyenértékűségi határozatra;
- b) a szükséges mértékben az **egyenértékűségi** határozatok nyomon követése, a felügyeleti tevékenységek – ideértve szükség esetén a helyszíni vizsgálatokat is – koordinációjával kapcsolatos eljárások

A Hatóság tájékoztatja a Bizottságot, ha egy harmadik ország hatáskörrel rendelkező hatósága megtagadja ilyen igazgatási megállapodás megkötését vagy a hatékony együttműködést.

**(2ca)** A Hatóság igazgatásimegállapodás-mintákat dolgozhat ki következetes, hatékony és eredményes uniós felügyeleti gyakorlatok létrehozása és a nemzetközi felügyeleti koordináció megerősítése céljából. A hatáskörrel rendelkező hatóságok ■ minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy kövessék az ilyen megállapodásmintákat.

A Hatóság a 43. cikk (5) bekezdésében említett jelentésébe belefoglalja a felügyeleti hatóságokkal, nemzetközi szervezetekkel vagy harmadik országok közigazgatásával kötött igazgatási megállapodásokra, a Hatóság által az egyenértékűségi határozatok előkészítésében a Bizottságnak nyújtott segítségre és a Hatóság által a (2a) bekezdéssel összhangban folytatott nyomkövetési tevékenységre vonatkozó információkat.

**(3a)** *A Hatóság az e rendelet és az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok szerinti hatáskörein belül hozzájárul az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseléséhez a nemzetközi fórumokon.”*



28. A 36. cikk *a* következőképpen módosul:

a) *a* (3) bekezdést el kell hagyni;

b) *a* (4) és (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Hatóság az ERKT Hatóságnak címzett figyelmeztetése vagy ajánlása kézhezvételét követően a felügyeleti tanács *legközelebbi* ülésén – *de sürgős esetben még korábban – megvitatja e figyelmeztetést vagy ajánlást azzal a céllal, hogy* értékelje a figyelmeztetésnek vagy ajánlásnak a Hatóság feladatainak teljesítésére gyakorolt hatásait, *valamint az ezzel kapcsolatos lehetséges nyomkövetési intézkedéseket.*

A Hatóság a megfelelő döntéshozatali eljárással határoz a figyelmeztetésekben és ajánlásokban meghatározott kérdések kezelésére irányuló, az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban meghozandó bármely intézkedésről.

Ha a Hatóság egy *figyelmeztetés vagy* ajánlás nyomán nem hoz intézkedést, ennek okairól magyarázatot kell adnia az ERKT számára. *Az ERKT az 1092/2010/EU rendelet 19. cikke (5) bekezdésének megfelelően tájékoztatja erről az Európai Parlamentet. Az ERKT erről a Tanácsot is tájékoztatja.*

(5) Az ERKT valamely hatáskörrel rendelkező hatóságnak címzett figyelmeztetésének és ajánlásának kézhezvételekor a Hatóság adott esetben az ezzel a rendelettel ráruházott hatáskörök felhasználásával biztosítja a megfelelő idejű betartatást.

Ha a címzett nem kívánja betartani az ERKT ajánlását, ennek okait közli és megvitatja a felügyeleti tanáccsal.

A hatáskörrel rendelkező hatóság *a legnagyobb mértékben figyelembe veszi a felügyeleti tanács álláspontját, amikor az 1092/2010/EU*

*rendelet 17. cikke (1) bekezdésével összhangban tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot, a Bizottságot és az ERKT-t az ERKT ajánlása nyomán hozott válaszingykedésekről.”*

c) *a (6) bekezdést el kell hagyni;*

29. A 37. cikk a következőképpen módosul:

a) *a (2), a (3) és a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(2) A biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport 30 tagból áll; **13 tag** kiegyensúlyozott arányban képviseli az Unióban működő biztosítókat, viszontbiztosítókat és biztosításközvetítőket, **közülük három tagnak szövetkezeti és kölcsönös vagy viszontbiztosítókat kell képviselnie, 13 tagnak** pedig azok munkavállalóinak képviselőit, továbbá a fogyasztókat, a biztosítási és viszontbiztosítási szolgáltatások használóit, a kis- és középvállalkozások (kkv-k) képviselőit és releváns szakmai szervezetek képviselőit, **valamint négy** tagnak független, élvonalbeli tudományos szakembernek kell lennie. █

(3) A foglalkoztatói-nyugdíj érdekképviseleti csoport 30 tagból áll; **13 tag** kiegyensúlyozott arányban **képviseli** az Unióban működő, foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeket, és **13 tag** a munkavállalói képviselőket, a kedvezményezettek képviselőit, a kkv-k képviselőit és a releváns szakmai szervezetek képviselőit, **valamint négy** tagnak független, élvonalbeli tudományos szakembernek kell lennie.

(4) Az érdekképviseleti csoportok tagjait **nyílt és átlátható kiválasztási eljárást** követően a felügyeleti tanács jelöli ki. A felügyeleti tanács a határozata meghozatalakor a lehető legnagyobb mértékben biztosítja **a biztosítási és viszontbiztosítási ágazat, valamint a foglalkoztatóinyugdíj-ágazat sokszínűségének megfelelő figyelembevételét**, a megfelelő földrajzi és nemek közötti egyensúlyt és az Unió egész területén működő érintett szereplők képviseletét. **Az érdekképviseleti csoportok tagjait képzettségük, készségeik, szakirányú ismereteik és bizonyított szakmai tapasztalatai szerint kell kiválasztani. ”;**

b) *a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„(4a) Az adott területen felállított érdekképviseleti csoport a tagjai közül elnököt választ. Az elnök megbízatása kétéves időszakra szól.*

*Az Európai Parlament felkérheti bármely érdekképviseleti csoport elnökét, hogy tegyen nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljon a képviselők által feltett bármely kérdésre.”;*

c) *a (5) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

*„(5) A Hatóság – a 70. cikkben meghatározott szakmai titoktartásra is figyelemmel – minden szükséges információt megad, és megfelelő titkársági támogatást biztosít az érdekképviseleti csoportok számára. A megfelelő ellentételezést biztosítani kell az érdekképviseleti csoportok nem nyereségérdekeltségű szervezeteket képviselő tagjai számára, kivéve a piaci szereplők képviselőit. **Ez az ellentételezés figyelembe veszi a tagok előkészületekkel és utómunkálatokkal kapcsolatos feladatait, és legalább egyenértékű a 259/68/EGK, Euratom, ESZAK tanácsi rendeletben meghatározott, az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata és az Európai Unió egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételei (személyzeti szabályzat) V. címe 1. fejezetének 2. szakasza szerint a tisztviselőkre vonatkozó megtérítési mértékkel.** Az érdekképviseleti csoportok szakmai kérdésekkel foglalkozó munkacsoportokat hozhatnak létre. A biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport és a foglalkoztatóinyugdíj-érdekképviseleti csoport tagjainak megbízatása négyéves időtartamra szól, amelyet követően új pályázati eljárásra kerül sor.”;*

d) *a (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(6) Az érdekképviseleti csoportok véleményt és tanácsot nyújthatnak a Hatóságnak a Hatóság feladataihoz kapcsolódó bármely kérdéstről, külön figyelmet fordítva a 10–16., 29., 30. és a 32. cikkben meghatározott feladatokra.*

Ha az *érdekképviselési csoportok* tagjai nem tudnak *egymással megegyezni* a tanács tekintetében, akkor a csoport *tagjainak egyharmada* vagy az érdekeltek egyik csoportját képviselő tagok külön tanácsot bocsáthatnak ki.

A biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselési csoport, a foglalkoztatói nyugdíj-érdekképviselési csoport, a banki érdekképviselési csoport, valamint az értékpapírpiaci érdekképviselési csoport közös véleményeket és tanácsot alakíthatnak ki az európai felügyeleti hatóságok e rendelet 56. cikke szerinti, közös álláspontokkal és közös intézkedésekkel kapcsolatos munkájával összefüggő kérdésekben.”;

e) a (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

(7) A Hatóság nyilvánosságra hozza az érdekképviselési csoportok tanácsait, *tagjainak külön tanácsait*, a konzultációik eredményét, *továbbá áttekintést ad arról, hogy miként vették figyelembe a konzultációk során összegyűjtött információkat és véleményeket.*”;

30. A 39. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„39. cikk

Döntéshozatali eljárások

„(1) A Hatóság a 17., 18. és 19. cikk *alapján* hozott határozatok elfogadásakor a

(2)–(6) bekezdés szerint jár el.

- (2) A Hatóság a **címzett hivatalos nyelvén** tájékoztatja egy határozat bármely címzettjét a határozat elfogadására irányuló szándékáról, és az ügy sürgősségének, összetettségének és lehetséges következményeinek figyelembevételével meghatároz egy határidőt, amelyen belül a címzett kifejtheti a határozat tárgyával kapcsolatos álláspontját. A **címzett álláspontját a saját hivatalos nyelvén kifejtheti**. Az első mondatban foglalt rendelkezés értelemszerűen alkalmazandó a 17. cikk (3) bekezdésében említett ajánlások esetében is.
- (3) A Hatóság határozatait indokolni kell.
- (4) A Hatóság határozatainak címzettjeit tájékoztatni kell az e rendelet keretében rendelkezésre álló jogorvoslatokról.
- (5) Ha a Hatóság a 18. cikk (3) bekezdése vagy a 18. cikk (4) bekezdése szerinti határozatot hoz, a határozatot megfelelő időközönként felül kell vizsgálnia.
- (6) A Hatóság 17., 18. vagy 19. cikk szerinti határozatait ■ nyilvánosságra kell hozni. A nyilvánosságra hozatal során meg kell nevezni az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságot vagy pénzügyi intézményt, valamint a határozat lényegét, kivéve, ha e nyilvánosságra hozatal ellentétes az érintett pénzügyi intézmények jogos érdekével vagy üzleti titkaik védelmével, illetve súlyosan veszélyeztetheti a pénzügyi piacok rendes működését és integritását, illetve az Unió pénzügyi rendszere egy részének vagy egészének stabilitását.”;

31. A 40. cikk a következőképpen módosul:

- a) az (1) bekezdés **a) pontjának helyébe a következő szöveg lép:**

„a) az elnök ■;”;

- b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(6) Ha az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott nemzeti hatóság nem felelős a fogyasztóvédelmi szabályok végrehajtásáért, a felügyeleti tanácsnak az (1) bekezdés b) pontjában említett tagja dönthet úgy, hogy

meghívja a tagállam fogyasztóvédelmi hatóságának képviselőjét, aki nem rendelkezik szavazati joggal. Ha egy tagállamban több hatóság között oszlik meg a fogyasztóvédelemért való felelősség, e hatóságok közös képviselő személyéről állapotnak meg.”;

32. A 41. és a 42. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„41. cikk

Belső bizottságok

(1) A felügyeleti tanács *saját kezdeményezésére vagy az elnök kérésére* a ráruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre. *Az igazgatótanács vagy az elnök kérésére a felügyeleti tanács az igazgatótanácsra ruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre.* A felügyeleti tanács rendelkezhet egyes egyértelműen meghatározott feladatoknak és határozatoknak belső bizottságokra, az *igazgatótanácsra* vagy az elnökre történő átruházásáról.

(1a) *A 17. cikk alkalmazásában az elnök egy független munkacsoport összehívásáról szóló határozatra tesz javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot. A hat másik tag nem lehet olyan hatáskörrel rendelkező hatóság képviselője, amely feltehetően megsértette az uniós jogot, semmilyen érdekük nem fűződik az ügghöz és nem állhatnak közvetlen kapcsolatban az érintett hatáskörrel rendelkező hatósággal.*

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag mellett szavaz.

(2) A 19. cikk alkalmazásában *az elnök egy független munkacsoport összehívásáról szóló határozatra tesz javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat*

*másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot. A hat másik tag nem lehet a vitában érintett hatáskörrel rendelkező hatóság képviselője, és semmilyen érdekük nem fűződhet a vitához és nem állhatnak közvetlen kapcsolatban az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokkal.*

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellett szavaz.

- (2a) A 22. cikk (4) bekezdésének első albekezdésben meghatározott vizsgálat elvégzése céljából az elnöknek lehetősége van arra, hogy javaslatot tegyen a vizsgálat megindítására és egy független munkacsoport összehívására vonatkozó határozatra, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot.*

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellett szavaz.

- (3) Az e cikk (1a) és (2) bekezdésében említett munkacsoportok vagy az elnök javaslatot tesznek a felügyeleti tanács által a 17. vagy 19. cikk értelmében véglegesen elfogadandó határozatokra. Az e cikk (2a) bekezdésében említett munkacsoport bemutatja a felügyeleti tanácsnak a 22. cikk (4) bekezdésének első albekezdése alapján végzett vizsgálat eredményét.”*
- (4) A felügyeleti tanács elfogadja az e cikkben említett munkacsoportok eljárási szabályzatát.*

42. cikk

*A felügyeleti tanács függetlensége*

- (1) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során a felügyeleti tanács tagjai függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.
- (2) Sem a tagállamok, sem az uniós intézmények vagy szervek, sem bármely más köz- vagy magánjogi jogalany nem törekedhet a felügyeleti tanács tagjainak befolyásolására feladataik ellátása során.
- (3) *A felügyeleti tanács tagjai, az elnök, valamint a tanács ülésein részt vevő, szavazati joggal nem rendelkező képviselők és megfigyelők minden olyan ülés előtt, amelyen részt vesznek, pontos és teljes nyilatkozatot tesznek a napirendi pontokkal kapcsolatban a függetlenségüket esetleg befolyásoló bármilyen érdekelttségük hiányáról vagy meglétéről, és érdekelttségük esetén tartózkodnak a szóban forgó napirendi pontokról folytatott megbeszéléseken vagy szavazásokon való részvételtől.*
- (4) *A felügyeleti tanács eljárási szabályzatában megállapítja a (3) bekezdésben említett érdekelttségi nyilatkozatra és az összeférhetetlenség elkerülésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati szabályokat.”;*

33. A 43. cikk a következőképpen módosul:

- a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A felügyeleti tanács iránymutatást ad a Hatóság munkájához *és felelős a II. fejezetben említett határozatok meghozataláért. Az érintett belső bizottságok, munkacsoport, az elnök vagy adott esetben az igazgatótanács javaslata alapján a felügyeleti tanács fogadja el a Hatóság véleményeit, ajánlásait, iránymutatásait és határozatait, valamint a II. fejezetben említett tanácsot ad.*”;



- b) a (2) és a (3) bekezdést el kell hagyni;
- c) a (4) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

Az **igazgató**tanács javaslata alapján a felügyeleti tanács minden év szeptember 30-áig elfogadja a Hatóság következő évi munkaprogramját, amelyet tájékoztatásul továbbít az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.”;

- d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A felügyeleti tanács az **igazgató**tanács javaslata alapján ■ elfogadja a Hatóság tevékenységéről – beleértve az elnök feladatainak ellátásáról – szóló éves jelentést, és minden év június 15-ig továbbítja azt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, a Számvevőszéknek és az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak. A jelentést közzé kell tenni.”;

- e) a (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(8) *A felügyeleti tanács fegyelmi jogkört gyakorol az elnök és az ügyvezető igazgató felett. Az 51. cikk (5) bekezdésének megfelelően felmentheti az ügyvezető igazgatót a megbízatása alól.*” ;

34. *A szöveg a következő cikkel egészül ki:*

„43a. cikk

*A felügyeleti tanács által elfogadott határozatok átláthatósága*

*A Hatóság a 70. cikkben foglaltaktól függetlenül, a felügyeleti tanács ülésének időpontjától számított legfeljebb hat héten belül az Európai Parlament rendelkezésére bocsátja a felügyeleti tanács legalább azon ülésének átfogó és érdemi jegyzőkönyvét, valamint a határozatok magyarázatokkal ellátott listáját, amelynek ismerete lehetővé teszi a lefolytatott viták maradéktalan megértését. A jegyzőkönyv nem tükrözheti a felügyeleti tanács olyan vitáit, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel*

***kapcsolatosak, kivéve, ha a 75. cikk (3) bekezdése vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok másképp rendelkeznek.”;***

35. A 44. cikk a következőképpen módosul:

***a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:***

„(1) A felügyeleti tanács tagjainak egyszerű többségével határoz. Minden **szavazati joggal rendelkező** tag egy szavazattal rendelkezik.

A felügyeleti tanács az Európai Unióról szóló szerződés 16. cikke (4) bekezdésének, valamint az átmeneti rendelkezésekről szóló (36.) jegyzőkönyv 3. cikkének megfelelően tagjainak minősített többségével hozza meg döntéseit a 10–16. cikkben meghatározott intézkedések, valamint a 9. cikk (5) bekezdésének harmadik albekezdése értelmében és a VI. fejezet értelmében elfogadott valamennyi intézkedés és határozat esetében, és az ezen bekezdés első albekezdésében foglaltaktól eltérve.

***Az elnök nem szavazhat az előző albekezdésben említett határozatokról.***

***A munkacsoportnak a 41. cikk (1a), (2) és (2a) bekezdése szerinti összetétele és a 30. cikk (1a) bekezdésében említett partneri felülvizsgálati csoport tagjai tekintetében a felügyeleti tanács az elnök javaslatainak mérlegelésekor konszenzusra törekszik. Konszenzus hiányában a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak háromnegyedes többségével határoz. Minden szavazati joggal rendelkező tag egy szavazattal rendelkezik.***

A 18. cikk (3) és (4) bekezdése alapján elfogadott határozatok tekintetében, az e bekezdés első albekezdésében foglaltaktól eltérve a felügyeleti tanácsnak a szavazati joggal rendelkező tagjainak egyszerű többségével – amely egyszerű többség magában foglalja a részt vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságaiából származó tagok egyszerű többségét és a részt nem vevő tagállamok hatáskörrel rendelkező

hatóságaiból származó tagok egyszerű többségét – kell meghoznia határozatait.”

b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

**„(4) Ami a 17. cikk, a 19. cikk és a 30. cikk szerinti határozatokat illeti, a felügyeleti tanács írásbeli eljárás keretében szavaz a javasolt határozatokról. A felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak nyolc munkanap áll rendelkezésükre a szavazásra. Minden szavazati joggal rendelkező tag egy szavazattal rendelkezik. A javasolt határozatot elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak egyszerű többsége kifogást emel az ellen. A tartózkodás nem minősül sem jóváhagyásnak, sem kifogásolásnak, és az nem számít bele a leadott szavazatok számába. Ha a felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja kifogást emel az írásbeli eljárás alkalmazása ellen, akkor a felügyeleti tanács a határozattervezetet az (1) bekezdésben foglalt eljárás keretében vitatja meg és ezen eljárás szerint dönt arról.**

A szavazati joggal nem rendelkező tagok és a megfigyelők nem vesznek részt a felügyeleti tanács olyan vitáiban, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak, kivéve, ha a 75. cikk (3) bekezdése vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok másképp rendelkeznek.”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A Hatóság **elnöke** jogosult bármikor szavazást kérni. E jog és a Hatóság döntéshozatali eljárása hatékonyságának sérelme nélkül a Hatóság felügyeleti tanácsának a döntéshozatal során konszenzusra kell törekednie.”;

36. A 45. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„45. cikk

## Összetétel

- (1) *Az igazgatótanács az elnökből és a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjai által a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak sorából választott hat személyből áll.*

*Az elnök kivételével az igazgatótanács valamennyi tagja mellé póttagot kell választani, aki akadályoztatása esetén helyettesítheti őt.*

- (2) *A felügyeleti tanács által választott tagok megbízatása két és fél évig tart. A megbízatás egyszer meghosszabbítható. Az igazgatótanács összetétele biztosítja a nemek egyensúlyát és arányos, valamint az Unió egészét tükrözi. A megbízatások átfedik egymást, és megfelelő rotációs rendszert kell alkalmazni.*

- (3) *Az igazgatótanács üléseit az elnök kezdeményezésére, illetve tagjai legalább egyharmadának kérésére hívják össze és azokat az elnök vezeti. Az igazgatótanács az általa szükségesnek ítélt rendszerességgel, és minden felügyeleti tanácsi ülés előtt ülészik. Az igazgatótanács legalább évente ötször ülészik.*

- (4) *Az igazgatótanács tagjai – az eljárási szabályzatra is figyelemmel – tanácsadók és szakértők segítségét is igénybe vehetik. A szavazati joggal nem rendelkező tagok – az ügyvezető igazgató kivételével – nem vesznek részt az igazgatótanács azon megbeszélésein, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak.”;*

37. A szöveg a következő cikkekkel egészül ki:

„45a. cikk

Döntéshozatal

- (1) Az **igazgatótanács** tagjainak egyszerű többségével határoz, **konszenzusra törekedve**. Minden tag egy szavazattal rendelkezik. **Az elnök szavazati joggal rendelkező tagnak minősül.**

*Az ügyvezető igazgató és a Bizottság egy képviselője szavazati jog nélkül vesz részt az igazgatótanács ülésein. A Bizottság képviselője a 63. cikkben említett ügyekben szavazati joggal rendelkezik.*

- (3) Az **igazgatótanács** elfogadja és közzéteszi eljárási szabályzatát.

#### **45c. cikk**

#### **Koordinációs csoportok**

*Az igazgatótanács saját kezdeményezésére vagy valamely, hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére koordinációs csoportokat állíthat fel olyan meghatározott témákban, amelyek esetében egyes piaci fejleményekre tekintettel koordinálásra lehet szükség. Az igazgatótanács a felügyeleti tanács öt tagjának kérésére koordinációs csoportokat állít fel. A koordinációs csoportokban az összes, hatáskörrel rendelkező hatóság részt vesz, és a 35. cikkel összhangban a koordinációs csoportok rendelkezésére bocsátja az ahhoz szükséges információkat, hogy a koordinációs csoportok a megbízatásuknak megfelelően elvégezhessék koordinációs feladataikat.*

*A koordinációs csoportok munkájának alapját a hatáskörrel rendelkező hatóságok által szolgáltatott információk, valamint a Hatóság által meghatározott megállapítások képezik.*

*A csoportok elnöki tisztét az igazgatótanács egy tagja tölti be. Az igazgatótanács koordinációs csoportért felelős tagja minden évben beszámol a felügyeleti tanácsnak a megbeszélések és megállapítások főbb elemeiről, valamint – amennyiben ez szükségesnek minősül – javaslatot tesz szabályozási követő intézkedésekre vagy partneri felülvizsgálatra az adott területen. A hatáskörrel rendelkező hatóságok értesítik a Hatóságot arról, hogy tevékenységeik során miként vették figyelembe a koordinációs csoportok munkáját.*

*A koordinációs csoportok figyelmének adott esetben középpontjában álló piaci fejlemények nyomán követésekor a Hatóság a 35. cikkel összhangban kérheti a hatáskörrel rendelkező hatóságtól az ahhoz szükséges információk rendelkezésre bocsátását, hogy a Hatóság be tudja tölteni nyomonkövetési szerepét.”;*

38. A 46. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„46. cikk

*Az igazgatótanács függetlensége*

Az **igazgató**tanács tagjai függetlenül és objektíven járnak el kizárólag az Unió egésze érdekeinek megfelelően, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem ■ kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.

A tagállamok, az uniós intézmények vagy szervek vagy bármilyen más köz- vagy magánjogi jogalany sem kísérelheti meg befolyásolni az **igazgató**tanács tagjait feladataik elvégzése során.”;

39. A 47. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„47. cikk

Feladatok

- (1) Az **igazgató**tanács biztosítja, hogy a Hatóság e rendeletnek megfelelően teljesítse megbízatását és elvégezze a rábízott feladatokat. Az **igazgató**tanács – különösen belső ügyviteli utasítások elfogadásával és közlemények közzétételével – minden szükséges intézkedést megtesz annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság e rendelettel összhangban működjön.
- (2) Az éves és a többéves munkaprogramot az **igazgató**tanács terjeszti a felüyeleti tanács elé elfogadásra.
- (3) Az **igazgató**tanács a 63. és a 64. cikkel összhangban gyakorolja költségvetési hatáskörét.
- (3a) ***Az ügyvezető tanács minden ügyben vizsgálatot folytathat, véleményt adhat és javaslatokat tehet.***

- (4) Az **igazgató**tanács fogadja el a Hatóság személyzetpolitikai tervét és – a 68. cikk (2) bekezdésének megfelelően – az Európai Közösségek tisztviselői személyzeti szabályzatának (a továbbiakban: személyzeti szabályzat) végrehajtásához szükséges intézkedéseket.
- (5) Az **igazgató**tanács a 72. cikkel összhangban elfogadja a Hatóság dokumentumaihoz való hozzáférési jogra vonatkozó külön rendelkezéseket.
- (6) Az **igazgató**tanács – jóváhagyás céljából – éves jelentést terjeszt a felügyeleti tanács elé a Hatóság tevékenységéről és annak részeként az elnök feladatainak ellátásáról is
- (7) Az **igazgató**tanács **a felügyeleti tanács javaslatát kellőképpen figyelembe véve** az 58. cikk (3) és (5) bekezdésével összhangban kinevezi és felmenti a fellebbviteli tanács tagjait.
- (8) Az **igazgató**tanács tagjai nyilvánosságra hoznak minden megtartott ülést és kapott vendéglátást. A kiadásokat a személyzeti szabályzatnak megfelelően nyilvánosan kell vezetni.”;

**40.** A 48. cikk a következőképpen módosul:

- a) az (1) bekezdés második albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:  
„Az elnök felelős a felügyeleti tanács munkájának előkészítéséért, **beleértve a felügyeleti tanács által elfogadandó napirend meghatározását, az ülések összehívását és az ügyek határozatra való előterjesztését**, valamint vezeti a felügyeleti tanács üléseit.

***Az elnök felelős az igazgatótanács napirendjének meghatározásáért, amelyet az igazgatótanács fogad el, valamint vezeti az igazgatótanács üléseit.***

***Az elnök felkérheti az igazgatótanácsot, hogy vegye fontolóra egy koordinációs csoport felállítását a 45c. cikkel összhangban.”;***

- b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:



„(2) Az elnököt – érdemei, alkalmassága, a pénzügyi intézményekkel és piacokkal kapcsolatos ismeretei, **valamint a pénzügyi felügyelet és szabályozás terén szerzett gyakorlata alapján** – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzéteendő **nyílt, a nemek közötti egyensúly elvét tiszteletben tartó kiválasztási eljárást** követően választják ki. A **felügyeleti tanács a Bizottság segítségével összeállítja** az elnöki tisztségre pályázó **alkalmas** jelöltek szűkített listáját. **A Tanács a szűkített lista alapján, az Európai Parlament általi megerősítést követően határozatot fogad el az elnök kinevezéséről.**

Amennyiben az elnök már nem teljesíti a 49. cikkben említett feltételeket, vagy súlyos kötelelességszegést követett el, úgy a Tanács a Bizottságnak az Európai Parlament által jóváhagyott javaslata alapján határozattal felmentheti az érintett személyt hivatalából.”;

c) a (4) bekezdés második albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

**„Az első albekezdésben említett értékelés céljából az elnök feladatait az alelnök végzi el.**

A Tanács – a **felügyeleti tanács** javaslatára és a **Bizottság segítségével, valamint** az értékelést figyelembe véve – egy alkalommal meghosszabbíthatja az elnök megbízatását.”;

d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Az elnök **csak nyomós okból** menthető fel. Az elnököt **ily módon** csak az Európai Parlament mentheti fel **a Tanácsnak** a felügyeleti tanáccsal **folytatott konzultáció után elfogadott** határozatát követően.”;

41. **A 49. cikk a következőképpen módosul:**

a) **a cím helyébe a következő szöveg lép:**

**„Az elnök függetlensége”;**

b) **az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„A felügyeleti tanács által az elnök feladataival kapcsolatban betöltött szerep sérelme nélkül az elnök nem kérhet és nem fogadhat el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem ■ kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.”;

42. a szöveg a következő cikkel egészül ki:

„49a. cikk  
Kiadások

Az elnök *az ülést követő két héten belül* nyilvánosságra hozza *a külső érdekeltekkel* tartott valamennyi ülést és minden kapott vendéglátást. A kiadásokat a személyzeti szabályzatnak megfelelően nyilvánosan kell vezetni.”;

43. *Az 50. cikket el kell hagyni;*

■

44. *Az 54. cikk a következőképpen módosul:*

a) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető rész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A vegyes bizottság olyan fórum, amelynek keretében a Hatóság *az ágazati sajátosságok figyelembevétele mellett* rendszeresen és szorosán együttműködik az európai felügyeleti hatósággal (Európai Bankhatóság) és az európai felügyeleti hatósággal (Európai Értékpapírpiaci Hatóság), *hogy* biztosítsa a szektorok közötti következetességet, különösen az alábbiak terén:”;

ii. az első franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:

– pénzügyi konglomerátumok, és amennyiben az uniós jog előírja, prudenciális konszolidáció,

iii. az ötödik francia bekezdés helyébe az alábbi szöveg lép:

„– **kiberbiztonság**.”;

iv. a hatodik franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„– információcsere **és a legjobb gyakorlatok cseréje** az ERKT-vel **■** és az EFH-kkal”;

v. a bekezdés a következő franciabekezdésekkel egészül ki:

„– **lakossági pénzügyi szolgáltatások, valamint** fogyasztó- és beruházóvédelmi kérdések;

– **az 1. cikk (6) bekezdésében létrehozott bizottság általi tanácsadás.**”;

**b) a cikk a következő bekezdéssel egészül ki:**

**„(2a) A vegyes bizottság segítheti a Bizottságot az (EU) 2015/849 irányelv 32a. cikkének (5) bekezdésében említett jelentés szerinti központi automatizált mechanizmusok biztonságos és hatékony összekapcsolásának biztosítására vonatkozó feltételek, műszaki előírások és eljárások értékelésében, valamint az (EU) 2015/849 irányelv szerinti nemzeti nyilvántartások hatékony összekapcsolásában.”;**

**c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

**„(3) A vegyes bizottság az EFH-k által biztosított külön személyzettel rendelkezik, amely *állandó* titkárságként működik. A Hatóság megfelelő erőforrásokkal járul hozzá az igazgatási, infrastrukturális és működési költségekhez.”;**

**45. Az 55. cikk a következőképpen módosul:**

a) a (2) **és (3) bekezdés** helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az **igazgató**tanács egyik tagját, a Bizottság képviselőjét és az ERKT-t megfigyelőként meghívják a vegyes bizottság és az 57. cikkben említett albizottságok üléseire.

(3) A vegyes bizottság elnökét évente, az EFH-k elnökei közül felváltva nevezik ki. A vegyes bizottság elnöke egyben az ERKT **második** alelnöke.”;

b) a (4) bekezdés második albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„A vegyes bizottság legalább **három**havonta ülésezik.”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(4a) **A Hatóság elnöke rendszeresen konzultál a felügyeleti tanáccsal és tájékoztatja azt a vegyes bizottság ülésein kialakított bármely álláspontról.**”;

46. **Az 56. és az 57. cikk helyébe a következő szöveg lép:**

„56. cikk

Közös állásponatok és közös intézkedések

A II. fejezetben meghatározott tevékenységi körén belül és különös tekintettel a 2002/87/EK irányelv végrehajtására – ha releváns –, a Hatóság **konszenzussal** közös állásponatot alakít ki az európai felügyeleti hatósággal (Európai Bankhatóság) és az európai felügyeleti hatósággal (Európai Értékpapírpiaci Hatóság), amennyiben szükséges.

**Amennyiben az uniós jog azt előírja, az e rendelet 10–16. cikke szerinti intézkedéseket, valamint a 17., 18. és 19. cikke szerinti határozatokat, amelyek a 2002/87/EK irányelv és az 1. cikk (2) bekezdésében említett egyéb – az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) vagy az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) hatáskörébe is tartozó – uniós jogi aktusok alkalmazásával kapcsolatosak, a Hatóság, az európai felügyeleti hatóság (Európai**

Bankhatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiazi Hatóság) adott esetben egyidejűleg fogadja el.

57. cikk

Albizottságok

- (1) *A vegyes bizottság albizottságokat hozhat létre azzal a céllal, hogy a vegyes bizottság számára közös álláspontok és közös intézkedések tervezeteit készítsék elő.*
- (2) Az albizottság az 55. cikk (1) bekezdésében említett személyekből és az egyes tagállamok érintett hatáskörrel rendelkező hatósága mindenkori személyzetének egy magas rangú képviselőjéből áll.
- (3) Az albizottság *az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok képviselői* közül választ elnököt, aki egyúttal *megfigyelői szerepet* tölt be a vegyes bizottságban.
- (3a) *Az 56. cikk alkalmazásában létre kell hozni a vegyes bizottság pénzügyi konglomerátumokkal foglalkozó albizottságát.*
- (4) A vegyes bizottság *nyilvánosságra hozza a weboldalán az összes létrehozott albizottságot, valamint feltünteti a megbízatásukat és a tagjaik listáját, az albizottságban betöltött megfelelő feladataikkal együtt.*”;

47. Az 58. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) *Létrejön az európai felügyeleti hatóságok* fellebbviteli tanácsa.”;

b) a (2) bekezdés első albekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A fellebbviteli tanács hat tagból és hat póttagból áll, akik nagyon elismert személyek, akik *az uniós jog* területén igazolt szaktudással és *nemzetközi* szakmai gyakorlattal rendelkeznek, a banki, biztosítási, foglalkoztatói nyugdíj és értékpapírpiazi területen vagy más pénzügyi szolgáltatások területén pedig kellően magas szintű szakmai, többek közt felügyeleti ismereteik és gyakorlatuk van, nem tartoznak a Hatóság tevékenységében

részt vevő hatáskörrel rendelkező hatóságok vagy más nemzeti, illetve uniós intézmény jelenlegi alkalmazottai, **valamint a biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport és a foglalkoztatói-nyugdíj érdekképviseleti csoport tagjai** közé. **A tagoknak uniós tagállambeli állampolgároknak kell lenniük, az Unió legalább két hivatalos nyelvének alapos ismeretével kell rendelkezniük.** A fellebbviteli tanácsnak megfelelő jogi szakértelemmel kell rendelkeznie ahhoz, hogy jogi szaktanácsadást biztosítson a Hatóság hatáskörei gyakorlásának jogszerűségével, **többek között arányosságával** kapcsolatban”;

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A fellebbviteli tanács két tagját és két póttagját az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett nyilvános pályázati felhívást követően egy, a Bizottság által javasolt szűkített listáról a Hatóság **igazgató**tanácsa nevezi ki, a felügyeleti tanáccsal folytatott konzultációt követően.

***Az Európai Parlament a szűkített lista kézhezvételét követően felszólíthatja a tagokat és a póttagokat, hogy kinevezésük előtt tegyenek nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljanak a képviselők által feltett bármely kérdésre.***

***Az Európai Parlament felkérheti a fellebbviteli tanács tagjait, hogy tegyenek nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljanak a képviselők által feltett bármely kérdésre, az olyan nyilatkozatok, kérdések vagy válaszok kizárásával, amelyek a fellebbviteli tanács által eldöntendő vagy nála függőben lévő egyedi ügyekhez kapcsolódnak.***”;

48. Az 59. cikk (2) **bekezdésének** helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Sem a fellebbviteli tanács tagjai, **sem a Hatóság operatív és titkársági támogatást nyújtó személyzetének tagjai** nem vehetnek részt fellebbezési eljárásban, ha az bármely személyes érdeküket érinti, ha korábban az eljárás

egyik felének képviselőjét látták el, vagy ha részt vettek a fellebbezés tárgyát képező határozat meghozatalában.”;

49. A 60. cikk **(1) és (2) bekezdésének** helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Bármely természetes vagy jogi személy – a hatáskörrel rendelkező hatóságokat is ideértve – fellebbezhet a Hatóság 17., 18. és 19. cikkben említett, valamint bármely más, az 1. cikk (2) bekezdésében meghatározott uniós aktusok szerinti, neki címzett határozata ellen vagy az olyan más személynek címzett határozat ellen, amely őt közvetlenül és személyében érinti.”;

(2) A fellebbezést indokolással együtt írásban kell eljuttatni a Hatósághoz, attól a naptól számított **három** hónapon belül, hogy az érintett személyt értesítették a szóban forgó határozatról, vagy – ha értesítésre nem került sor – a határozat Hatóság általi közzétételének napjától számított **három** hónapon belül.

A fellebbviteli tanács a benyújtástól számítva **három** hónapon belül határoz a fellebbezésről.”;

50. *A szöveg a következő cikkel egészül ki:*

„60a. cikk

*Bármely természetes vagy jogi személy indokolással ellátott tanácsot küldhet a Bizottságnak ha úgy véli, hogy a Hatóság a 16. és 16b. cikk szerint eljárva túllépte hatáskörét, beleértve az arányosságot, és hogy ez őt közvetlenül és személyében érinti.”;*

51. A 62. cikk **(1) bekezdése a következő pontokkal egészül ki:**

**I**

„d) a tagállamok vagy megfigyelők önkéntes hozzájárulásai **nem fogadhatók el, ha elfogadásuk megkérdőjelezné a Hatóság függetlenségét és pártatlanságát. A hatáskörrel rendelkező hatóságok által a Hatóságra ruházott feladatok költségei ellentételezésének minősülő önkéntes hozzájárulások nem**

*tekintendők olyannak, mint amelyek megkérdőjelezzik a Hatóság függetlenségét.*

- e) a kiadványokért, képzésekért, valamint a *Hatóság által nyújtott* bármely egyéb szolgáltatásért felszámított, *közösen jóváhagyott* díjak, *amennyiben ezeket a szolgáltatásokat egy vagy több*, hatáskörrel rendelkező hatóság *kifejezetten* kérte.”

■

52. A 63., 64. és 65. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„63. cikk

A költségvetés elkészítése

- (1) Az ügyvezető igazgató minden évben elkészíti a Hatóság következő három pénzügyi évre vonatkozó egységes programozási dokumentumának ideiglenes tervezetét annak éves és többéves programozása alapján, szerepeltetve abban a várható bevételeket és kiadásokat, valamint a személyzetre vonatkozó információkat, majd ezt a létszámtervre vonatkozó javaslattal együtt megküldi az *igazgatótanács*nak és a felügyeleti tanácsnak.
- .
- (1a) Az *igazgatótanács* ■ által jóváhagyott tervezet alapján ■ a *felügyeleti* tanács elfogadja a következő három pénzügyi évre vonatkozó egységes programozási dokumentum tervezetét.
- (1b) Az egységes programozási dokumentumot ■ az *igazgatótanács* január 31-ig megküldi a Bizottságnak, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak *és az Európai Számvevőszéknek*.
- (2) A Bizottság az ■ egységes programozási dokumentumot *figyelembe véve* az Unió költségvetés-tervezetében feltünteti a létszámtervre tekintettel szükségesnek ítélt előzetes irányszámokat, valamint azon kiegyensúlyozó



hozzjárulás összegét, amely a Szerződés 313. és 314. cikkével összhangban az Unió általános költségvetését terheli.

- (3) A Hatóság létszámtervét a költségvetési hatóság fogadja el. A költségvetési hatóság hagyja jóvá a Hatóságnak fizetendő kiegyensúlyozó hozzájárulásra szánt költségvetési előirányzatot.
- (4) A Hatóság költségvetését a felügyeleti tanács fogadja el. A Hatóság költségvetése az Unió általános költségvetésének végleges elfogadásától tekinthető véglegesnek. Szükség esetén ennek megfelelően ki kell igazítani.
- (5) Az **igazgató**tanács haladéktalanul értesíti a költségvetési hatóságot az olyan projektek megvalósítására irányuló szándékáról, amelyek jelentős pénzügyi hatást gyakorolhatnak költségvetésének finanszírozására és különösen az ingatlanprojektekéről, például épületek bérbeviteléről vagy megvásárlásáról.

*(5a) Az 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 88. cikkének sérelme nélkül a költségvetési hatóság engedélyez minden olyan projektet, amely jelentős pénzügyi vagy hosszú távú hatást gyakorolhat a Hatóság költségvetésének finanszírozására, különösen, ha ingatlanprojektről, például épületek bérbeviteléről vagy megvásárlásáról van szó, ideértve a megszüntetési záradékokat is.*

64. cikk

A költségvetés végrehajtása és ellenőrzése

- (1) Az **ügyvezető igazgató** engedélyezési tisztviselői feladatokat lát el, és végrehajtja a Hatóság éves költségvetését.
- (2) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 1-jéig megküldi a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének és a Számvevőszéknek az előzetes beszámolót. **A 70. cikk nem zárja ki, hogy a Hatóság az Európai Számvevőszék hatáskörébe tartozó bármely információt a Számvevőszék kérésére a Számvevőszék rendelkezésére bocsásson.**
- (3) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 1-jéig konszolidációs célból megküldi a kért számviteli információkat a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének az e tisztviselő által meghatározott módon és formátumban.
- (4) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 31-ig a felügyeleti tanács tagjainak, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek megküldi a költségvetési és a pénzügyi gazdálkodásról szóló jelentést.
- (5) Miután beérkeztek hozzá a Hatóság előzetes beszámolójára vonatkozó, a Számvevőszék által a költségvetési rendelet **246.** cikkével összhangban tett észrevételek, a Hatóság számvitelért felelős tisztviselője összeállítja a Hatóság végleges beszámolóját. Az **ügyvezető igazgató** a végleges beszámolót megküldi a felügyeleti tanácsnak, amely véleményezi e beszámolót.

- (6) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a végleges beszámolót, valamint a felügyeleti tanács véleményét a következő év július 1-jéig eljuttatja a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek.

A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője **június 15-ig** konszolidációs célból egy jelentéscsomagot is megküld a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének az e tisztviselő által meghatározott egységes formátumban.

- (7) A végleges beszámolót a következő év november 15-ig közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában.
- (8) Az **ügyvezető igazgató** szeptember 30-ig megválaszolja a Számvevőszék észrevételeit. E válaszról másolatot küld az **igazgatótanácsnak** és a Bizottságnak.
- (9) Az **ügyvezető igazgató** az Európai Parlamentnek – ez utóbbi kérésére és összhangban a költségvetési rendelet 165. cikkének (3) bekezdésében foglaltakkal – minden szükséges tájékoztatást megad a szóban forgó pénzügyi évre vonatkozó zárszámadási eljárás zökkenőmentes lebonyolításához.
- (10) Az Európai Parlament – a Tanács minősített többséggel hozott ajánlása alapján – legkésőbb az N+2. év május 15. előtt megadja a Hatóság számára a mentesítést az N. pénzügyi év költségvetésének végrehajtására vonatkozóan.

**(10a) A Hatóság indokolással ellátott véleményét ad ki az Európai Parlament álláspontjáról, valamint az Európai Parlament által a zárszámadási eljárásban tett bármely egyéb észrevételről.**

65. cikk

Pénzügyi szabályok

A Hatóságra alkalmazandó pénzügyi szabályokat a Bizottsággal folytatott konzultációt követően az **igazgatótanács** fogadja el. A szóban forgó szabályok nem térhetnek el a 966/2012/EU, Euratom rendelet 208. cikkében említett szervekre

vonatkozó 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletől\*, kivéve, ha a Hatóság sajátos működési igényei úgy kívánják, ehhez azonban a Bizottság előzetes hozzájárulására van szükség.

---

\*A Bizottság 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2013. szeptember 30.) a 966/2012/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet 208. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 328., 2013.12.7., 42. o.).

”;

53. A 66. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
- „(1) „A 883/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet\* korlátozás nélkül alkalmazandó a Hatóságra csalás, vesztegetés és egyéb jogellenes cselekmények elleni fellépés céljából.

---

\*Az Európai Parlament és a Tanács 883/2013/EU, Euratom rendelete (2013. szeptember 11.) az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) által lefolytatott vizsgálatokról, valamint az 1073/1999/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet és az 1074/1999/Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 248., 2013.9.18., 1. o.)”;

54. A 68. cikk a következőképpen módosul:
- a) az (1) és (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „(1) A Hatóság személyzetére – ideértve az **igazgató**tanács állandó tagjait és az elnököt ■ is – a személyzeti szabályzat, az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek, valamint az uniós intézmények által az említett szabályzat, illetve feltételek alkalmazása céljából közösen elfogadott szabályok alkalmazandók.

(2) Az **igazgató**tanács – a Bizottsággal egyetértésben – a személyzeti szabályzat 110. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban elfogadja a szükséges végrehajtási intézkedéseket.”;

b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az **igazgató**tanács olyan rendelkezéseket fogad el, amelyek lehetővé teszik a tagállamokból kiküldött nemzeti szakértők Hatóságon belüli alkalmazását.”;

55. A 70. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A felügyeleti tanács tagjaira és a Hatóság személyzetének minden tagjára, ideértve a tagállamok által ideiglenesen kiküldött tisztviselőket és a Hatóság részére szerződéses alapon feladatokat végző minden más személyt is, az EUMSZ 339. cikkében meghatározott és a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók, még megbízatásuk lejártát követően is.”;

b) a (2) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az (1) bekezdésben és e bekezdés első albekezdésében előírt kötelezettség nem zárja ki, hogy a Hatóság és a hatáskörrel rendelkező hatóságok ezt az információt az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok érvényesítésére, valamint különösen a határozatok elfogadására irányuló jogi eljárásokhoz felhasználják.”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az **igazgató**tanács ■ és a felügyeleti tanács biztosítja, hogy a Hatóság feladataival kapcsolatban közvetlenül vagy közvetve, tartósan vagy alkalmilag szolgáltatást nyújtó személyekre – beleértve az **igazgató**tanács és a felügyeleti tanács által erre felhatalmazott vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságok által erre kijelölt tisztviselőket és más személyeket

is – az előző bekezdésekben foglaltakkal egyenértékű szakmai titoktartási követelmények legyenek alkalmazandók.

Azonos szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók azokra a megfigyelőkre is, akik részt vesznek az **igazgatótanács** és a felügyeleti tanács ülésein, és közreműködnek a Hatóság tevékenységeiben.”;

d) a (3) és (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az (1) és (2) bekezdés nem zárja ki, hogy a Hatóság e rendelettel és más, a pénzügyi intézményekre alkalmazandó uniós jogszabályokkal összhangban információt cseréljen a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal.

Erre az információra az (1) és (2) bekezdésben megjelölt szakmai titoktartási feltételek vonatkoznak. A Hatóság belső eljárási szabályzatában meghatározza az (1) és (2) bekezdésben említett titoktartási szabályok végrehajtására vonatkozó gyakorlati intézkedéseket.

(4) A Hatóság alkalmazza az **(EU, Euratom) 2015/444** bizottsági határozatot”;

56. A 71. cikk **egyetlen bekezdése** helyébe a következő szöveg lép:

„Ez a rendelet nem érinti a tagállamoknak a személyes adatok kezelése tekintetében az (EU) 2016/679 rendelet alapján fennálló, sem a Hatóságnak a feladatai ellátása során végrehajtott személyesadat-kezelés tekintetében az (EU) **2018/1725** rendelet (az uniós intézményekre és szervekre vonatkozó adatvédelmi rendelet) alapján fennálló kötelezettségeit.”;

57. A 72. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az **igazgatótanács** gyakorlati intézkedéseket fogad el az 1049/2001/EK rendelet alkalmazására.”;

58. A 74. cikk első bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A Hatóságnak a befogadó tagállamban történő elhelyezésére és az ezen tagállam által nyújtandó szolgáltatásokra vonatkozó szükséges szabályokat, valamint a Hatóság személyzetére és családtagjaikra a Hatóság székhelyét befogadó tagállamban alkalmazandó konkrét szabályokat a Hatóság és a befogadó tagállam közötti székhely-megállapodásban kell meghatározni, amely az *igazgató*tanács jóváhagyását követően köthető meg.”;



59. A 76. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„76. cikk

Kapcsolat a CEIOPS-szal

A Hatóságot a CEIOPS jogutódjának kell tekinteni. A CEIOPS valamennyi eszköze, forrása és minden folyamatban lévő ügylete legkésőbb a Hatóság létrehozásának időpontjában automatikusan a Hatóságra száll. A CEIOPS összeállítja azt a kimutatást, amely tartalmazza az eszközök és források zárómérlegét az átadás időpontjában. Ezt a kimutatást a CEIOPS és a Bizottság ellenőrzi és hagyja jóvá.”;

60. *A 81. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

*i. a bevezető mondat helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) *[24 hónappal e rendelet hatálybalépése után]*-ig, és azt követően minden harmadik évben a Bizottság általános jelentést tesz közzé a Hatóság működésének eredményeként szerzett tapasztalatokról, valamint az e rendeletben meghatározott eljárásokról. A jelentés többek között értékeli.”;

*ii. az a) pont bevezető mondata és i. alpontja helyébe a következő szöveg lép:*

„a) a hatáskörrel rendelkező hatóságok felügyeleti **gyakorlatainak hatékonyságát és az e gyakorlatok közötti konvergenciát;**

i. a hatáskörrel rendelkező hatóságok függetlenségét ■ és a vállalatirányítással egyenértékű standardok közötti **konvergenciát;**

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

**„fa) a vegyes bizottság működését.”;**

b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

**„(2a) A Bizottság az (1) bekezdésben említett általános jelentés részeként – az érintett hatóságokkal és az érdekeltekkel folytatott konzultációt követően – átfogó értékelést végez e rendelet 9a. cikkének alkalmazásáról.**

### 3. cikk

#### Az 1095/2010/EU rendelet módosítása

Az 1095/2010/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban a 97/9/EK irányelv, a 98/26/EK irányelv, a 2001/34/EK irányelv, a 2002/47/EK irányelv, a 2003/71/EK irányelv, a 2004/39/EK irányelv, a 2004/109/EK irányelv, a 2009/65/EK irányelv, a 2011/61/EU európai



parlamentari és tanácsi irányelv<sup>18</sup> és az 1060/2009/EK rendelet, továbbá – amennyiben e jogi aktusok alkalmazandók a befektetési szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásokra, illetve a befektetési jegyeiket vagy részvényeiket forgalmazó kollektív befektetési vállalkozásokra és az ezek felügyeletét ellátó hatáskörrel rendelkező hatóságokra – a 2002/87/EK irányelv és a 2002/65/EK irányelv vonatkozó részeinek hatályán belül, valamint az ezeken alapuló valamennyi irányelv, rendelet és határozat, és a Hatóságra feladatokat ruházó bármely további jogi kötéssel bíró uniós jogi aktus hatályán belül jár el.

*A Hatóság az (EU) 2015/849 irányelvvel és az 1093/2010/EU rendelettel összhangban hozzájárul az 1093/2010/EU rendelet által létrehozott Európai Bankhatóságnak a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos munkájához. A Hatóság az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (8) bekezdésével összhangban dönt az egyetértéséről.*

- (3) A Hatóság eljár továbbá a piaci szereplők tevékenységi területén olyan kérdésekkel kapcsolatban, amelyekre a (2) bekezdésben említett aktusok közvetlenül nem vonatkoznak, ideértve a vállalatirányítási, könyvvizsgálati és pénzügyi beszámolási kérdéseket, **figyelembe véve a fenntartható üzleti modelleket és a környezetvédelmi, társadalmi és irányítási tényezők integrációját is**, amennyiben a Hatóság ezen intézkedései az említett aktusok hatékony és következetes alkalmazásának biztosításához szükségesek. Hatóság ezen túlmenően a nyilvános vételi ajánlatok, az elszámolási és kiegyenlítési kérdések, valamint a származtatott pénzügyi eszközök területén is megfelelő intézkedéseket hoz.”;

b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

---

<sup>18</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2011/61/EU irányelve (2011. június 8.) az alternatív befektetési alap-kezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 174., 2011.7.1., 1. o.).

„(3a) E rendelet a Hatóságra engedélyezési vagy felügyeleti feladatokat és megfelelő hatásköröket ruházó más uniós jogi aktusok sérelme nélkül alkalmazandó.”;

*c) az (5) bekezdés első albekezdésének bevezető része helyébe a következő szöveg lép:*

„(5) A Hatóság célja, hogy a pénzügyi rendszer rövid, közép- és hosszú távú stabilitásához és hatékonyságához való hozzájárulás révén védje a közérdeket az Unió gazdasága és az uniós polgárok és vállalkozások érdekében. A Hatóság *saját hatáskörén belül* hozzájárul a következőkhöz:”;

*d) az (5) bekezdés első albekezdésében az e) és f) pont helyébe a következő szöveg lép:*

„e) a *befektetési* és egyéb kockázatok megfelelő szabályozásának és felügyeletének biztosítása; █

f) az ügyfél- és *befektető*védelem fokozása;”;

*e) az (5) bekezdés első albekezdése a következő ponttal egészül ki:*

„*fa) a belső piacon a felügyeleti konvergencia fokozása.*”;

*f) az (5) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

„E célok érdekében a Hatóság hozzájárul a (2) bekezdésben említett jogi aktusok következetes, hatékony és eredményes alkalmazásának *biztosításához*, megerősíti a felügyeleti konvergenciát, *és a 16a. cikkkel összhangban* véleményeket bocsát az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság rendelkezésére █ .”;

*g) az (5) bekezdés negyedik albekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

„A Hatóság feladatai elvégzése során függetlenül és objektíven, *megkülönböztetésmentes és átlátható módon*, az Unió *egészének érdekeit*

szem előtt tartva jár el és *tiszteletben tartja az arányosság elvét, ahol releváns. A Hatóság elszámoltatható és feddhetetlenül jár el, valamint biztosítja, hogy minden érdekelt fél egyenlő bánásmódban részesüljön.*”;

*h) az (5) bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:*

*„A Hatóság fellépéseinek és intézkedéseinek, különösen az iránymutatásoknak, az ajánlásoknak, a véleményeknek, a kérdéseknek és válaszoknak, a szabályozási standardok tervezeteinek, valamint a végrehajtási standardok tervezeteinek tartalma és formája teljes mértékben tiszteletben tartja e rendelet és a (2) bekezdésben említett jogi aktusok alkalmazandó jogi rendelkezéseit. Amennyiben az említett rendelkezések alapján lehetséges és releváns, az ilyen fellépés az arányosság elvével összhangban figyelembe veszi a Hatóság fellépése által érintett intézmény, vállalkozás, más alany működésével vagy egy pénzügyi tevékenységgel együtt járó kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.*”;

*i) a cikk a következő (6) bekezdéssel egészül ki:*

*„(6) A Hatóság saját szerves részeként létrehoz egy bizottságot, amely tanácsot ad a Hatóságnak azzal kapcsolatban, hogy az alkalmazandó szabályoknak teljeskörűen megfelelően hogyan vegyék figyelembe az intézkedések az ágazatban jellemző sajátos különbségeket, amelyek a kockázatok jellegéből, nagyságrendjéből és összetettségéből, az üzleti modellekből és gyakorlatból, valamint a pénzügyi intézmények és piacok méretéből adódnak, amennyiben ezek a tényezők relevánsak az adott szabályok keretében.*

---

”;

2. *A 2. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) *A Hatóság részét képezi a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerének (a továbbiakban: PFER). A PFER fő célja annak biztosítása, hogy a pénzügyi szektorra alkalmazandó szabályokat a pénzügyi stabilitás megőrzése érdekében megfelelően végrehajtsák, valamint hogy biztosítsa a pénzügyi rendszer egészébe vetett bizalmat és a pénzügyi szolgáltatások fogyasztóinak tényleges és megfelelő védelmét.*”;

b) *a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(4) A PFER tagjai az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikke (3) bekezdésében megfogalmazott lojális együttműködés elvének megfelelően bizalmon és kölcsönös tiszteleten alapuló együttműködést alakítanak ki, különösen a megfelelő és megbízható információk *egymás közötti, valamint a Hatóságtól az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság felé történő* megosztásának biztosítása terén.”;

c) az (5) bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:

„*Az e rendeletben foglalt, felügyeletre történő hivatkozások – a nemzeti hatáskörök sérelme nélkül – magukban foglalják a valamennyi hatáskörrel rendelkező hatóság által az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusoknak megfelelően végzendő összes releváns tevékenységet.*”;

3. *A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:*

„3. cikk

A hatóságok elszámoltathatósága

(1) A 2. cikk (2) bekezdésének a)–d) pontjában említett hatóságok elszámolási kötelezettséggel tartoznak az Európai Parlament és a Tanács felé.

(2) *Az EUMSZ 226. cikkének megfelelően a Hatóság teljes mértékben együttműködik az Európai Parlamenttel az említett cikk alapján lefolytatott bármely vizsgálat során.*

- (3) *A felügyeleti tanács éves jelentést fogad el a Hatóság tevékenységéről – kitérve az elnök feladatainak ellátására is –, és minden év június 15-ig továbbítja azt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, a Számvevőszéknek és az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak. A jelentést közzé kell tenni.*
- (4) *Az Európai Parlament kérésére az elnök részt vesz az Európai Parlament által a Hatóság teljesítménye kapcsán tartott meghallgatáson. Minden évben legalább egy meghallgatást kell tartani. Az elnök nyilatkozatot tesz az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszol bármely, a képviselők által feltett kérdésre.*
- (5) *Az elnök kérésre, a (4) bekezdésben említett nyilatkozat megtétele előtt legalább 15 nappal írásbeli jelentést nyújt be a Hatóság tevékenységeiről az Európai Parlamentnek.*
- (6) *A jelentésnek a 11–18. cikkben, valamint a 20. cikkben és a 33. cikkben említett információkon kívül tartalmaznia kell az Európai Parlament által eseti alapon igényelt valamennyi releváns információt is.*
- (7) *Az Európai Parlament vagy a Tanács által a Hatósághoz intézett kérdésekre a Hatóság az azok kézhezvételétől számított öt héten belül szóban vagy írásban válaszol.*
- (8) *Az elnök kérésre zárt ajtók mögötti bizalmas, szóbeli megbeszéléseket tart az Európai Parlament illetékes bizottságának elnökével, alelnökeivel és koordinátoraival. Minden résztvevőnek tiszteletben kell tartania a szakmai titoktartás követelményeit.*
- (10) *A nemzetközi fórumokon való részvételből eredő titoktartási kötelezettségeinek sérelme nélkül a Hatóság kérésre tájékoztatja az Európai Parlamentet arról, hogy hogyan járul hozzá az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseléséhez az ilyen nemzetközi fórumokon.”;*

4. A 4. cikk 3. pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:
- „ii. a 2002/65/EK irányelv tekintetében azon hatáskörrel rendelkező hatóságok, amelyek biztosítják, hogy a befektetési szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások és a befektetési jegyeiket vagy részvényeiket forgalmazó kollektív befektetési vállalkozások megfeleljenek az említett irányelv előírásainak;”;

■

5. *A 7. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„A Hatóság székhelye nem érinti a Hatóság feladatainak és hatásköreinek végrehajtását, irányítási struktúrájának megszervezését, fő szervezeti egységeinek működését vagy tevékenységeinek fő finanszírozását, ugyanakkor adott esetben lehetővé teszi a Hatóság fő tevékenységeihez nem kapcsolódó adminisztratív támogató szolgáltatások és létesítménykezelési szolgáltatások uniós ügynökségekkel történő megosztását.”;*

6. *A 8. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

*i. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:*

„a) az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok alapján hozzájárul magas színvonalú közös szabályozási és felügyeleti standardok és gyakorlatok kialakításához, különösen

■ szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek,

■ **iránymutatások, ajánlások és más intézkedések, többek között vélemények** kidolgozása révén;”;

*ii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:*

„aa) a pénzügyi piaci szereplők felügyeletére az Unióban alkalmazandó naprakész uniós felügyeleti kézikönyv kidolgozása és fenntartása,

**amely a legjobb felügyeleti gyakorlatokat, valamint magas színvonalú módszereket és eljárásokat ismerteti, és figyelembe**

*veszi többek között az üzleti gyakorlatok és üzleti modellek változásait, valamint a pénzügyi piaci szereplők és a piacok méretét;*

**iii. a b) pont helyébe a következő szöveg lép:**

„b) hozzájárul a kötelező erejű uniós jogi aktusok következetes alkalmazásához, különösen a közös felügyeleti kultúra elősegítése, az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok következetes, hatékony és eredményes alkalmazásának biztosítása, a szabályozási arbitrázs megakadályozása, **a felügyeleti függetlenség elősegítése és nyomon követése**, a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti nézeteltérések esetén közvetítés és vitarendezés, a pénzügyi piaci szereplők hatékony és következetes felügyeletének biztosítása, a felügyeleti kollégiumok koherens működésének biztosítása és többek között vészhelyzetekben való fellépés révén;”;

**iv. az e)–h) pont helyébe a következő szöveg lép:**

- „e) a felügyeleti eredmények következetességének fokozása érdekében megszervezi és lefolytatja a hatáskörrel rendelkező hatóságok **partneri** felülvizsgálatát, és – ezzel összefüggésben – iránymutatásokat és ajánlásokat bocsát ki, valamint meghatározza a legjobb gyakorlatokat;
- f) a hatáskörébe tartozó területen megfigyeli és értékeli a piaci fejleményeket, beleértve adott esetben különösen az innovatív pénzügyi szolgáltatások tendenciáival kapcsolatos fejleményeket, **kellő módon figyelembe véve a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkkel kapcsolatos fejleményeket;**
- g) a Hatóság feladatainak végrehajtásával kapcsolatos tájékoztatás érdekében **piacelemzést végez** ;

h) elősegíti *adott esetben* a fogyasztók és a befektetők védelmét, *különös tekintettel a határokon átnyúló összefüggésben megmutatkozó hiányosságokra, és figyelembe véve a kapcsolódó kockázatokat;*”;

v. az i) pont után a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ib) hozzájárul egy közös uniós pénzügyi adatstratégia kialakításához;”;

vi. a k) pont után a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ka) weboldalán az 1. cikk (2) bekezdésében említett valamennyi jogalkotási aktusra vonatkozóan közlést és rendszeresen frissít minden szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardot, iránymutatást és ajánlást, valamint a Kérdések és Válaszok részt, többek között a folyamatban lévő munkára vonatkozó aktuális áttekintéseket, továbbá a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetek elfogadásának tervezett ütemezését.”;

vii. az l) pontot el kell hagyni:

b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Feladatainak e rendelettel összhangban történő elvégzése során a Hatóság:

- a) minden rendelkezésre álló hatáskörét felhasználja; továbbá
- b) megfelelően szem előtt tartva a pénzügyi piaci szereplők biztonságának és megbízhatóságának biztosítására irányuló célt, teljes mértékben figyelembe veszi a pénzügyi piaci szereplők különböző fajtáinak, valamint üzleti modelljeinek és méretének sokféleségét;



c) figyelembe veszi a technológiai innovációt, az innovatív és fenntartható üzleti modelleket, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők integrációját.”;

c) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ca) ajánlásokat bocsát ki a 29a. cikkben meghatározottak szerint;”;

ii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„**da) figyelmeztetéseket bocsát ki a 9. cikk (3) bekezdésével összhangban;**”;

iii. a g) pont helyébe a következő szöveg lép:

„g) az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak vagy a Bizottságnak szóló véleményeket bocsát ki a **16a. cikkben** előírtaknak megfelelően;”;

iv. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:

„**ga) a 16b. cikkben meghatározottak szerint válaszokat ad a kérdésekre;**

**gb) intézkedéseket hoz a 9a. cikknek megfelelően;**”

d) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az (1) bekezdésben említett feladatok elvégzése és a (2) bekezdésben ráruházott hatáskörök gyakorlása során a Hatóság **a jogalkotási keret alapján és annak határain belül jár el** és megfelelő figyelmet fordít az **arányosság – ahol releváns** – és a minőségi jogalkotás elvére, ideértve az e rendelettel összhangban elvégzett költség-haszon elemzés eredményeit is.

*A 10., 15., 16. és 16a. cikkben említett nyílt nyilvános konzultációkat a lehető legszélesebb körben kell lefolytatni, inkluzív megközelítést és a válaszadásra észszerűen elegendő időt biztosítva minden érdekelt fél számára. A Hatóság közzéteszi az érdekelt felektől kapott válaszok összefoglalóját, valamint egy áttekintést arról, hogy a szabályozástechnikai és a végrehajtás-technikai standardok tervezetének elkészítésekor miként kerültek felhasználásra a konzultációk során gyűjtött információk és álláspontok.”;*

7. A 9. cikk a következőképpen módosul:

*a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

*i. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:*

*„a) gyűjti és elemzi a fogyasztói trendeket, és jelentéseket készít azokról, például a lakossági pénzügyi szolgáltatások és termékek költségeinek és díjainak alakulásáról a tagállamokban;”;*

*ii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:*

*„aa) mélyreható tematikus felülvizsgálatokat végez a piaci magatartásra vonatkozóan és közös értelmezést alakít ki a piaci gyakorlatokat illetően a lehetséges problémák azonosítása és hatásuk elemzése érdekében;*

*ab) lakossági kockázati mutatókat dolgoz ki a fogyasztói és befektetői károk lehetséges okainak időben történő azonosítására;”*

*iii. a szöveg a következő pontokkal egészül ki:*

*„da) hozzájárul az egységes piacon az egyenlő versenyfeltételekhez, ahol a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások más használói tisztességes hozzáféréssel rendelkeznek a pénzügyi szolgáltatásokhoz és termékekhez;*

*dc) adott esetben összehangolja a hatáskörrel rendelkező hatóságok próbavásárlási tevékenységeit.”;*

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság nyomon követi az új és a már fennálló pénzügyi tevékenységeket, és iránymutatásokat és ajánlásokat fogadhat el a piacok biztonságának és megbízhatóságának, valamint a szabályozási és felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának *és hatékonyságának* elősegítése érdekében.”;

c) a (4) és (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Hatóság saját szerves részeként létrehoz egy az összes érintett hatáskörrel rendelkező hatóságot és fogyasztóvédelmi hatóságot összefogó *fogyasztóvédelmi és* pénzügyi innovációs bizottságot annak érdekében, hogy az *fokozza a fogyasztóvédelmet és* koordinált megközelítést alakítson ki az új, illetve innovatív pénzügyi tevékenységek szabályozási és felügyeleti kezelése tekintetében, továbbá tanáccsal szolgáljon a Hatóságnak, amelyet az az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság elé tud terjeszteni. *A Hatóság szorosan együttműködik az Európai Adatvédelmi Testülettel, hogy elkerülje a párhuzamosságokat, a következetlenségeket és a jogbizonytalanságot az adatvédelem területén.* A Hatóság a nemzeti adatvédelmi hatóságokat is *meghívhatja megfigyelőként* a bizottságba.

(5) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott esetekben és feltételek mellett vagy amennyiben az vészhelyzet miatt szükségessé válik a 18. cikknek megfelelően és az abban meghatározott feltételek szerint, a Hatóság átmenetileg betilthatja vagy korlátozhatja bizonyos olyan pénzügyi *termékek, eszközök vagy* tevékenységek *forgalomba hozását, terjesztését vagy értékesítését,* amelyek *jelentős pénzügyi károkat okozhatnak az ügyfeleknek* vagy amelyek veszélyeztetik a pénzügyi piacok rendes működését és

integritását vagy az Unión belüli pénzügyi rendszer egy részének vagy egészének stabilitását.

A Hatóság kellő időközönként, de legalább *hathavonta* felülvizsgálja az első albekezdésben említett határozatát. ***Legalább két egymást követő meghosszabbítás után és a fogyasztókra gyakorolt hatás értékelése céljából végzett megfelelő elemzés alapján a Hatóság dönthet a betiltás éves meghosszabbításáról.***

A tagállamok kérhetik, hogy a Hatóság vizsgálja felül határozatát. Ilyen esetekben a Hatóság a 44. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében meghatározott eljárással összhangban határoz arról, hogy fenntartja-e a határozatát.

A Hatóság felmérheti annak szükségességét, hogy betiltsa vagy korlátozza a pénzügyi tevékenység ***vagy gyakorlat*** bizonyos típusait, és amennyiben az szükségesnek bizonyul, a betiltás vagy korlátozás elfogadásának megkönnyítése céljából tájékoztatja a Bizottságot és a hatáskörrel rendelkező hatóságokat.”;

8. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

***„9a. cikk***

***Intézkedés mellőzéséről szóló levelek***

***(1) A Hatóság a (2) bekezdésben említett intézkedéseket csak azon kivételes körülmények között hozza meg, amikor úgy véli, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok, vagy az e jogi aktusokon alapuló felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok egyikének alkalmazása jelentős problémákat vethet fel a következő okok egyikéből:***

***a) a Hatóság úgy véli, hogy a szóban forgó jogi aktusban foglalt rendelkezések közvetlenül ellentétesek lehetnek egy másik releváns jogi aktussal;***

- b) ha a jogi aktus az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok egyike, a szóban forgó jogi aktust kiegészítő vagy pontosító felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok hiánya jogos kételyeket vetne fel a jogi aktusból eredő jogi következményekkel vagy annak megfelelő alkalmazásával kapcsolatban;*
- c) a 16. cikkben említett iránymutatások és ajánlások hiánya gyakorlati nehézségeket okozna az érintett jogi aktus alkalmazásával kapcsolatban.*



- (2) Az (1) bekezdésben említett esetekben a Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz és a Bizottsághoz címzett levélben részletesen beszámol a szerinte fennálló problémákról.*

*Az (1) bekezdés a) és b) pontjában említett esetekben a Hatóság véleményt nyújt be a Bizottsághoz az általa megfelelőnek vélt, új jogszabály vagy új felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktus formáját öltő intézkedésről, valamint a Hatóság megítélése szerint a problémához kapcsolódó sürgősségről. A Hatóság véleményét nyilvánosságra hozza.*

*Az (1) bekezdés c) pontjában említett esetben a Hatóság, amint lehet, értékeli a 16. cikk szerinti releváns iránymutatások vagy ajánlások elfogadásának szükségességét.*

*A Hatóság gyorsan jár el, mindenekelőtt azzal a céllal, hogy amikor csak lehet, hozzájáruljon az (1) bekezdésben említett problémák megelőzéséhez.*

- (3) Ha az (1) bekezdésben említett esetekben szükséges, valamint a (2) bekezdésben említett lépéseket követően az új intézkedések elfogadásáig és alkalmazásáig a Hatóság véleményeket bocsát ki az (1) bekezdésben említett jogi aktusok konkrét rendelkezéseire vonatkozóan, hogy előmozdítsa a következetes, hatékony és eredményes felügyeleti és végrehajtási*

*gyakorlatokat, valamint az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazását.*

*(4) Ha a Hatóság a – különösen a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól – kapott információk alapján úgy véli, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok vagy az ezeken a jogi aktusokon alapuló felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktusok jelentős kivételes problémákat vetnek fel a következőkkel kapcsolatban:*

- piaci bizalom,*
- ügyfél- vagy befektetővédelem,*
- a pénzügyi piacok vagy árupiacok rendes működése és integritása, vagy*
- az Unión belüli pénzügyi rendszer egészének vagy egy részének stabilitása,*

*akkor a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz és a Bizottsághoz címzett levélben haladéktalanul részletesen beszámol a szerinte fennálló problémákról. A Hatóság véleményt nyújthat be a Bizottsághoz az általa megfelelőnek vélt, új jogszabály vagy új felhatalmazáson alapuló vagy végrehajtási jogi aktus formáját öltő intézkedésről, valamint a Hatóság megítélése szerint a problémához kapcsolódó sürgősségről. A Hatóság véleményét nyilvánosságra hozza.”;*

**9. A 10. cikk a következőképpen módosul:**

**a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:**

**i. az első albekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) Amennyiben az EUMSZ 290. cikkének megfelelő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok révén az Európai Parlament és a Tanács szabályozástechnikai standardok elfogadására hatalmazza fel a Bizottságot a következetes harmonizáció biztosítása érdekében az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg

meghatározott területeken, a Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozhat ki. A Hatóság a **szabályozástechnikai** standardtervezeteit benyújtja a Bizottsághoz jóváhagyásra. **A Hatóság ezzel egyidejűleg e szabályozástechnikai standardtervezeteket tájékoztatás céljából megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.**”;

**ii. a harmadik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„A Bizottsághoz történő benyújtásukat megelőzően a Hatóság nyílt nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetokről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések **nagymértékben** aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Hatóság ezenkívül a 37. cikkben említett értékpapírpiaci érdekképviselői csoport **tanácsát** is kikéri.”;

**iii. a negyedik albekezdést el kell hagyni;**

**iv. az ötödik és a hatodik albekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„A Bizottság a szabályozástechnikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak jóváhagyásáról. **A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha a jóváhagyásra vonatkozó határozat nem hozható meg a három hónapos időtartamon belül.** Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a szabályozástechnikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván jóváhagyni egy szabályozástechnikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal hagyja jóvá azt, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és egyúttal magyarázatot ad a jóváhagyás elutasítására, illetve adott esetben megindokolja a módosításokat, **és levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.** A Hatóság hat héten belül módosíthatja a szabályozástechnikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt

módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.”;

**b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(2) Ha a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be szabályozástechnikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti tervezet benyújtását. ***A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani a határidőt.***”;

**c) a (3) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:**

„A Bizottság nyílt nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Bizottság ezenkívül kikéri a 37. cikkben említett értékpapírpiaci érdekképviselői csoport ***tanácsát*** is.”;

**d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(4) A szabályozástechnikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. ***A szabályozástechnikai standardok címében szerepelnie kell a „szabályozástechnikai standard” kifejezésnek.*** Azokat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* ki kell hirdetni, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.”;

**10. A 13. cikk (1) bekezdésében a második albekezdést el kell hagyni.**

**11. A 15. cikk a következőképpen módosul:**

**a) az (1) és (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) ***Amennyiben az Európai Parlament és a Tanács végrehajtási hatásköröket ruház a Bizottságra, hogy az EUMSZ 291. cikke szerint végrehajtási jogi aktusok révén végrehajtás-technikai standardokat***



*fogadjon el* az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg meghatározott területeken, **a Hatóság végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki.** A végrehajtás-technikai standardoknak technikai jellegűnek kell lenniük, nem járhatnak stratégiai vagy szakpolitikai döntéssel, és csak az adott aktusok alkalmazási feltételeinek meghatározására terjednek ki. A Hatóság a végrehajtás-technikai standardtervezeteket benyújtja a Bizottsághoz jóváhagyásra. **A Hatóság ezzel egyidejűleg e technikai standardokat tájékoztatás céljából megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.**

A Bizottsághoz történő benyújtás előtt a Hatóság nyílt nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetokről és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések **nagymértékben** aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Hatóság ezenkívül a 37. cikkben említett értékpapírpiazi érdekképviseleti csoport **tanácsát** is kikéri.

A Bizottság a végrehajtás-technikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak jóváhagyásáról. A Bizottság ezt az időtartamot egy hónappal meghosszabbíthatja. **A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha a jóváhagyásra vonatkozó határozat nem hozható meg a három hónapos időtartamon belül.** Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván jóváhagyni egy végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal hagyja jóvá azt, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és megindokolja, hogy miért nem kívánja jóváhagyni, illetve megindokolja a módosításokat, **és levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.** A

Hatóság hat héten belül módosíthatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Ha az ötödik albekezdésben említett hathetes időtartam leteltéig a Hatóság nem nyújtotta be a módosított végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy olyan végrehajtás-technikai standardtervezetet nyújtott be, amelyet nem a Bizottság által javasolt módosításoknak megfelelően módosított, a Bizottság elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot az általa fontosnak ítélt módosításokkal, vagy elutasíthatja azt.

A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített végrehajtás-technikai standardtervezet tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

(2) Azokban az esetekben, amikor a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be végrehajtás-technikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti tervezet benyújtását. ***A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani a határidőt.***”;

**b) a (3) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:**

„A Bizottság nyílt nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt. A Bizottság ezenkívül kikéri a 37. cikkben említett értékpapírpiaci érdekképviselői csoport tanácsát is.”;

**c) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(4) A végrehajtás-technikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. *A végrehajtás-technikai standardok címében szerepelnie kell a „végrehajtás-technikai standard” kifejezésnek.* Azokat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* ki kell hirdetni, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.”;

12. A 16. cikk a következőképpen módosul:

a) *az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) A PFER keretében következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából a Hatóság az **összes** hatáskörrel rendelkező hatóságnak vagy az **összes** pénzügyi intézménynek címzett iránymutatásokat ■ bocsát ki, **és egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóságnak vagy egy vagy több pénzügyi intézménynek szóló ajánlásokat bocsát ki.**

*Az iránymutatásoknak és ajánlásoknak összhangban kell lenniük az 1. cikk (2) bekezdésében vagy az ebben a cikkben említett jogalkotási aktusokban adott felhatalmazásokkal.”;*

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság **adott esetben** nyilvános konzultációkat folytat az általa kibocsátandó iránymutatásokról és ajánlásokról, valamint elemzi az ilyen iránymutatások és ajánlások kibocsátásához kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk az iránymutatás vagy ajánlás alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság ezenkívül **adott esetben** kikéri a 37. cikkben említett értékpapírpiazi érdekképviselői csoport ■ tanácsát. **A Hatóság megindokolja, ha nem folytat nyílt nyilvános konzultációt, vagy ha nem kér tanácsot az értékpapírpiazi érdekképviselői csoporttól.”;**

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(2c) **Az iránymutatások és ajánlások nem állhatnak pusztán abból, hogy jogalkotási aktusokra hivatkoznak vagy azok egyes részeit idézik. A Hatóság a párhuzamosságok elkerülése érdekében új iránymutatás vagy ajánlás kiadása előtt először felülvizsgálja a már meglévő iránymutatásokat és ajánlásokat.”;**

d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Hatóság a 43. cikk (5) bekezdésében említett jelentésben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról.”;

**13. A szöveg a következő cikkekkkel egészül ki:**

**„16a. cikk**

**Vélemények**

- (1) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére véleményt terjeszthet az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság elé a hatáskörébe tartozó minden kérdésben.**
- (2) Az (1) bekezdésben említett kérés nyilvános konzultációt vagy technikai elemzést is magában foglalhat.**
- (3) A 2007/44/EK irányelvvel módosított 2004/39/EK irányelv hatálya alá tartozó és azon irányelv szerint két vagy több tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságainak konzultációját igénylő egyesülések és részesedésszerzések prudenciális értékelésére tekintettel, a Hatóság valamely érintett hatáskörrel rendelkező hatóság kérelmére véleményt bocsáthat ki és tehet közzé prudenciális értékelésről, kivéve a 2004/39/EK irányelv 10b. cikkének e) pontjában foglalt kritériumokkal kapcsolatban. A véleményt haladéktalanul, de mindenképpen a 2007/44/EK irányelvvel módosított 2004/39/EK irányelvnek megfelelő értékelési időszak vége előtt kiadják. A 35. cikk alkalmazandó azon területekre, amelyek tekintetében a Hatóság véleményt adhat ki.**
- (4) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére technikai tanácsokkal láthatja el az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott területeken.**

***16b. cikk***

***Kérdések és válaszok***

- (1) *Az (5) bekezdés sérelme nélkül az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok rendelkezéseinek, az azokhoz kapcsolódó, felhatalmazáson alapuló és végrehajtási jogi aktusok rendelkezéseinek, valamint az ezen jogalkotási aktusok alapján elfogadott iránymutatásoknak és ajánlásoknak a gyakorlati alkalmazása vagy végrehajtása kapcsán bármely természetes vagy jogi személy – többek között hatáskörrel rendelkező hatóságok és uniós intézmények – az Unió bármely hivatalos nyelvén kérdést intézhetnek a Hatósághoz.*

*Mielőtt kérdéssel fordulnának a Hatósághoz, a pénzügyi piaci szereplőknek meg kell fontolniuk, hogy a kérdést először ne a saját, hatáskörrel rendelkező hatóságukhoz intézzék-e.*

*Az elfogadható kérdésekre adott válaszok közzététele előtt a Hatóság az (1) bekezdésben említett természetes vagy jogi személy által feltett kérdések további pontosítását kérheti.*

- (2) *A Hatóság által az (1) bekezdésben említett kérdésekre adott válaszok nem bírnak jogi kötőerővel. A választ legalább a benyújtás nyelvén rendelkezésre kell bocsátani.*
- (3) *A Hatóság a honlapján kialakít és működtet egy, az (1) bekezdés szerinti kérdések benyújtására, az összes ilyen kérdés beérkezést követő időben történő közzétételére és az összes elfogadható kérdésre adott válasz közzétételére szolgáló, webalapú eszközt; az említett közzétételre nem kerül sor abban az esetben, ha az nem egyeztethető össze a kérdést benyújtó személyek jogos érdekeivel, vagy ha az kockázattal jár a pénzügyi rendszer stabilitására nézve. A Hatóság elutasíthatja azokat a kérdéseket, amelyeket nem kíván megválaszolni. A Hatóság a honlapján két hónapos időtartamon át közzéteszi az elutasított kérdéseket.*
- (4) *A felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja felkérheti a felügyeleti tanácsot, hogy a 44. cikkben foglaltak szerint határozzon arról, hogy a 16. cikk szerinti iránymutatásokban foglalkozzanak-e az (1)*

*bekezdésben említett elfogadható kérdés tárgykörével, hogy kikérjék-e a 37. cikkben említett érdekképviselői csoport véleményét, illetve hogy tanácsot kérjenek-e tőle, hogy megfelelő időközönként felülvizsgálják-e a kérdéseket és válaszokat, hogy folytassanak-e nyílt nyilvános konzultációkat, illetve hogy elemezzék-e a potenciális kapcsolódó költségeket és hasznot. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányosnak kell lenniük az érintett kérdések és válaszok tervezetének hatókörével, jellegével és hatásával, illetve az ügy különös sürgősségével. A 37. cikkben említett érdekképviselői csoport bevonása esetén kellő módon garantálni kell a titoktartást.*

(5) *A Hatóság az uniós jog értelmezését megkívánó kérdéseket továbbítja az Európai Bizottságnak. A Hatóság közzétesz az Európai Bizottság által adott minden választ.”;*

14. A 17. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság vagy az értékpapírpiaci érdekképviselői csoport kérésére, vagy saját kezdeményezésére, **többek között természetes vagy jogi személyektől származó kellően megalapozott információk alapján**, és miután tájékoztatta az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságot, **válaszol a kérésre annak felvázolásával, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben** kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását.”;

b) a (2) bekezdés a következő albekezdésekkel egészül ki:

„A 35. cikkben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság – **az érintett hatáskörrel rendelkező hatóság tájékoztatását követően** – kellő indokolással és magyarázattal ellátott információkérést intézhet közvetlenül más, hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz, **ha az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságtól való információkérés nem bizonyult elégségesnek vagy azt nem tartja elégségesnek** az uniós jog feltételezett megsértésének vagy



alkalmazása elmulasztásának kivizsgálásához szükségesnek ítélt információk megszerzéséhez.

Az ilyen kérés címzettje indokolatlan késedelem nélkül a Hatóság rendelkezésére bocsátja a világos, pontos és teljes körű információkat.”;

**c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:**

**„(2a) Az e rendelet szerinti hatáskörök sérelme nélkül és a (3) bekezdésben meghatározott ajánlás kibocsátása előtt, amennyiben azt az uniós jog megsértésének megszüntetésére megfelelőnek ítéli, a Hatóság megpróbálhat az érintett hatáskörrel rendelkező hatósággal megállapodásra jutni az ahhoz szükséges intézkedésekről, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság megfeleljen az uniós jognak.”;**

**d) a (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(6) Az EUMSZ 258. cikke *szerinti* bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a (4) bekezdésben említett hivatalos véleménynek az abban meghatározott időtartamon belül, és ha az egyenlő piaci versenyfeltételek fenntartása vagy helyreállítása, illetve a pénzügyi rendszer rendes működésének és integritásának biztosítása érdekében szükséges, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság kellő időben orvosolja a megfelelés hiányát, a Hatóság – amennyiben az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok vonatkozó előírásai a pénzügyi piaci szereplőkre közvetlenül alkalmazandók – a pénzügyi piaci szereplőnek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve a tevékenység megszüntetését is.”;

**15. A szöveg a következő cikkel egészül ki:**

*„17a. cikk*

*A bejelentő személyek védelme*

- (1) A Hatóság külön bejelentési csatornákat hoz létre a bejelentő természetes vagy jogi személyek által az uniós jogi aktusok tényleges vagy lehetséges megsértésével, a joggal való visszaéléssel vagy alkalmazásának elmulasztásával kapcsolatban szolgáltatott információk fogadására és kezelésére.*
- (2) Az ezeken a csatornákon keresztül bejelentést tevő természetes vagy jogi személyeket az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről szóló európai parlamenti és tanácsi irányelvnek [COM/2018/218] megfelelően adott esetben védeni kell a megtorlással szemben.*
- (3) A Hatóság biztosítja, hogy minden információ névtelenül vagy titkosan, és biztonságosan benyújtható legyen. Amennyiben a Hatóság úgy ítéli meg, hogy a benyújtott információ lényegi jogsértésre utaló bizonyítékokat vagy arra utaló megalapozott gyanút tartalmaz, a Hatóság visszajelzést ad a bejelentő személynek.”;*

*16. A 18. cikk (3) bekezdése 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 rendes működését és integritását vagy az Unió pénzügyi rendszere egészének vagy egy részének stabilitását **vagy az ügyfél- és befektetővédelmet** 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 piaci szereplők és a hatáskörrel rendelkező hatóságok teljesítik az említett jogszabályokban meghatározott követelményeket.”;*

*17. A 19. cikk a következőképpen módosul:*

„a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokban meghatározott esetekben és a 17. cikkben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság a (2)–(4) bekezdésben meghatározott eljárással összhangban segítheti a hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében az alábbi körülmények valamelyikének fennállása esetén:

- a) egy vagy több érintett, hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem ért egyet egy másik hatáskörrel rendelkező hatóság eljárásával vagy egy intézkedésének, javasolt intézkedésének tartalmával vagy az eljárásának hiányával;
- b) **olyan esetekben, amikor az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok úgy rendelkeznek, hogy a Hatóság a saját kezdeményezésére segítséget nyújthat**, amennyiben objektív **okok** alapján megállapítható a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti nézeteltérés.

Azokban az esetekben, amelyekben az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi közös határozathozatalt írnak elő, **és amikor a Hatóság az említett jogi aktusokkal összhangban, a (2)–(4) bekezdésben foglalt eljárásnak megfelelően a saját kezdeményezésére segítheti az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokat a megállapodás elérésében**, nézeteltérés feltételezendő, ha az említett hatóságok nem hoztak közös határozatot az említett jogi aktusokban meghatározott határidőn belül.”;

b) a szöveg a következő bekezdésekkel egészül ki:

„(1a) Az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok a következő esetekben haladéktalanul értesítik a Hatóságot arról, hogy nem került sor megállapodás elérésére:

- a) ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok határidőt szabtak a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül a korábbi bekövetkezik:
  - i. a határidő lejár; **vagy**
  - ii. **legalább két** érintett hatáskörrel rendelkező hatóság objektív **okok** alapján arra a következtetésre jut, hogy nézeteltérés áll fenn;
- b) ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok nem szabtak határidőt a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül a korábbi bekövetkezik:
  - i. **legalább két** érintett hatáskörrel rendelkező hatóság objektív **okok** alapján arra a **következtetésre** jut, hogy nézeteltérés áll fenn; vagy
  - ii. két hónap eltelt azóta, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság kézhez kapta egy másik, hatáskörrel rendelkező hatóság arra irányuló kérését, hogy tegyen intézkedést az említett uniós jogi aktusoknak való megfelelés érdekében, és a megkeresett hatóság még nem hozott a kérést teljesítő határozatot.

(1b) Az elnök megvizsgálja, hogy a Hatóságnak el kell-e járnia az (1) bekezdéssel összhangban. Ha a beavatkozásra a Hatóság saját kezdeményezésére kerül sor, a Hatóság tájékoztatja az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokat a beavatkozással kapcsolatos határozatáról.

Ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok közös határozat meghozatalát írják elő, a Hatóságnak a 47. cikk (3a) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban történő határozathozataláig a közös határozathozatalban részt vevő, hatáskörrel rendelkező összes hatóság elhalasztja az egyéni határozathozatalt. Ha a Hatóság úgy határoz, hogy eljár, a közös határozathozatalban részt vevő összes hatáskörrel rendelkező hatóság elhalasztja határozathozatalt a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eljárás befejezéséig.”;

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„Ha a (2) bekezdésben említett egyeztető szakasz végéig az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságok nem jutottak megállapodásra, a Hatóság határozatot hozhat, amelyben felszólítja az említett hatóságokat egyedi intézkedések meghozatalára vagy valamely konkrét intézkedés mellőzésére az ügy rendezése és az uniós jognak való megfelelés biztosítása érdekében. A Hatóság határozata kötelező az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokra. . A Hatóság határozata megkövetelheti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok vonják vissza vagy módosítsák az általuk meghozott határozatot, vagy éljenek a vonatkozó uniós jog által biztosított hatásköreikkel.”;

d) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Hatóság tájékoztatja az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokat a (2) és (3) bekezdés szerinti eljárások eredményéről és – adott esetben – a (3) bekezdés alapján hozott határozatáról.”;

e) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az **EUMSZ** 258. cikke szerinti bizottsági hatáskörök sérelme nélkül, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a Hatóság határozatának, és így nem biztosítja, hogy a pénzügyi piaci szereplő teljesítse az 1. cikk (2) bekezdésében említett aktusok értelmében rá közvetlenül alkalmazandó előírásokat, a Hatóság a pénzügyi piaci szereplőnek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós

jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve a tevékenység megszüntetését is.”;

18. *A 21. cikk a következőképpen módosul:*

a) *az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) A Hatóság a **hatáskörein belül ösztönzi és nyomon követi** az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokkal létrehozott felügyeleti kollégiumok hatékony, eredményes és következetes működését, valamint elősegíti az uniós jog felügyeleti kollégiumok általi alkalmazásának koherenciáját **és következetességét**. A legjobb felügyeleti gyakorlatok közelítésének céljából **a Hatóság előmozdítja a közös felügyeleti terveket és a közös vizsgálatokat**, és a Hatóság személyzete a **felügyeleti kollégiumok teljes jogú tagjaként** részt vehet a felügyeleti kollégiumok tevékenységében, ideértve a hatáskörrel rendelkező két vagy több hatóság által közösen végzett helyszíni vizsgálatokat is.”;

b) a (2) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság vezető szerepet tölt be a felügyeleti kollégiumok következetes és koherens működésének biztosításában az Unióban működő határokon átnyúló intézmények esetében, figyelembe véve a 23. cikkben említett pénzügyi piaci szereplők jelentette rendszerkockázatot, **és adott esetben kollégiumi ülést hív össze.**”;

c) *a (2) bekezdés harmadik albekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:*

„b) a 32. cikkel összhangban kezdeményezheti és koordinálhatja a pénzügyi piaci szereplőknek a káros piaci fejleményekkel – különösen a 23. cikkben említett, pénzügyi piaci szereplők jelentette rendszerszintű kockázattal – szembeni rugalmasságát értékelő, uniós szintű stresszteszteket, valamint a pénzügyi piaci kulcsszereplők jelentette rendszerszintű kockázat stresszhelyzetben történő potenciális

fokozódásának értékelését, annak biztosítására, hogy e tesztek tagállami szinten következetes módszertannal végezzenek, továbbá adott esetben ajánlást intézhet a hatáskörrel rendelkező hatósághoz a stressztesztekben azonosított problémák kezelésére, *ideértve külön értékelések lefolytatását is. Az uniós szintű értékelések módszerei, gyakorlatai és eredményei összehasonlíthatóságának és megbízhatóságának biztosítása érdekében ajánlhatja a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára helyszíni vizsgálatok elvégzését, és maga is részt vehet ilyen helyszíni vizsgálatokban;*”;

d) *a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(3) A Hatóság *az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott felhatalmazásokkal összhangban és a 10–15. cikkben előírt eljárással összhangban* szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki a felügyeleti kollégiumok operatív működésére vonatkozó rendelkezések alkalmazása egységes feltételeinek biztosítása érdekében, továbbá a 16. cikk szerint elfogadott iránymutatásokat és ajánlásokat bocsáthat ki a felügyeleti működés és a felügyeleti kollégiumok által elfogadott legjobb gyakorlatok közelítésének előmozdítása érdekében.”;

19. A 22. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

„*Rendszerkockázatokra vonatkozó* általános rendelkezések”;

b) *a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(4) A Hatóság – egy vagy több hatáskörrel rendelkező hatóság, az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére – vizsgálatot végezhet egy bizonyos típusú pénzügyi tevékenységre, terméktípusra vagy egy magatartástípusra vonatkozóan annak érdekében, hogy értékelje a pénzügyi piacok integritására vagy a

pénzügyi rendszer stabilitására **vagy az ügyfél- és befektetővédelemre** jelentett potenciális veszélyeket, és ajánlásokat készítsen az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok számára a megfelelő intézkedések megtételére.

***Az első albekezdés szerint elvégzett vizsgálatot követően a felügyeleti tanács ajánlásokat készíthet az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok számára a megfelelő intézkedések megtételére.***

E célok érdekében a Hatóság gyakorolhatja az ezen rendelet által ráruházott hatásköröket, ideértve a 35. cikkben foglaltakat is.”;

**20. A 23. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) A Hatóság – az ERKT-vel konzultálva – kidolgozza a rendszerkockázat azonosítására és mérésére szolgáló kritériumokat, továbbá egy olyan megfelelő stresszteszt-rendszert, amely kiterjed a pénzügyi piaci szereplők jelentette **vagy nekik okozott** rendszerkockázat stresszhelyzetben történő potenciális fokozódásának értékelésére is, **ideértve a környezettel kapcsolatos potenciális rendszerkockázatokat is**. Ezeket az esetlegesen rendszerkockázatot jelentő pénzügyi piaci szereplőket megerősített felügyelettel kell ellátni, és – adott esetben – a 25. cikkben említett rendezési és szanalási eljárásokat kell rájuk alkalmazni.”;

**21. A 29. cikk a következőképpen módosul:**

a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a szöveg a következő **pontokkal** egészül ki:

„aa) a 29a. cikkel összhangban **uniós** stratégiai felügyeleti **prioritásokat hoz létre**;



***ab) koordinációs csoportokat hoz létre a 45c. cikkkel összhangban a felügyeleti konvergencia előmozdítása és legjobb gyakorlatok meghatározása érdekében;”;***

ii. a b) pont helyébe a következő szöveg lép:

„b) a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt, alkalmazandó titoktartási és adatvédelmi rendelkezések teljes mértékű tiszteletben tartása mellett elősegíti a hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti, valamennyi releváns kérdéssel – ideértve a kiberbiztonságot és a kibertámadásokat is – kapcsolatos hatékony, kétoldalú és többoldalú információcserét;”;

iii. az e) pont helyébe a következő szöveg lép:

„e) ágazati és szektorok közötti képzési programokat dolgoz ki – a technológiai innovációra tekintettel is –, megkönnyíti a személyzeti csereprogramokat, és a hatáskörrel rendelkező hatóságokat ösztönzi a szakemberek kirendelési rendszerének és egyéb eszközöknek az intenzívebb használatára.”;

iv. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

***„ea) nyomkövetési rendszert vezet be a környezeti, a társadalmi és az irányítással kapcsolatos lényeges kockázatok értékelésére, figyelembe véve a Párizsi Megállapodást (COP 21);”;***

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság adott esetben az egységes felügyeleti megközelítés és gyakorlat elősegítéséhez a konvergenciát szolgáló új gyakorlati eszközöket fejleszthet ki.

Egy közös felügyeleti kultúra kialakítása érdekében a Hatóság a pénzügyi piaci szereplők felügyeletére az Unióban alkalmazandó naprakész uniós felügyeleti kézikönyvet dolgoz ki és tart fenn, ***kellőképpen*** figyelembe véve ***a kockázatok jellegét, nagyságrendjét és összetettségét,*** az üzleti gyakorlatokat, üzleti modelleket és a pénzügyi intézmények, pénzügyi

piaci szereplők és **piacok** méretét, többek között a technológiai innováció miatt bekövetkező **változásokat** is. Az uniós felügyeleti kézikönyv meghatározza a legjobb gyakorlatokat és a magas színvonalú módszertanokat és eljárásokat.

*A Hatóság adott esetben nyílt nyilvános konzultációkat folytat az (1) bekezdés a) pontjában említett véleményekről és a (2) bekezdésben említett eszközökről, valamint elemzi az ezekhez kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk a vélemények vagy eszközök alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság ezenkívül adott esetben kikéri az értékpapírpiacon érdekképviselői csoport tanácsát.”;*

22. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

„29a. cikk **Uniós** stratégiai felügyeleti **prioritások**

*A Hatóság a felügyeleti tanácsban folytatott vitát követően, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól kapott hozzájárulásokat, az uniós intézményekben folyó munkát, valamint az ERKT közzétett elemzéseit, figyelmeztetéseit és ajánlásait figyelembe véve legalább háromévente március 31-ig meghatároz legfeljebb két, az Unió egészére nézve releváns prioritást, amelyek jövőbeli fejleményeket és tendenciákat tükröznek. Munkaprogramjaik elkészítésekor a hatáskörrel rendelkező hatóságok figyelembe veszik a Hatóság által kiemelt prioritásokat, és megfelelő értesítést tesznek. A Hatóság a következő évben megvitítja a hatáskörrel rendelkező hatóságok által folytatott releváns tevékenységeket, és levonja a következtetéseket. A Hatóság megvitítja a lehetséges követő intézkedéseket, amelyek egyebek mellett az érintett területre vonatkozó iránymutatásokat, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak címzett ajánlásokat és partneri felülvizsgálatokat foglalhatnak magukban.*

*A Hatóság által megállapított, az Unió egészére nézve releváns prioritások nem akadályozzák meg a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokat abban, hogy nemzeti szinten legjobb gyakorlatokat alkalmazzanak, további nemzeti prioritások*

*és fejlemények kapcsán intézkedjenek, továbbá kellő figyelmet fordítanak a nemzeti sajátosságokra.”;*

23. A 30. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„30. cikk

A hatáskörrel rendelkező hatóságok *partneri* felülvizsgálatai

- (1) A Hatóság a felügyeleti eredmények konzisztenciájának *és hatékonyságának* erősítése érdekében a hatáskörrel rendelkező hatóságok néhány vagy összes tevékenységét illetően rendszeres időközönként *partneri* felülvizsgálatokat végez. E célból a Hatóság a felülvizsgált hatáskörrel rendelkező hatóságok objektív értékelését és összehasonlítását lehetővé tevő módszereket dolgoz ki. A *partneri* felülvizsgálatok *tervezése és végzése* során figyelembe kell venni a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal kapcsolatban meglévő információkat és korábban végzett értékeléseket, beleértve a Hatóságnak a 35. cikkel összhangban szolgáltatott *bármely releváns* információt és az érdekelttől származó *bármely releváns* információt is.
- (1a) E cikk alkalmazásában a Hatóság eseti partneri felülvizsgálati bizottságokat hoz létre, amelyek a Hatóság személyzetéből és a hatáskörrel rendelkező hatóságok tagjaiból fognak állni. *A partneri felülvizsgálati bizottságokban a Hatóság személyzetének tagja elnököl. Az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően az elnök tesz javaslatot a partneri felülvizsgálati csoport elnökletére és tagjaira, amit a felügyeleti tanácsnak kell jóváhagynia. A javaslatot elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a felügyeleti tanács 10 napon belül határozatot hoz az elutasításáról.*
- (2) A *partneri* felülvizsgálatok többek között értékelik:
  - a) a hatáskörrel rendelkező hatóság erőforrásainak, függetlensége mértékének és irányítási hátterének megfelelőségét, különös tekintettel az

1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusok hatékony alkalmazására és a piaci fejleményekre való reagálás képességére;
- b) az uniós jog alkalmazásában és a felügyeleti gyakorlatban elért konvergencia *hatékonyságát és* mértékét, beleértve a 10–16. cikk alapján elfogadott szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardokat, iránymutatásokat és ajánlásokat, valamint azt, hogy a felügyeleti gyakorlat milyen mértékben teljesíti az uniós jogban meghatározott célkitűzéseket;
- c) a hatáskörrel rendelkező hatóságok némelyike által kidolgozott legjobb gyakorlatok *alkalmazását*, amelyek bevezetéséből más hatáskörrel rendelkező hatóságnak is előnye származna;
- d) az uniós jog végrehajtása keretében elfogadott rendelkezések betartásának hatékonyságát, és e téren a konvergencia mértékét, beleértve az e rendelkezések betartásának elmulasztása esetére előírt igazgatási intézkedéseket és a felelős személyekre kiszabott szankciókat.
- (3) A Hatóság jelentést készít a *partneri* felülvizsgálat eredményeiről, *amelyet a partneri felülvizsgálati bizottságnak kell kidolgoznia, a felügyeleti tanácsnak pedig a 44. cikk (4) bekezdésével összhangban elfogadnia. A szóban forgó jelentés megszövegezésekor a partneri felülvizsgálati bizottság konzultál az igazgatótanáccsal, egyrészt annak érdekében, hogy a jelentés összhangban legyen más partneri felülvizsgálati jelentésekkel, másrészt pedig az egyenlő versenyfeltételek biztosítása céljából. Az igazgatótanács mindenekelőtt azt értékeli, hogy a módszertant egyformán alkalmazták-e. A jelentés megindokolja és meghatározza a partneri felülvizsgálat eredményeként megfelelőnek, arányosnak és szükségesnek tekintett* nyomkövetési intézkedéseket. E nyomkövetési intézkedések a 16. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások, valamint a 29. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti véleményezés formájában fogadhatók el.

A hatáskörrel rendelkező hatóságok a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek a kibocsátott iránymutatásoknak és ajánlásoknak. ■

A Hatóság a szabályozástechnikai standardtervezetek vagy végrehajtás-technikai standardtervezetek 10–15. cikk szerinti, illetve az iránymutatások vagy ajánlások 16. cikk szerinti kidolgozásakor figyelembe veszi a ■ **partneri** felülvizsgálatok eredményét és a feladatainak ellátása során általa szerzett minden más információt a legmagasabb színvonalú felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának biztosítása érdekében.

(3a) A Hatóság véleményt nyújt be a Bizottságnak minden esetben, ha – a **partneri** felülvizsgálat eredményére vagy a feladatainak ellátása során általa beszerzett más információkra tekintettel – úgy véli, hogy a pénzügyi piaci szereplőkre vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságokra alkalmazandó **uniós** szabályok további harmonizációja **uniós szempontból** szükséges.

*(3b) A partneri felülvizsgálati jelentés közzététele után két évvel a Hatóság nyomonkövetési jelentést készít. A nyomonkövetési jelentést a partneri felülvizsgálati bizottság dolgozza ki, és a felügyeleti tanács fogadja el a 44. cikk (4) bekezdésével összhangban. A szóban forgó jelentés megszövegezésekor a partneri felülvizsgálati bizottság konzultál az igazgatótanáccsal annak érdekében, hogy a jelentés összhangban legyen más nyomonkövetési jelentésekkel. A nyomonkövetési jelentésnek tartalmaznia kell többek között azon intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának az értékelését, amelyeket a partneri felülvizsgálat tárgyát képező, hatáskörrel rendelkező hatóságok hoztak válaszul a partneri felülvizsgálati jelentés nyomonkövetési intézkedéseire.*

(4) *A partneri felülvizsgálati bizottság a partneri felülvizsgálat tárgyát képező hatáskörrel rendelkező hatósággal folytatott konzultációt követően meghatározza a partneri felülvizsgálat indoklással ellátott fő megállapításait. A Hatóság közzéteszi a partneri felülvizsgálat és a (3b) bekezdésben említett nyomonkövetési jelentés indoklással ellátott fő megállapításait. Ha a Hatóság*

*indoklással ellátott fő megállapításai eltérnek a felülvizsgálati bizottság által meghatározottaktól, akkor a Hatóság titoktartás mellett továbbítja a felülvizsgálati bizottság megállapításait az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak. Ha a felülvizsgálat tárgyát képező, hatáskörrel rendelkező hatóság attól tart, hogy a Hatóság fő megállapításainak közzététele kockázatot jelentene a pénzügyi rendszer stabilitására nézve, lehetősége van arra, hogy a kérdést a felügyeleti tanács elé terjessze. A felügyeleti tanács dönthet úgy, hogy nem teszi közzé az említett kivonatokat.*

- (5) *E cikk alkalmazásában az igazgatótanács javaslatot tesz egy, a következő két évre szóló partneri felülvizsgálati munkatervre, amelyben többek között figyelembe kell venni a korábbi partneri felülvizsgálati folyamatok tanulságait, valamint a 29. cikk (1) bekezdésének aa) pontjában említett koordinációs csoport megbeszéléseinek az eredményeit. A partneri felülvizsgálati munkatervnek az éves és a többéves munkaprogram külön részét kell képeznie. A partneri felülvizsgálati munkatervet nyilvánosságra kell hozni. Sürgős esetben vagy előre nem látható események bekövetkezése esetén a Hatóság további partneri felülvizsgálatok elvégzéséről dönthet.”;*

24. *A 31. cikk a következőképpen módosul:*

- a) az első bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Hatóság a hatáskörrel rendelkező hatóságok között általános koordinációs szerepet tölt be, különösen olyan helyzetekben, amikor az esetleges kedvezőtlen fejlemények veszélyeztethetik a pénzügyi piacok rendes működését és integritását vagy a pénzügyi rendszer stabilitását az Unióban.”;

b) a második bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság koordinált uniós válaszra törekszik, többek között az alábbiak révén:”

ii. az e) pont helyébe a következő szöveg lép:

„e) megfelelő intézkedések meghozatala olyan fejlemények esetén, amelyek veszélyeztethetik a pénzügyi piacok működését, az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok intézkedéseinek koordinálása érdekében;”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

**„ea) megfelelő intézkedések meghozatala az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok által hozott intézkedések koordinálása érdekében, a technológiai innovációra támaszkodó szereplők vagy termékek piacra történő belépésének megkönnyítése céljából;”;**

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(3) *A technológiai innovációra vonatkozó közös európai megközelítés kialakításához való hozzájárulás érdekében* a Hatóság – *adott esetben a fogyasztóvédelmi és pénzügyi innovációs bizottság támogatásával* – elősegíti a felügyeleti konvergenciát, *megkönnyítve a technológiai innovációra támaszkodó szereplők vagy termékek piacra történő belépését*, különösen az információk és a legjobb gyakorlatok cseréje

révén. A Hatóság adott esetben iránymutatásokat vagy ajánlásokat fogadhat el a 16. cikkel összhangban.”;

25. A szöveg a következő cikkekkel egészül ki:

**„31aa. cikk**

***Információcsere az alkalmasságról és a feddhetetlenségről***

***A Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokkal összhangban az EBH-val és EIOPA-val együtt létrehoz egy rendszert a pénzügyi intézmények befolyásoló részesedéseinek tulajdonosai, igazgatói és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának és feddhetetlenségének a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi értékelése szempontjából lényeges információk kicseréléséhez.”;***

**31b. cikk**

A jelentős határokon átnyúló hatással járó megbízásokkal, ügyletekkel és tevékenységekkel kapcsolatos koordinációs feladatkör

Ha egy hatáskörrel rendelkező hatóság ***bizonyítékok vagy több különböző forrásból származó egyértelmű információk alapján*** okkal feltételezheti, hogy jelentős határokon átnyúló hatással járó megbízások, ügyletek vagy bármely más tevékenység veszélyeztetik a pénzügyi piacok rendes működését és integritását vagy az Unión belüli pénzügyi stabilitást, haladéktalanul értesíti a Hatóságot, és átadja a szükséges információkat. A Hatóság a feltételezett tevékenység helye szerinti tagállamok hatáskörrel rendelkező hatóságai **■** részére a ***megfelelő nyomonkövetési intézkedésekre vonatkozó véleményt bocsáthat ki.***”;

26. A 32. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

***„A piaci fejlemények értékelése, többek között stressztesztek révén”;***

b) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

***„(1) A Hatóság hatáskörén belül figyelemmel kíséri és értékeli a piaci fejleményeket, és szükség esetén értesíti az európai felügyeleti hatóságot***



(Európai Bankhatóság), és az európai felügyeleti hatóságot (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság), az ERKT-t, valamint az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a lényeges mikroprudenciális tendenciákról, az esetleges kockázatokról és a gyenge pontokról. A Hatóság értékelésének ■ elemzést is tartalmaznia kell azokra a piacokra vonatkozóan, amelyeken a pénzügyi piaci szereplők működnek, valamint a lehetséges piaci fejleményeknek az ezen pénzügyi piaci szereplőkre gyakorolt hatására vonatkozóan.”;

c) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető rész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság ■ az egész Unióra kiterjedő értékelést kezdeményez és koordinál, amelynek célja a pénzügyi piaci szereplők káros piaci fejleményekkel szemben mutatott ellenálló képességének felmérése. E célból kidolgozza a következő ■ elemeket:”;

ii. az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„a) közös módszertan annak értékelésére, hogy a különböző gazdasági forgatókönyvek milyen hatást gyakorolnak a pénzügyi piaci szereplő pénzügyi helyzetére, **figyelembe véve többek között a káros környezeti fejleményekből eredő kockázatokat**;”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„aa) **közös módszertan az egész Unióra kiterjedő értékeléseknek alávétendő pénzügyi piaci szereplők azonosítására**;”;

iv. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

„ca) közös módszertan annak értékelésére, hogy a környezeti kockázatok milyen hatást gyakorolnak a pénzügyi piaci szereplők pénzügyi stabilitására.”;

v. a bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:

„E bekezdés alkalmazásában a Hatóság együttműködik az ERKT-vel.”;

■

d) a (3) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az ERKT 1092/2010/EU rendeletben meghatározott feladatainak sérelme nélkül, a Hatóság évente egyszer és szükség esetén gyakrabban értékelést nyújt be az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz, a Bizottsághoz és az ERKT-hez a hatáskörébe eső tendenciákról, esetleges kockázatokról és gyenge pontokról, **kombinálva ezt az értékelést a 22. cikk (2) bekezdésében említett mutatókkal.**”;

27. A 33. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„33. cikk

Nemzetközi kapcsolatok, **beleértve az egyenértékűséget is**

(1) A tagállamok és az uniós intézmények hatásköreinek sérelme nélkül, a Hatóság kapcsolatokat alakíthat ki és igazgatási megállapodásokat köthet **szabályozó és felügyeleti hatóságokkal**, nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok közigazgatásával. Ezek a megállapodások nem teremtenek az Unióra és a tagállamokra nézve jogi kötelezettségeket, és nem akadályozzák meg a tagállamokat és hatáskörrel rendelkező hatóságait abban, hogy kétoldalú vagy többoldalú megállapodásokat kössenek az említett harmadik országgal.

**Ha valamely harmadik ország az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv 9. cikke alapján a Bizottság által elfogadott felhatalmazáson alapuló hatályos jogi aktussal összhangban szerepel azon országok és területek jegyzékén, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás**

*elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve, akkor a Hatóság nem köt igazgatási megállapodásokat a harmadik ország szabályozó és felügyeleti hatóságaival. Ez nem zárja ki a Hatóság és az adott harmadik országbeli hatóságok között az Unió pénzügyi rendszerére jelentett veszélyek csökkentését célzó együttműködés egyéb formáit.*

- (2) A Hatóság a Bizottság kifejezett tanácsadás iránti kérésére, vagy ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok ezt írják elő, segítséget nyújt a Bizottságnak a harmadik országbeli szabályozási és felügyeleti rendszerek egyenértékűségével kapcsolatos határozatok előkészítésében.
- (2a) *Külön figyelmet fordítva a pénzügyi stabilitásra, a piac integritására, a befektetők védelmére, illetve a belső piac működésére nézve jelentett hatásaikra*, a Hatóság nyomon követi az azon harmadik országokban bekövetkezett szabályozási és felügyeleti fejleményeket, alkalmazott végrehajtási gyakorlatokat és bekövetkezett piaci fejleményeket, amelyek tekintetében a Bizottság egyenértékűségi határozatokat fogadott el az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusoknak megfelelően.

*Ezenfelül ellenőrzi, hogy továbbra is teljesülnek-e azok a kritériumok, amelyek alapján az említett egyenértékűségi határozatokat meghozták, illetve az azokban meghatározott feltételek.*

*A Hatóság felveheti a kapcsolatot harmadik országok érintett hatóságaival. A Hatóság bizalmas jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, valamint az EBH-nak és az EIOPA-nak, amelyben összefoglalja az összes egyenértékű harmadik ország tekintetében végzett nyomkövetési tevékenységeiből nyert megállapításait. E jelentés különös figyelmet fordít a pénzügyi stabilitásra, a piac integritására, a befektetők védelmére vagy a belső piac működésére gyakorolt hatásokra.*

*Ha a Hatóság a (2a) bekezdésben említett harmadik országokban a szabályozási és felügyeleti vagy végrehajtási gyakorlatokkal kapcsolatos olyan releváns fejleményeket észlel, amelyek hatással lehetnek az Unió vagy egy vagy több tagállam pénzügyi stabilitására, a piac integritására vagy a befektetők védelmére, illetve a belső piac működésére, erről bizalmasan és haladéktalanul tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot.*

(2b) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett **jogalkotási** aktusokban meghatározott különleges követelmények sérelme nélkül és az (1) bekezdés második mondatában foglalt feltételek mellett a Hatóság – **amennyiben lehetséges** – együttműködik azon harmadik országok érintett hatáskörrel rendelkező hatóságaival, amelyek **szabályozási** és felügyeleti rendszereit egyenértékűnek fogadták el. **Elvben ezen** együttműködésnek az említett harmadik országok érintett hatóságaival kötött igazgatási megállapodásokon kell alapulnia. A Hatóság az alábbiakra vonatkozó rendelkezéseket foglal az ilyen igazgatási megállapodásokba azok megtárgyalásakor:

- a) azon mechanizmusok, amelyek lehetővé tehetik a Hatóság számára, hogy megszerezze a vonatkozó információkat, ideértve a szabályozási rendszerre, valamint a felügyeleti megközelítésre, a releváns piaci fejleményekre és bármely olyan változásra vonatkozó információkat is, amely hatással lehet az egyenértékűségi határozatra;
- b) a szükséges mértékben az **egyenértékűségi** határozatok nyomon követése, a felügyeleti tevékenységek – ideértve szükség esetén a helyszíni vizsgálatokat is – koordinációjával kapcsolatos eljárások

A Hatóság tájékoztatja a Bizottságot, ha egy harmadik ország hatáskörrel rendelkező hatósága megtagadja ilyen igazgatási megállapodás megkötését vagy a hatékony együttműködést.

(2ca) A Hatóság igazgatásimegállapodás-mintákat dolgozhat ki következetes, hatékony és eredményes uniós felügyeleti gyakorlatok létrehozása és a

nemzetközi felügyeleti koordináció megerősítése céljából. A hatáskörrel rendelkező hatóságok ■ minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy kövessék az ilyen megállapodásmintákat.

A Hatóság a 43. cikk (5) bekezdésében említett jelentésébe belefoglalja a felügyeleti hatóságokkal, nemzetközi szervezetekkel vagy harmadik országok közigazgatásával kötött igazgatási megállapodásokra, a Hatóság által az egyenértékűségi határozatok előkészítésében a Bizottságnak nyújtott segítségére és a Hatóság által a (2a) bekezdéssel összhangban folytatott nyomkövetési tevékenységre vonatkozó információkat.

- (3) ***A Hatóság az e rendelet és az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok szerinti hatáskörein belül hozzájárul az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseletéhez a nemzetközi fórumokon.”;***

■

28. A 36. cikk a következőképpen módosul:
- a) a (3) bekezdést el kell hagyni;
  - b) a (4) és (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

- „(4) A Hatóság az ERKT Hatóságnak címzett figyelmeztetése vagy ajánlása kézhezvételét követően a felügyeleti tanács **legközelebbi** ülésén – **de sürgős esetben még korábban – megvitatja e figyelmeztetést vagy ajánlást azzal a céllal, hogy** értékelje a figyelmeztetésnek vagy ajánlásnak a Hatóság feladatainak teljesítésére gyakorolt hatásait, **valamint az ezzel kapcsolatos lehetséges nyomkövetési intézkedéseket.**

A Hatóság a megfelelő döntéshozatali eljárással határoz a figyelmeztetésekben és ajánlásokban meghatározott kérdések kezelésére irányuló, az e rendelettel ráruházott hatáskörökkel összhangban meghozandó bármely intézkedésről.

Ha a Hatóság egy **figyelmeztetés vagy** ajánlás nyomán nem hoz intézkedést, ennek okairól magyarázatot kell adnia az ERKT számára. **Az ERKT az 1092/2010/EU rendelet 19. cikke (5) bekezdésének megfelelően tájékoztatja erről az Európai Parlamentet. Az ERKT erről a Tanácsot is tájékoztatja.**

- (5) Az ERKT valamely hatáskörrel rendelkező hatóságnak címzett figyelmeztetésének és ajánlásának kézhezvételekor a Hatóság adott esetben az ezzel a rendelettel ráruházott hatáskörök felhasználásával biztosítja a megfelelő idejű betartatást.

Ha a címzett nem kívánja betartani az ERKT ajánlását, ennek okait közli és megvitatja a felügyeleti tanáccsal.

A hatáskörrel rendelkező hatóság **a legnagyobb mértékben figyelembe veszi a felügyeleti tanács álláspontját, amikor az 1092/2010/EU rendelet 17. cikke (1) bekezdésével összhangban tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot, a Bizottságot és az ERKT-t az ERKT ajánlása nyomán hozott válaszintézkedésekről.**”;

- c) **a (6) bekezdést el kell hagyni;**

29. *A 37. cikk a következőképpen módosul:*

a) *a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„(2) Az értékpapíripiaci érdekképviselői csoport 30 tagból áll, **13 tag** kiegyensúlyozott arányban képviseli az Unióban működő pénzügyi piaci szereplőket, **13 tag képviseli** azok munkavállalóinak képviselőit, a fogyasztókat, a pénzügyi szolgáltatások használóit és a kkv-k képviselőit, **és négy** tagnak független, élvonalbeli tudományos szakembernek kell lennie. ■

(3) Az értékpapíripiaci érdekképviselői csoport tagjait **nyílt és átlátható kiválasztási eljárást** követően a felügyeleti tanács jelöli ki. A felügyeleti tanács a határozata meghozatalakor a lehető legnagyobb mértékben biztosítja **az értékpapíripiaci ágazat sokszínűségének megfelelő tükrözését**, a megfelelő földrajzi és nemek közötti egyensúlyt és az érdekeltek képviselőit az Unió egész területén. **Az értékpapíripiaci érdekképviselői csoport tagjait képzettségük, készségeik, szakirányú ismereteik és bizonyított szakmai tapasztalataik szerint kell kiválasztani.**”;

b) *a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

„(3a) **Az értékpapíripiaci érdekképviselői csoport a tagjai közül választ elnököt. Az elnök megbízatása kétéves időszakra szól.**

**Az Európai Parlament felkérheti az értékpapíripiaci érdekképviselői csoport elnökét, hogy tegyen nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljon a képviselők által feltett bármely kérdésre.**”;

c) *a (4) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

„(4) A Hatóság – a 70. cikkben meghatározott szakmai titoktartásra is figyelemmel – minden szükséges információt megad, és megfelelő titkársági támogatást biztosít az értékpapíripiaci érdekképviselői csoport számára. A megfelelő ellentételezést biztosítani kell az értékpapíripiaci

érdekképviselői csoport nem nyereségérdekeltségű szervezeteket képviselő tagjai számára, kivéve a piaci szereplők képviselőit. ***Ez az ellentételezés figyelembe veszi a tagok előkészületekkel és utómunkálatokkal kapcsolatos feladatait, és legalább egyenértékű a 259/68/EGK, Euratom, ESZAK tanácsi rendeletben meghatározott, az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata és az Európai Unió egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételei (személyzeti szabályzat) V. címe 1. fejezetének 2. szakasza szerint a tisztviselőkre vonatkozó megtérítési mértékkel.*** Az értékpapírpiazi érdekképviselői csoport szakmai kérdésekkel foglalkozó munkacsoportokat hozhat létre. Az értékpapírpiazi érdekképviselői csoport tagjainak megbízatása négyéves időtartamra szól, amelyet követően új pályázati eljárásra kerül sor.”;

**d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(5) Az értékpapírpiazi érdekképviselői csoport **tanácsot** adhat a Hatóságnak a Hatóság feladataihoz kapcsolódó bármely kérdéssel, külön figyelmet fordítva a 10–16., 29., 30. és 32. cikkben meghatározott feladatokra.

Ha az értékpapírpiazi érdekképviselői csoport tagjai nem tudnak **egymással megegyezni** a tanács tekintetében, akkor a csoport tagjainak **egyharmada** vagy **az érdekeltek egyik csoportját képviselő tagok** külön **tanácsot** bocsáthatnak ki.

Az értékpapírpiazi érdekképviselői csoport, a banki érdekképviselői csoport, a biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviselői csoport, valamint a foglalkoztatóinyugdíj-érdekképviselői csoport közös **tanácsot** alakíthatnak ki az európai felügyeleti hatóságok e rendelet 56. cikke szerinti, közös álláspontokkal és közös intézkedésekkel kapcsolatos munkájával összefüggő kérdésekben.”;

**e) a (7) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**



„(7) A Hatóság nyilvánosságra hozza az értékpapírpiazi érdekképviselői csoport **tanácsait, tagjainak külön tanácsait**, a konzultációik eredményét, **továbbá azt, hogy miként vették figyelembe a konzultációk során összegyűjtött információkat és véleményeket.**”;

30. A 39. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„39. cikk

Döntéshozatali eljárások

„(1) A Hatóság a **17., 18. és 19. cikk alapján** hozott határozatok elfogadásakor a (2)–(6) bekezdés szerint jár el.

(2) A Hatóság a **címzett hivatalos nyelvén** tájékoztatja egy határozat bármely címzettjét a határozat elfogadására irányuló szándékáról, és az ügy sürgősségének, összetettségének és lehetséges következményeinek figyelembevételével meghatároz egy határidőt, amelyen belül a címzett kifejtheti a határozat tárgyával kapcsolatos álláspontját. **A címzett álláspontját a saját hivatalos nyelvén kifejtheti.** Az első mondatban foglalt rendelkezés értelemszerűen alkalmazandó a 17. cikk (3) bekezdésében említett ajánlások esetében is.

(3) A Hatóság határozatait indokolni kell.

(4) A Hatóság határozatainak címzettjeit tájékoztatni kell az e rendelet keretében rendelkezésre álló jogorvoslatokról.

(5) Ha a Hatóság a 18. cikk (3) bekezdése vagy a 18. cikk (4) bekezdése szerinti határozatot hoz, a határozatot megfelelő időközönként felül kell vizsgálnia.

(6) A Hatóság 17., 18. vagy 19. cikk szerinti határozatait **nyilvánosságra** kell hozni. A nyilvánosságra hozatal során meg kell nevezni az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságot vagy pénzügyi piaci szereplőt, valamint a határozat lényegét, kivéve, ha e nyilvánosságra hozatal ellentétes a pénzügyi piaci szereplők jogos érdekével vagy üzleti titkaik védelmével, illetve súlyosan

veszélyeztetheti a pénzügyi piacok rendes működését és integritását, illetve az Unió pénzügyi rendszere egy részének vagy egészének stabilitását.”;

31. A 40. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés **a) pontjának helyébe a következő szöveg lép:**

„a) az elnök **■**”;

b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(7) Ha az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott nemzeti hatóság nem felelős a fogyasztóvédelmi szabályok végrehajtásáért, a felügyeleti tanácsnak az (1) bekezdés b) pontjában említett tagja dönthet úgy, hogy meghívja a tagállam fogyasztóvédelmi hatóságának képviselőjét, aki nem rendelkezik szavazati joggal. Ha egy tagállamban több hatóság között oszlik meg a fogyasztóvédelemért való felelősség, e hatóságok közös képviselő személyéről állapodnak meg.”;

32. A 41. és a 42. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„41. cikk

Belső bizottságok

**(1)** A felügyeleti tanács **saját kezdeményezésére vagy az elnök kérésére** a ráruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre. **Az igazgatótanács vagy az elnök kérésére a felügyeleti tanács az igazgatótanácsra ruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre.** A felügyeleti tanács rendelkezhet egyes egyértelműen meghatározott feladatoknak és határozatoknak belső bizottságokra, az **igazgatótanácsra** vagy az elnökre való átruházásáról.

**(1a)** **A 17. cikk alkalmazásában az elnök egy független munkacsoport összehívásáról szóló határozatra tesz javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz**

***javaslatot. A hat másik tag nem lehet olyan hatáskörrel rendelkező hatóság képviselője, amely feltehetően megsértette az uniós jogot, semmilyen érdekük nem fűződhet az ügghöz és nem állhatnak közvetlen kapcsolatban az érintett hatáskörrel rendelkező hatósággal.***

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellet szavaz.

- (2) ***A 19. cikk alkalmazásában az elnök egy független munkacsoport összehívásáról szóló határozatra tesz javaslatot, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot. A hat másik tag nem lehet a vitában érintett hatáskörrel rendelkező hatóság képviselője, és semmilyen érdekük nem fűződhet a vitához és nem állhatnak közvetlen kapcsolatban az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságokkal.***

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellet szavaz.

- (2a) ***A 22. cikk (4) bekezdésének első albekezdésében előírt vizsgálat elvégzése céljából az elnöknek lehetősége van arra, hogy javaslatot tegyen a vizsgálat megindítására és egy független munkacsoport összehívására vonatkozó határozatra, amelyet a felügyeleti tanács fogad el. A független munkacsoport a felügyeleti tanács elnökéből és hat másik tagból áll, akiknek a személyére az elnök az igazgatótanáccsal folytatott konzultáció után és egy nyilvános részvételi felhívást követően tesz javaslatot.***

A munkacsoport minden egyes tagja egy szavazattal rendelkezik.

A munkacsoport határozata akkor minősül elfogadottnak, ha legalább négy tag amellett szavaz.

- (3) *Az e cikk (1a) és (2) bekezdésében említett munkacsoportok vagy az elnök javaslatot tesznek a felügyeleti tanács által a 17. vagy 19. cikk értelmében véglegesen elfogadandó határozatokra. Az e cikk (2a) bekezdésében említett munkacsoport bemutatja a felügyeleti tanácsnak a 22. cikk (4) bekezdésének első albekezdése alapján végzett vizsgálat eredményét.*
- (4) *A felügyeleti tanács elfogadja az e cikkben említett munkacsoportok eljárási szabályzatát.*

42. cikk

*A felügyeleti tanács függetlensége*

- (1) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során a felügyeleti tanács tagjai függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.
- (2) Sem a tagállamok, sem az uniós intézmények vagy szervek, sem bármely más köz- vagy magánjogi jogalany nem törekedhet a felügyeleti tanács tagjainak befolyásolására feladataik ellátása során.
- (3) *A felügyeleti tanács tagjai, az elnök, valamint a tanács ülésein részt vevő, szavazati joggal nem rendelkező képviselők és megfigyelők minden olyan ülés előtt, amelyen részt vesznek, pontos és teljes nyilatkozatot tesznek a napirendi pontokkal kapcsolatban a függetlenségüket esetleg befolyásoló bármilyen érdekelttségük hiányáról vagy meglétéről, és érdekelttségük esetén tartózkodnak a szóban forgó napirendi pontokról folytatott megbeszéléseken vagy szavazásokon való részvételtől.*

*(4) A felügyeleti tanács eljárási szabályzatában megállapítja a (3) bekezdésben említett érdekelttségi nyilatkozatra és az összeférhetetlenség elkerülésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati szabályokat.”;*

33. A 43. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(1) A felügyeleti tanács iránymutatást ad a Hatóság munkájához és felelős a II. fejezetben említett határozatok meghozataláért. Az érintett belső bizottságok, munkacsoport, az elnök vagy adott esetben az igazgatótanács javaslata alapján a felügyeleti tanács fogadja el a Hatóság véleményeit, ajánlásait, iránymutatásait és határozatait, valamint a II. fejezetben említett tanácsot ad.”;*

b) a (2) és a (3) bekezdést el kell hagyni;

c) a (4) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

*„Az igazgatótanács javaslata alapján a felügyeleti tanács minden év szeptember 30-áig elfogadja a Hatóság következő évi munkaprogramját, amelyet tájékoztatásul továbbít az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.”;*

d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(5) A felügyeleti tanács az igazgatótanács javaslata alapján elfogadja a Hatóság tevékenységéről – beleértve az elnök feladatainak ellátásáról – szóló éves jelentést, és minden év június 15-ig továbbítja azt az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak, a Számvevőszéknek és az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak. A jelentést közzé kell tenni.”;*

e) *a (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(8) A felügyeleti tanács fegyelmi jogkört gyakorol az elnök és az ügyvezető igazgató felett. Az 51. cikk (5) bekezdésének megfelelően felmentheti az ügyvezető igazgatót a megbízatása alól.” ;*

34. *A szöveg a következő cikkel egészül ki:*

*„43a. cikk*

*A felügyeleti tanács által elfogadott határozatok átláthatósága*

*A Hatóság a 70. cikkben foglaltaktól függetlenül, a felügyeleti tanács ülésének időpontjától számított legfeljebb hat héten belül az Európai Parlament rendelkezésére bocsátja legalább a felügyeleti tanács említett ülésének átfogó és érdemi jegyzőkönyvét, valamint a határozatok magyarázatokkal ellátott listáját, amelynek ismerete lehetővé teszi a lefolytatott viták maradéktalan megértését. A jegyzőkönyv nem tükrözheti a felügyeleti tanács olyan vitáit, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak, kivéve, ha a 75. cikk (3) bekezdése vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok másképp rendelkeznek.”;*

35. A 44. cikk a következőképpen módosul:

a) *az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(1) A felügyeleti tanács tagjainak egyszerű többségével határoz. Minden **szavazati joggal rendelkező** tag egy szavazattal rendelkezik.*

*A felügyeleti tanács az Európai Unióról szóló szerződés 16. cikke (4) bekezdésének, valamint az átmeneti rendelkezésekről szóló (36.) jegyzőkönyv 3. cikkének megfelelően tagjainak minősített többségével hozza meg döntéseit a 10–16. cikkben meghatározott intézkedések, valamint a 9. cikk (5) bekezdésének harmadik albekezdése értelmében és a VI. fejezet értelmében elfogadott valamennyi intézkedés és határozat esetében, és az ezen bekezdés első albekezdésében foglaltaktól eltérve.*

*Az elnök nem szavazhat az előző albekezdésben említett határozatokról.*

*A munkacsoportoknak a 41. cikk (1a), (2) és (2a) bekezdése szerinti összetétele és a 30. cikk (1a) bekezdésében említett partneri felülvizsgálati csoport tagjai tekintetében a felügyeleti tanács az elnök javaslatainak mérlegelésekor konszenzusra törekszik. Konszenzus hiányában a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak háromnegyedes többségével határoz. Minden szavazati joggal rendelkező tagnak egy szavazata van.”;*

b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

*„(4) Ami a 17., 19. és a 30. cikk szerinti határozatokat illeti, a felügyeleti tanács írásbeli eljárás keretében szavaz a javasolt határozatokról. A felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak nyolc munkanap áll rendelkezésükre a szavazásra. Minden szavazati joggal rendelkező tagnak egy szavazata van. A javasolt határozatot elfogadottnak kell tekinteni, kivéve, ha a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak egyszerű többsége kifogást emel az ellen. A tartózkodás nem minősül sem jóváhagyásnak, sem kifogásolásnak, és az nem számít bele a leadott szavazatok számába. Ha a felügyeleti tanács három, szavazati joggal rendelkező tagja kifogást emel az írásbeli eljárás alkalmazása ellen, akkor a felügyeleti tanács a határozattervezetet az (1) bekezdésben foglalt eljárás keretében vitatja meg és ezen eljárás szerint dönt arról.*

A szavazati joggal nem rendelkező tagok és a megfigyelők nem vesznek részt a felügyeleti tanács olyan vitáiban, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak, kivéve, ha a 75. cikk (3) bekezdése vagy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok másképp rendelkeznek.”;

c) *a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„(4a) A Hatóság **elnöke** jogosult bármikor szavazást kérni. E jog és a Hatóság döntéshozatali eljárása hatékonyságának sérelme nélkül a Hatóság*

felügyeleti tanácsának a döntéshozatal során konszenzusra kell törekednie.”;

36. A 45. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„45. cikk

Összetétel

„(1) Az *igazgatótanács* az elnökből és *a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjai által a felügyeleti tanács szavazati joggal rendelkező tagjainak sorából választott hat* személyből áll.

*Az elnök kivételével az igazgatótanács valamennyi tagja mellé póttagot kell választani, aki akadályoztatása esetén helyettesítheti őt.*

(1a) *A felügyeleti tanács által választott tagok megbízatása két és fél évig tart. A megbízatás egyszer meghosszabbítható. Az igazgatótanács összetétele biztosítja a nemek egyensúlyát és arányos, valamint az Unió egészét tükrözi. A megbízatások átfedik egymást, és megfelelő rotációs rendszert kell alkalmazni.*

(3) *Az igazgatótanács üléseit az elnök kezdeményezésére, illetve tagjai legalább egyharmadának kérésére hívják össze és azokat az elnök vezeti. Az igazgatótanács az általa szükségesnek ítélt rendszerességgel, és minden felügyeleti tanácsi ülés előtt ülésezik. Az igazgatótanács legalább évente ötször ülésezik.*

(4) *Az igazgatótanács tagjai – az eljárási szabályzatra is figyelemmel – tanácsadók és szakértők segítségét is igénybe vehetik. A szavazati joggal nem rendelkező tagok – az ügyvezető igazgató kivételével – nem vesznek részt az igazgatótanács azon megbeszélésein, amelyek egyedi pénzügyi intézményekkel kapcsolatosak.”;*

37. A szöveg a következő cikkekkkel egészül ki:



„45a. cikk

Döntéshozatal

- (1) Az **igazgatótanács** tagjainak egyszerű többségével határoz, **konszenzusra törekedve**. Minden tag egy szavazattal rendelkezik. **Az elnök szavazati joggal rendelkező tagnak minősül.**

*Az ügyvezető igazgató és a Bizottság egy képviselője szavazati jog nélkül vesz részt az igazgatótanács ülésein. A Bizottság képviselője a 63. cikkben említett ügyekben szavazati joggal rendelkezik.*

- (3) Az **igazgatótanács** elfogadja és közzéteszi eljárási szabályzatát.

**45c. cikk**

**Koordinációs csoportok**

*Az igazgatótanács saját kezdeményezésére vagy valamely, hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére koordinációs csoportokat állíthat fel olyan meghatározott témákban, amelyek esetében egyes piaci fejleményekre tekintettel koordinálásra lehet szükség. Az igazgatótanács a felügyeleti tanács öt tagjának kérésére koordinációs csoportokat állít fel. A koordinációs csoportokban az összes hatáskörrel rendelkező hatóság részt vesz, és a 35. cikkel összhangban a koordinációs csoportok rendelkezésére bocsátja az ahhoz szükséges információkat, hogy a koordinációs csoportok a megbízatásuknak megfelelően elvégezhessék koordinációs feladataikat.*

*A koordinációs csoportok munkájának alapját a hatáskörrel rendelkező hatóságok által szolgáltatott információk, valamint a Hatóság által meghatározott megállapítások képezik.*

*A csoportok elnöki tisztét az igazgatótanács egy tagja tölti be. Az igazgatótanács koordinációs csoportért felelős tagja minden évben beszámol a felügyeleti tanácsnak a megbeszélések és megállapítások főbb elemeiről, valamint – amennyiben ez szükségesnek minősül – javaslatot tesz szabályozási követő intézkedésekre vagy partneri felülvizsgálatra az adott területen. A hatáskörrel*

*rendelkező hatóságok értesítik a Hatóságot arról, hogy tevékenységeik során miként vették figyelembe a koordinációs csoportok munkáját.*

*Az olyan piaci fejlemények nyomon követésekor, amelyek a koordinációs csoportok figyelmének középpontjában állhatnak, a Hatóság a 35. cikkel összhangban kérheti a hatáskörrel rendelkező hatóságtól a nyomonkövetési szerepének betöltéséhez szükséges információk rendelkezésre bocsátását.”;*

38. A 46. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„46. cikk

*Az igazgatótanács függetlensége*

*Az igazgatótanács tagjai függetlenül és objektíven járnak el kizárólag az Unió egésze érdekeinek megfelelően, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem [ ] kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.*

*A tagállamok, az uniós intézmények vagy szervek vagy bármilyen más köz- vagy magánjogi jogalany sem kísérelheti meg befolyásolni az igazgatótanács tagjait feladataik elvégzése során.”;*

39. A 47. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„47. cikk

Feladatok

(1) *Az igazgatótanács biztosítja, hogy a Hatóság e rendeletnek megfelelően teljesítse megbízatását és elvégezze a rábízott feladatokat. Az igazgatótanács – különösen belső ügyviteli utasítások elfogadásával és közlemények közzétételével – minden szükséges intézkedést megtesz annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság e rendelettel összhangban működjön.*

- (2) Az éves és a többéves munkaprogramot az **igazgató**tanács terjeszti a felügyeleti tanács elé elfogadásra.
- (3) Az **igazgató**tanács a 63. és a 64. cikkel összhangban gyakorolja költségvetési hatáskörét.
- (3a) Az **igazgató**tanács – **az illetékes belső bizottságban folytatott megbeszélést követően** – minden olyan ügyben vizsgálatot **folytathat**, véleményt **adhat** és **javaslatokat tehet**, amelyben a felügyeleti tanácsnak határozatot kell hoznia, **a 30. cikk szerinti partneri felülvizsgálatok kivételével**.
- (4) Az **igazgató**tanács fogadja el a Hatóság személyzetpolitikai tervét és – a 68. cikk (2) bekezdésének megfelelően – az Európai Közösségek tisztviselői személyzeti szabályzatának (a továbbiakban: személyzeti szabályzat) végrehajtásához szükséges intézkedéseket.
- (5) Az **igazgató**tanács a 72. cikkel összhangban elfogadja a Hatóság dokumentumaihoz való hozzáférési jogra vonatkozó külön rendelkezéseket.
- (6) Az **igazgató**tanács – jóváhagyás céljából – éves jelentést terjeszt a felügyeleti tanács elé a Hatóság tevékenységéről és annak részeként az elnök feladatainak ellátásáról is
- (7) Az **igazgató**tanács **a felügyeleti tanács javaslatát kellőképpen figyelembe véve** az 58. cikk (3) és (5) bekezdésével összhangban nevezi ki és menti fel a fellebbviteli tanács tagjait.
- (8) Az **igazgató**tanács tagjai nyilvánosságra hoznak minden megtartott ülést és kapott vendéglátást. A kiadásokat a személyzeti szabályzatnak megfelelően nyilvánosan kell vezetni.”;

I

40. A 48. cikk a következőképpen módosul:

- a) az (1) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az elnök felelős a felügyeleti tanács munkájának előkészítéséért, **beleértve a felügyeleti tanács által elfogadandó napirend meghatározását, az ülések összehívását és az ügyek határozatra való előterjesztését**, valamint vezeti a felügyeleti tanács üléseit.

***Az elnök felelős az igazgatótanács napirendjének meghatározásáért, amelyet az igazgatótanács fogad el, valamint vezeti az igazgatótanács üléseit.***

***Az elnök felkérheti az igazgatótanácsot, hogy vegye fontolóra egy koordinációs csoport felállítását a 45c. cikkkel összhangban.”***

- b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az elnököt – érdemei, alkalmassága, a pénzügyi piaci szereplőkkel és piacokkal kapcsolatos ismeretei, **valamint a pénzügyi felügyelet és szabályozás terén szerzett gyakorlata alapján** – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzéteendő **nyílt, a nemek közötti egyensúly elvét tiszteletben tartó kiválasztási eljárást** követően választják ki. A **felügyeleti tanács a Bizottság segítségével összeállítja** az elnöki tisztségre pályázó **alkalmas** jelöltek szűkített listáját. A Tanács a **szűkített lista alapján, az Európai Parlament általi megerősítést követően** határozatot fogad el az elnök kinevezéséről.

Amennyiben az elnök már nem teljesíti a 49. cikkben említett feltételeket, vagy súlyos kötelelességszegést követett el, úgy a Tanács a Bizottságnak az Európai Parlament által jóváhagyott javaslata alapján határozattal felmentheti az érintett személyt hivatalából.”;

c) a (4) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

**„Az első albekezdésben említett értékelés céljából az elnök feladatait az alelnök végzi el.**

A Tanács – a **felügyeleti tanács** javaslatára **és a Bizottság segítségével, valamint** az értékelést figyelembe véve – egy alkalommal meghosszabbíthatja az elnök megbízatását.”;

d) **az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„(5) Az elnök **csak nyomós okból** menthető fel. Az elnököt **ily módon** csak az Európai Parlament mentheti fel **a Tanácsnak** a felügyeleti tanáccsal **folytatott konzultáció után elfogadott** határozatát követően.”;

41. A 49. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

**„Az elnök függetlensége”;**

b) **az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

„A felügyeleti tanács által az elnök feladataival kapcsolatban betöltött szerep sérelme nélkül az elnök nem kérhet és nem fogadhat el utasítást sem uniós intézményektől vagy szervektől, sem a kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.”;

42. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

„49a. cikk  
Kiadások

Az elnök *az ülést követő két héten belül* nyilvánosságra hozza *a külső érdekeltekkel* tartott valamennyi ülést és minden kapott vendéglátást. A kiadásokat a személyzeti szabályzatnak megfelelően nyilvánosan kell vezetni.”;

43. Az 50. cikket el kell hagyni;

■

44. Az 54. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) bekezdés a következőképpen módosul:

i. a bevezető rész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A vegyes bizottság olyan fórum, amelynek keretében a Hatóság *az ágazati sajátosságok figyelembevétele mellett* rendszeresen és szorosan együttműködik az európai felügyeleti hatósággal (Európai Bankhatóság) és az európai felügyeleti hatósággal (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság), *hogy* biztosítsa a szektorok közötti következetességet, különösen az alábbiak terén:”;

ii. az első franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„– pénzügyi konglomerátumok, *és amennyiben az uniós jog előírja, prudenciális konszolidáció,*”

iii. *az ötödik franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

„– **kiberbiztonság,**”;

iv. a hatodik franciabekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„– információcsere és a legjobb gyakorlatok cseréje az ERKT-vel és az EFH-kkal,”;

v. a bekezdés a következő franciabekezdésekkel egészül ki:

„– **lakossági pénzügyi szolgáltatások, valamint** fogyasztó- és befektetővédelmi kérdések;

– **az 1. cikk (6) bekezdésében létrehozott bizottság általi tanácsadás.**”;

b) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

**„(2a) A vegyes bizottság segítheti a Bizottságot az (EU) 2015/849 irányelv 32a. cikkének (5) bekezdésében említett jelentés szerinti központi automatizált mechanizmusok biztonságos és hatékony összekapcsolásának biztosítására vonatkozó feltételek, műszaki előírások és eljárások értékelésében, valamint az (EU) 2015/849 irányelv szerinti nemzeti nyilvántartások hatékony összekapcsolásában.”;**

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A vegyes bizottság az EFH-k által biztosított külön személyzettel rendelkezik, amely **állandó** titkárságként működik. A Hatóság megfelelő erőforrásokkal járul hozzá az igazgatási, infrastrukturális és működési költségekhez.”;

45. Az 55. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) és (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az **igazgató**tanács egyik tagját, a Bizottság képviselőjét és az ERKT-t megfigyelőként meghívják a vegyes bizottság és az 57. cikkben említett albizottságok üléseire.

(3) A vegyes bizottság elnökét évente, az EFH-k elnökei közül felváltva nevezik ki. A vegyes bizottság elnöke egyben az ERKT **második** alelnöke.”;

b) a (4) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A vegyes bizottság legalább **három**havonta ülésezik.”;

c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(4a) **A Hatóság elnöke rendszeresen konzultál a felügyeleti tanáccsal és tájékoztatja azt a vegyes bizottság ülésein kialakított bármely álláspontról.**”;

46. Az 56. és az 57. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„56. cikk

Közös állásponatok és közös intézkedések

A II. fejezetben meghatározott tevékenységi körén belül, és különös tekintettel a 2002/87/EK irányelv végrehajtására – ha releváns – a Hatóság **konszenzussal** közös állásponatot alakít ki az európai felügyeleti hatósággal (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatósággal (Európai Bankhatóság), amennyiben szükséges.

**Amennyiben az uniós jog azt előírja, az e rendelet 10–16. cikke szerinti intézkedéseket, valamint a 17., 18. és 19. cikke szerinti határozatokat, amelyek a 2002/87/EK irányelv és az 1. cikk (2) bekezdésében említett egyéb – az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) vagy az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) hatáskörébe is tartozó – uniós jogi aktusok alkalmazásával kapcsolatosak, a Hatóság, az európai felügyeleti hatóság**



(Európai Bankhatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) adott esetben egyidejűleg fogadja el.

57. cikk

Albizottságok

- (1) *A vegyes bizottság albizottságokat hozhat létre azzal a céllal, hogy a vegyes bizottság számára közös álláspontok és közös intézkedések tervezeteit készítsék elő.*
- (2) Az albizottság az 55. cikk (1) bekezdésében említett személyekből és az egyes tagállamok érintett hatáskörrel rendelkező hatósága mindenkori személyzetének egy magas rangú képviselőjéből áll.
- (3) Az albizottság *az érintett hatáskörrel rendelkező hatóságok képviselői* közül választ elnököt, aki egyúttal *megfigyelői szerepet* tölt be a vegyes bizottságban.
- (3a) *Az 56. cikk alkalmazásában létre kell hozni a vegyes bizottság pénzügyi konglomerátumokkal foglalkozó albizottságát.*
- (4) A vegyes bizottság *nyilvánosságra hozza a weboldalán az összes létrehozott albizottságot, valamint feltünteti a megbízatásukat és a tagjaik listáját, az albizottságban betöltött megfelelő feladataikkal együtt.*”;

47. Az 58. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) *Létrejön az európai felügyeleti hatóságok* fellebbviteli tanácsa.”;

b) a (2) bekezdés első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A fellebbviteli tanács hat tagból és hat póttagból áll, akik nagyon elismert személyek, akik *az uniós jog területén* érdemleges szaktudással és *nemzetközi* szakmai gyakorlattal rendelkeznek, a banki, biztosítási, foglalkoztatói nyugdíj és értékpapírpiacon területen vagy más pénzügyi szolgáltatások területén pedig kellően magas szintű szakmai ismereteik és gyakorlatuk van, nem tartoznak a Hatóság tevékenységében részt vevő

hatáskörrel rendelkező hatóságok vagy más nemzeti, illetve uniós intézmény jelenlegi alkalmazottai *és az értékpapírpiazi érdekképviseleti csoport tagjai* közé. *A tagoknak uniós tagállambeli állampolgároknak kell lenniük, és az Unió legalább két hivatalos nyelvének alapos ismeretével kell rendelkezniük.* A fellebbviteli tanácsnak megfelelő jogi szakértelemmel kell rendelkeznie ahhoz, hogy jogi szaktanácsadást biztosítson a Hatóság hatáskörei gyakorlásának jogszerűségével, *többek között arányosságával* kapcsolatban.”;

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A fellebbviteli tanács két tagját és két pótagját az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett nyilvános pályázati felhívást követően egy, a Bizottság által javasolt szűkített listáról a Hatóság *igazgató*tanácsa nevezi ki, a felügyeleti tanáccsal folytatott konzultációt követően.

*Az Európai Parlament a szűkített lista kézhezvételét követően felszólíthatja a tagokat és a pótagokat, hogy kinevezésük előtt tegyenek nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljanak a képviselők által feltett bármely kérdésre.*

*Az Európai Parlament felkérheti a fellebbviteli tanács tagjait, hogy tegyenek nyilatkozatot az Európai Parlament előtt, és kérésre bármikor válaszoljanak a képviselők által feltett bármely kérdésre, az olyan nyilatkozatok, kérdések vagy válaszok kizárásával, amelyek a fellebbviteli tanács által eldöntendő vagy nála függőben lévő egyedi ügyekhez kapcsolódnak.”;*

d) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A fellebbviteli tanácsnak a Hatóság *igazgató*tanácsa által kinevezett tagja megbízatásának ideje alatt e tisztségéből nem menthető fel, kivéve akkor, ha súlyos hivatali mulasztást követett el, és az *igazgató*tanács a felügyeleti tanáccsal folytatott konzultációt követően erről határozatot hoz.”;

48. Az 59. cikk (1) és (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A fellebbviteli tanács tagjai függetlenül hozzák meg döntéseiket. Nem utasíthatók. A fellebbviteli tanács tagjai a Hatósággal, annak **igazgatótanácsával** vagy felügyeleti tanácsával kapcsolatos más feladatot nem láthatnak el.

(2) Sem a fellebbviteli tanács tagjai, **sem a Hatóság operatív és titkársági támogatást nyújtó személyzetének tagjai** nem vehetnek részt fellebbezési eljárásban, ha az bármely személyes érdeküket érinti, ha korábban az eljárás egyik felének képviselőjét látták el, vagy ha részt vettek a fellebbezés tárgyát képező határozat meghozatalában.”;

49. A 60. cikk (1) és (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

■

„(1) Bármely természetes vagy jogi személy – a hatáskörrel rendelkező hatóságokat is ideértve – fellebbezhet a Hatóság 17., 18. és 19. cikkben ■ említett, valamint bármely más, az 1. cikk (2) bekezdésében meghatározott uniós aktusok szerinti, neki címzett határozata ellen vagy az olyan más személynek címzett határozat ellen, amely őt közvetlenül és személyében érinti.”;

(2) A fellebbezést indokolással együtt írásban kell eljuttatni a Hatósághoz, attól a naptól számított **három** hónapon belül, hogy az érintett személyt értesítették a szóban forgó határozatról, vagy – ha értesítésre nem került sor – a határozat Hatóság általi közzétételének napjától számított **három** hónapon belül.

A fellebbviteli tanács a benyújtástól számítva **három** hónapon belül határoz a fellebbezésről.”;

50. A szöveg a következő cikkel egészül ki:

„**60a. cikk**

**Bármely természetes vagy jogi személy indokolással ellátott tanácsot küldhet a Bizottságnak ha úgy véli, hogy a Hatóság a 16. és 16b. cikk szerint eljárva túllépte**

*hatáskörét, beleértve az arányosságot, és hogy ez őt közvetlenül és személyében érinti.”;*

51. A 62. cikk (1) bekezdése a következő pontokkal egészül ki:

■

- „d) a tagállamok vagy megfigyelők önkéntes hozzájárulásai *nem fogadhatók el, ha elfogadásuk megkérdőjelezné a Hatóság függetlenségét és pártatlanságát. A hatáskörrel rendelkező hatóságok által a Hatóságra ruházott feladatok költségei ellentételezésének minősülő önkéntes hozzájárulások nem tekintendők olyanoknak, mint amelyek megkérdőjelezzik a Hatóság függetlenségét.*
- e) a kiadványokért, képzésekért, valamint a *Hatóság által nyújtott* bármely egyéb szolgáltatásért felszámított, *közösen jóváhagyott* díjak, *amennyiben ezeket a szolgáltatásokat egy vagy több*, hatáskörrel rendelkező hatóság *kifejezetten* kérte.”;

■

52. A 63., 64. és 65. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„63. cikk

A költségvetés elkészítése

- (1) Az ügyvezető igazgató minden évben elkészíti a Hatóság következő három pénzügyi évre vonatkozó egységes programozási dokumentumának ideiglenes tervezetét annak éves és többéves programozása alapján, szerepeltetve abban a várható bevételeket és kiadásokat, valamint a személyzetre vonatkozó információkat, majd ezt a létszámtervre vonatkozó javaslattal együtt megküldi az *igazgató*tanácsnak és a felügyeleti tanácsnak.

Az Európai Értékpapíripiaci Hatóságnak a 44b. cikk (1) bekezdésében említett feladatokkal és hatáskörökkel kapcsolatos kiadásainak és díjainak elkülönülten

azonosíthatóknak kell lenniük az első albekezdésben említett előzetes kimutatásokban.

Az Európai Értékpapíripiaci Hatóságnak a 64. cikk (6) bekezdésével összhangban összeállított és közzétett éves beszámolója magában foglalja a 44b. cikk (1) bekezdésében említett feladatokkal kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat.

- (1a) A *felügyeleti tanács* által jóváhagyott tervezet alapján az *igazgató* tanács elfogadja a következő három pénzügyi évre vonatkozó egységes programozási dokumentum tervezetét.
- (1b) Az egységes programozási dokumentumot az *igazgatótanács* január 31-ig megküldi a Bizottságnak, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és az *Európai Számvevőszéknek*.
- (2) A Bizottság az egységes programozási dokumentumot *figyelembe véve* az Unió költségvetés-tervezetében feltünteti a létszámtervre tekintettel szükségesnek ítélt előzetes irányszámokat, valamint azon kiegyensúlyozó hozzájárulás összegét, amely a Szerződés 313. és 314. cikkével összhangban az Unió általános költségvetését terheli.
- (3) A Hatóság létszámtervét a költségvetési hatóság fogadja el. A költségvetési hatóság hagyja jóvá a Hatóságnak fizetendő kiegyensúlyozó hozzájárulásra szánt költségvetési előirányzatot.
- (4) A Hatóság költségvetését a felügyeleti tanács fogadja el. A Hatóság költségvetése az Unió általános költségvetésének végleges elfogadásától tekinthető véglegesnek. Szükség esetén ennek megfelelően ki kell igazítani.
- (5) Az *igazgatótanács* haladéktalanul értesíti a költségvetési hatóságot az olyan projektek megvalósítására irányuló szándékáról, amelyek jelentős pénzügyi hatást gyakorolhatnak költségvetésének finanszírozására és különösen az ingatlanprojektekről, például épületek bérbevételéről vagy megvásárlásáról.

*(5a) Az 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 88. cikkének sérelme nélkül a költségvetési hatóság engedélyez minden olyan projektet, amely jelentős pénzügyi vagy hosszú távú hatást gyakorolhat a Hatóság költségvetésének finanszírozására, különösen, ha ingatlanprojektről, például épületek bérbeviteléről vagy megvásárlásáról van szó, ideértve a megszüntetési záradékokat is.*

64. cikk

A költségvetés végrehajtása és ellenőrzése

- (1) Az **ügyvezető igazgató** engedélyezési tisztviselői feladatokat lát el, és végrehajtja a Hatóság éves költségvetését.
- (2) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 1-jéig megküldi a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének és a Számvevőszéknek az előzetes beszámolót. **A 70. cikk nem zárja ki, hogy a Hatóság az Európai Számvevőszék hatáskörébe tartozó bármely információt a Számvevőszék kérésére a Számvevőszék rendelkezésére bocsásson.**
- (3) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 1-jéig konszolidációs célból megküldi a kért számviteli információkat a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének az e tisztviselő által meghatározott módon és formátumban.
- (4) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő év március 31-ig a felügyeleti tanács tagjainak, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek megküldi a költségvetési és pénzgazdálkodási jelentést.
- (5) Miután beérkeztek hozzá a Hatóság előzetes beszámolójára vonatkozó, a Számvevőszék által a költségvetési rendelet **246.** cikkével összhangban tett észrevételek, a Hatóság számvitelért felelős tisztviselője összeállítja a Hatóság végleges beszámolóját. Az **ügyvezető igazgató** a végleges beszámolót megküldi a felügyeleti tanácsnak, amely véleményezi e beszámolót.

- (6) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a végleges beszámolót, valamint a felügyeleti tanács véleményét a következő év július 1-jéig eljuttatja a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek.

A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője **június 15-ig** konszolidációs célból egy jelentéscsomagot is megküld a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének az e tisztviselő által meghatározott egységes formátumban.

- (7) A végleges beszámolót a következő év november 15-ig közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában.
- (8) Az **ügyvezető igazgató** szeptember 30-ig megválaszolja a Számvevőszék észrevételeit. E válaszról másolatot küld az **igazgató**tanácsnak és a Bizottságnak.
- (9) Az **ügyvezető igazgató** az Európai Parlamentnek – ez utóbbi kérésére és összhangban a költségvetési rendelet 165. cikkének (3) bekezdésében foglaltakkal – minden szükséges tájékoztatást megad a szóban forgó pénzügyi évre vonatkozó zárszámadási eljárás zökkenőmentes lebonyolításához.
- (10) Az Európai Parlament – a Tanács minősített többséggel hozott ajánlása alapján – legkésőbb az N+2. év május 15. előtt megadja a Hatóság számára a mentesítést az N. pénzügyi év költségvetésének végrehajtására vonatkozóan.

**(10a) A Hatóság indokolással ellátott véleményét ad ki az Európai Parlament álláspontjáról, valamint az Európai Parlament által a zárszámadási eljárásban tett bármely egyéb észrevételről.**

65. cikk

Pénzügyi szabályok

A Hatóságra alkalmazandó pénzügyi szabályokat a Bizottsággal folytatott konzultációt követően az **igazgató**tanács fogadja el. A szóban forgó szabályok nem térhetnek el a 966/2012/EU, Euratom rendelet 208. cikkében említett szervekre

vonatkozó 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>19</sup>, kivéve, ha a Hatóság sajátos működési igényei úgy kívánják, ehhez azonban a Bizottság előzetes hozzájárulására van szükség.”;

53. A 66. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A 883/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet\* korlátozás nélkül alkalmazandó a Hatóságra csalás, vesztegetés és egyéb jogellenes cselekmények elleni fellépés céljából.”;

54. A 68. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) és (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Hatóság személyzetére – ideértve az **igazgató**tanács állandó tagjait és az elnököket ■ is – a személyzeti szabályzat, az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek, valamint az uniós intézmények által az említett szabályzat, illetve feltételek alkalmazása céljából közösen elfogadott szabályok alkalmazandók.

(2) Az **igazgató**tanács – a Bizottsággal egyetértésben – a személyzeti szabályzat 110. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban elfogadja a szükséges végrehajtási intézkedéseket.”;

b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az **igazgató**tanács olyan rendelkezéseket fogad el, amelyek lehetővé teszik a tagállamokból kiküldött nemzeti szakértők Hatóságon belüli alkalmazását.”;

55. A 70. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A felügyeleti tanács tagjaira és a Hatóság személyzetének minden tagjára, ideértve a tagállamok által ideiglenesen kiküldött tisztviselőket és

---

<sup>19</sup> A Bizottság 1271/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2013. szeptember 30.) a 966/2012/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet 208. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 328., 2013.12.7., 42. o.).



a Hatóság részére szerződéses alapon feladatokat végző minden más személyt is, az EUMSZ 339. cikkében meghatározott és a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók, még megbízatásuk lejártát követően is.”;

■

- b) a (2) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az (1) bekezdésben és e bekezdés első albekezdésében előírt kötelezettség nem zárja ki, hogy a Hatóság és a hatáskörrel rendelkező hatóságok ezt az információt az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusok érvényesítésére, valamint különösen a határozatok elfogadására irányuló jogi eljárásokhoz felhasználják.”;

- c) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az **igazgató**tanács ■ és a felügyeleti tanács biztosítja, hogy a Hatóság feladataival kapcsolatban közvetlenül vagy közvetve, tartósan vagy alkalmilag szolgáltatást nyújtó személyekre – beleértve az **igazgató**tanács és a felügyeleti tanács által erre felhatalmazott vagy a hatáskörrel rendelkező hatóságok által erre kijelölt tisztviselőket és más személyeket is – az előző bekezdésekben foglaltakkal egyenértékű szakmai titoktartási követelmények legyenek alkalmazandók.

Azonos szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók azokra a megfigyelőkre is, akik részt vesznek az **igazgatótanács** és a felügyeleti tanács ülésein, és közreműködnek a Hatóság tevékenységeiben.”;

d) a (3) és (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az (1) és (2) bekezdés nem zárja ki, hogy a Hatóság e rendelettel és más, a pénzügyi intézményekre alkalmazandó uniós jogszabályokkal összhangban információt cseréljen a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal.

Erre az információra az (1) és (2) bekezdésben megjelölt szakmai titoktartási feltételek vonatkoznak. A Hatóság belső eljárási szabályzatában meghatározza az (1) és (2) bekezdésben említett titoktartási szabályok végrehajtására vonatkozó gyakorlati intézkedéseket.

(4) A Hatóság alkalmazza az **(EU, Euratom) 2015/444** bizottsági határozatot.”;

56. A 71. cikk **egyetlen bekezdése** helyébe a következő szöveg lép:

„Ez a rendelet nem érinti a tagállamoknak a személyes adatok kezelése tekintetében az (EU) 2016/679 rendelet alapján fennálló, sem a Hatóságnak a feladatai ellátása során végrehajtott személyesadat-kezelés tekintetében az (EU) **2018/1725** rendelet (az uniós intézményekre és szervekre vonatkozó adatvédelmi rendelet) alapján fennálló kötelezettségeit.”;

57. A 72. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az **igazgatótanács** gyakorlati intézkedéseket fogad el az 1049/2001/EK rendelet alkalmazására.”;

58. A 73. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Hatóság belső nyelvhasználatára vonatkozó rendelkezésekről az **igazgatótanács** határoz.”;

59. A 74. cikk első bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A Hatóságnak a befogadó tagállamban történő elhelyezésére és az ezen tagállam által nyújtandó szolgáltatásokra vonatkozó szükséges szabályokat, valamint a Hatóság személyzetére és családtagjaikra a Hatóság székhelyét befogadó tagállamban alkalmazandó konkrét szabályokat a Hatóság és a befogadó tagállam közötti székhely-megállapodásban kell meghatározni, amely az *igazgató*tanács jóváhagyását követően köthető meg.”;

■

60. A 76. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„76. cikk

Kapcsolat az európai értékpapíri szabályozók bizottságával

A Hatóságot az európai értékpapíri szabályozók bizottsága jogutódjának kell tekinteni. Az európai értékpapíri szabályozók bizottságának valamennyi eszköze, forrása és minden folyamatban lévő ügylete legkésőbb a Hatóság létrehozásának időpontjában automatikusan a Hatóságra száll. Az európai értékpapíri szabályozók bizottsága összeállítja azt a kimutatást, amely tartalmazza az eszközök és források zárómérlegét az átadás időpontjában. Ezt a kimutatást az európai értékpapíri szabályozók bizottsága és a Bizottság ellenőrzi és hagyja jóvá.”;

61. *A 81. cikk a következőképpen módosul:*

*a) az (1) bekezdés a következőképpen módosul:*

*i. a bevezető mondat helyébe a következő szöveg lép:*

„(1) [24 hónappal e rendelet hatálybalépése után]-ig, és azt követően minden harmadik évben a Bizottság általános jelentést tesz közzé a Hatóság működésének eredményeként szerzett tapasztalatokról, valamint az e rendeletben meghatározott eljárásokról. A jelentés többek között értékeli.”;

ii. az a) pont **bevezető mondata és i. alpontja helyébe a következő szöveg lép:**

„a) a hatáskörrel rendelkező hatóságok felügyeleti **gyakorlatainak hatékonyságát és az e** gyakorlatok közötti konvergenciát:

i. a hatáskörrel rendelkező hatóságok függetlenségét ■ és a vállalatirányítással egyenértékű standardok közötti **konvergenciát;**”;

iii. a szöveg a következő ponttal egészül ki:

**„fa) a vegyes bizottság működését.”;**

b) a szöveg a következő bekezdésekkel egészül ki:

**„(2a) A Bizottság az (1) bekezdésben említett általános jelentés részeként – az érintett hatóságokkal és az érdekeltekkel folytatott konzultációt követően – átfogó értékelést végez e rendelet 9a. cikkének alkalmazásáról.**

**(2b) A Bizottság az (1) bekezdésben említett általános jelentés részeként – az összes érintett hatósággal és érdekelt féllel folytatott konzultációt követően – átfogó értékelést készít a harmadik országbeli kereskedési helyszínek ESMA általi potenciális felügyeletéről, olyan szempontokat vizsgálva, mint például a rendszerszintű jelentőség alapján történő elismerés, a szervezeti követelmények, a folyamatos megfelelés, a pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bírságok, valamint a személyzet és az erőforrások. Értékelésében a Bizottság figyelembe veszi a likviditásra gyakorolt hatásokat, beleértve a legjobb ár rendelkezésre állását a befektetők számára, az uniós ügyfelek igényeinek legjobb teljesítését, a hozzáférési korlátokat és a gazdasági előnyöket az uniós partnerek számára a globális kereskedelemben, valamint a tőkepiaci unió kialakítását.**

**(2c) A Bizottság az (1) bekezdésben említett általános jelentés részeként – az összes érintett hatósággal és érdekelt féllel folytatott konzultációt követően – átfogó értékelést készít a harmadik országbeli központi értéktárak ESMA általi potenciális felügyeletéről, olyan szempontokat vizsgálva, mint például a rendszerszintű jelentőség alapján történő elismerés, a szervezeti követelmények, a folyamatos megfelelés, a pénzbírságok és az időszakos kényszerítő bírságok, valamint a személyzet és az erőforrások.**

**(2d) A Bizottság ... [18 hónappal e rendelet hatálybalépését követően]-ig benyújtja az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a (2b) és (2c)**

*bekezdésben említett értékeléseket, adott esetben jogalkotási javaslatokkal együtt.”;*

█

## 6. cikk

A pénzügyi eszközök piacairól szóló 600/2014/EU rendelet módosítása

A **600/2014/EU** rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés a következő g) ponttal egészül ki:

„g) adatszolgáltatók engedélyezése és felügyelete.”;

█

2. A 2. cikk (1) bekezdése a következőképpen módosul:

a) a 18., 34., 35. és 36. pont helyébe a következő szöveg lép:

**„18. »illetékes hatóság«: a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 26. pontja szerinti illetékes hatóság, valamint az adatszolgáltatók engedélyezése és felügyelete tekintetében az EÉPH, kivéve azokat az ARM-eket és APA-kat, amelyek a 2. cikk (1) bekezdése 36b. pontjának megfelelően eltéréssel rendelkeznek;**

- „34. »jóváhagyott közzétételi mechanizmus« vagy »APA«: olyan személy, aki e rendelet szerint fel van hatalmazva azon szolgáltatás nyújtására, hogy a befektetési vállalkozások nevében közzétegye a kereskedési jelentéseket, a 20. és 21. cikk alapján;
35. »összesítettadat-szolgáltató« vagy »CTP«: olyan személy, aki e rendelet szerint fel van hatalmazva azon szolgáltatás nyújtására, hogy összegyűjtse a szabályozott piacokról, az MTF-ektől, az OTF-ektől és a jóváhagyott közzétételi mechanizmusoktól a 6., 7., 10., 12., továbbá a 13., 20. és 21. cikkben felsorolt pénzügyi eszközökről szóló kereskedési jelentéseket, és azokat olyan, folyamatos és élő elektronikus adatfolyamba vonja össze, amely pénzügyi eszközönként árfolyam- és volumenadatokat biztosít;
36. »jóváhagyott jelentési mechanizmus« vagy »ARM«: olyan személy, aki e rendelet szerint fel van hatalmazva azon szolgáltatás nyújtására, hogy a befektetési vállalkozások nevében bejelentse az ügyletek adatait az illetékes hatóságoknak vagy az EÉPH-nak;”;

b) a szöveg *a következő pontokkal* egészül ki:

„36a. »adatszolgáltatók«: a 34–36. pontban és a *27a. cikk (2)* bekezdésében említett személyek;”;

*36b. A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadjon el azon kritériumok meghatározására vonatkozóan, amelyek alapján azonosíthatók azok az ARM-ek és APA-k, amelyek a belső piac szempontjából korlátozott jelentőségükre tekintettel az illetékes nemzeti hatóság engedélyezési és felügyeleti hatáskörébe tartoznak a 600/2014/EU rendelettől eltérve. A felhatalmazáson alapuló jogi aktus elfogadása során a Bizottság figyelembe vesz egy vagy több következő szempontot:*

- *milyen mértékben nyújtanak szolgáltatásokat csak egy tagállamban engedélyezett befektetési vállalkozások számára*
  - *a kereskedési jelentések vagy ügyletek száma*
  - *az ARM vagy az APA határokon átnyúló tevékenységet végző pénzügyi piaci szereplők csoportjához tartozik-e.*
- Amennyiben egy szervezetet adatszolgáltatóként nyújtott szolgáltatásai tekintetében e rendeletnek megfelelően az EÉPH felügyel, a szervezet ARM-ként vagy APA-ként végzett tevékenységeinek egyike sem zárható ki az EÉPH általi, az e pontnak megfelelően elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktus szerinti felügyelet alól.”;*

3. A 22. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„22. cikk

Információ rendelkezésre bocsátása az átláthatóság és egyéb számítások céljára

(1) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóság el tudja végezni az átláthatóságot szolgáló, a kereskedés előtti és utáni adatszolgáltatási előírásoknak, valamint a 3–11. cikkben, a 14–21. cikkben és a 32. cikkben említett, a pénzügyi eszközökre vonatkozó kereskedési kötelezettségeknek a meghatározását lehetővé tevő számításokat, továbbá annak érdekében, hogy meg tudja határozni azt, hogy egy adott befektetési vállalkozás rendszeres internalizálónak tekintendő-e, az EÉPH és az illetékes hatóságok információt kérhetnek az alábbiaktól:

a) kereskedési helyszínek;



- b) APA-k; továbbá
  - c) CTP-k.
- (2) A kereskedési helyszíneknek, az APA-knak és a CTP-knek a szükséges adatokat kellő időn keresztül tárolniuk kell.
- (3) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza az adatkérések tartalmát és gyakoriságát, valamint azt, hogy a kereskedési helyszíneknek, az APA-knak és a CTP-knek milyen formátumban és milyen határidőn belül kell válaszolniuk az (1) bekezdésben említett adatkérésekre, továbbá azt is meg kell határoznia, hogy milyen típusú adatokat kell tárolni, és hogy mi az a legrövidebb időtartam, ameddig a kereskedési helyszíneknek, az APA-knak és a CTP-knek a (2) bekezdéssel összhangban tárolniuk kell az adatokat ahhoz, hogy eleget tudjanak tenni az adatkéréseknek.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az ebben a bekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.”;

4. A 26. cikk (1) bekezdésének *harmadik albekezdése helyébe a következő szöveg lép:*

*„Az illetékes hatóságok késedelem nélkül az EÉPH rendelkezésére bocsátják az e cikkel összhangban jelentett valamennyi információt.”*

■ ;

5. A 27. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„27. cikk

Adatszolgáltatási kötelezettség a pénzügyi eszközökre vonatkozó referenciaadatok tekintetében

- (1) A szabályozott piacra bevezetett vagy MTF-eken vagy OTF-eken kereskedett pénzügyi eszközök tekintetében a kereskedési helyszínek a 26. cikk szerinti

ügyletjelentés céljából megküldik az EÉPH-nak az azonosító referenciaadatokat.

A 26. cikk (2) bekezdésének hatálya alá tartozó, annak rendszerében kereskedett egyéb pénzügyi eszközök tekintetében minden egyes rendszeres internalizáló az EÉPH rendelkezésére bocsátja az ezekkel a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos referenciaadatokat.

Az azonosító referenciaadatoknak készen kell állniuk az EÉPH-hoz való, egységes és elektronikus formátumban történő benyújtásra, mielőtt az adott pénzügyi eszköz kereskedése megkezdődik. A pénzügyi eszközre vonatkozó referenciaadatokat a pénzügyi eszközt érintő minden adatváltozás esetén aktualizálni kell. Az EÉPH azonnal közzéteszi e referenciaadatokat a weboldalán. Az EÉPH-nak e referenciaadatokhoz haladéktalanul hozzáférést kell biztosítania az illetékes hatóságok számára.

- (2) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok a 26. cikk szerint monitoring alá vonhassák a befektetési vállalkozások tevékenységeit, biztosítva, hogy azok tisztességesen, méltányosan és szakszerűen, továbbá olyan módon járnak el, hogy előmozdítsák a piaci integritást, az EÉPH az illetékes hatóságokkal folytatott konzultációt követően megállapítja a következők biztosításához szükséges intézkedéseket:
- a) az EÉPH ténylegesen megkapja a pénzügyi eszközök referenciaadatait az (1) bekezdés szerint;
  - b) az így megkapott adatok minősége megfelelő a 26. cikk szerinti ügyletjelentési kötelezettség céljára;
  - c) a pénzügyi eszközök (1) bekezdés szerint megkapott referenciaadatainak az érintett illetékes hatóságokhoz történő továbbítása ténylegesen és haladéktalanul megtörténik;

- d) az EÉPH és az illetékes hatóságok között hatékony mechanizmusok léteznek az adatszolgáltatással vagy adatminőséggel kapcsolatos kérdések megoldására.
- (3) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza:
- a) a pénzügyi eszközök referenciaadataira vonatkozó adatstandardokat és adatformátumokat az (1) bekezdéssel összhangban, többek között az adatok az EÉPH-nak történő átadására és frissítésére és az illetékes hatóságoknak az (1) bekezdéssel összhangban való továbbítására vonatkozó módszereket és megállapodásokat, valamint a szóban forgó adatok formátumát és tartalmát;
- b) az EÉPH és az illetékes hatóságok által a (2) bekezdés szerint kötendő megállapodásokkal kapcsolatban szükséges technikai intézkedéseket.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

**(3a) Az EÉPH felfüggesztheti az (1) bekezdésben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségeket, ha a következő feltételek mindegyike teljesül:**

- a) ***A felfüggesztés szükséges az (1) bekezdésben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség hatálya alá tartozó referenciaadatok integritásának és minőségének megőrzése érdekében, amit a következők bármelyike veszélyeztethet:***
- i. ***a benyújtott adatok súlyos hiányossága, pontatlansága vagy sérülése, vagy***
- ii. ***az érintett referenciaadatok benyújtására, gyűjtésére, feldolgozására vagy tárolására az EÉPH, az illetékes nemzeti hatóságok, a piaci infrastruktúrák, a klíring- és teljesítési***

*rendszerek és a fontos piaci szereplők által használt rendszerek  
kellő idejű rendelkezésre állásának hiánya, működésének zavara  
vagy károsodása.*

- b) Az uniós jog szerint alkalmazandó hatályos uniós szabályozási követelmények nem kezelik a fenyegetést.*
- c) A felfüggesztés nem jár olyan káros hatással a pénzügyi piacok hatékonyságára vagy a befektetőkre, amely a lépés hasznaihoz képest aránytalan lenne.*
- d) A felfüggesztés nem teremt szabályozási arbitrázst.*

*Az első albekezdésben említett intézkedés meghozatalakor az EÉPH  
figyelembe veszi, hogy az intézkedés milyen mértékben biztosítja a jelentett  
adatok pontosságát és hiánytalanságát a (2) bekezdésben meghatározott  
célokra.*

*Az első albekezdésben említett intézkedés meghozatalára vonatkozó döntés  
előtt az EÉPH értesíti az érintett illetékes hatóságokat.*

*A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 50. cikknek megfelelően  
felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el, amelyekben  
meghatározza, hogy az EÉPH-nak milyen kritériumokat és tényezőket kell  
figyelembe vennie annak eldöntése során, hogy az első albekezdésben  
említett intézkedés mely esetekben fogadható el és veszti hatályát.”;*

6. A szöveg a következő IVa. címmel egészül ki:

„IVa. CÍM

ADATSZOLGÁLTATÁSOK

1. FEJEZET

Az adatszolgáltatók engedélyezése

## 27a. cikk

### Az engedélyezés követelménye

- (1) Egy APA, CTP vagy ARM szokásos elfoglaltságként vagy üzleti tevékenységként való működtetése az EÉPH előzetes engedélyéhez van kötve, e címmel összhangban.

*Az első albekezdésben foglaltaktól eltérve, a 2. cikk (1) bekezdésének 36b. pontjában említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően azonosított APA vagy ARM az érintett illetékes nemzeti hatóság előzetes engedélyezésének és felügyeletének hatálya alá tartozik e címmel összhangban.*

- (2) A kereskedési helyszínt működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető egy APA, CTP vagy ARM szolgáltatásait is nyújthatja, amennyiben **az érintett illetékes hatóság** erre vonatkozó előzetes vizsgálata szerint a befektetési vállalkozás vagy a piacműködtető megfelel e címnek. E szolgáltatások nyújtását az engedélyükben szerepeltetni kell.
- (3) Az EÉPH nyilvántartást készít az Unióban működő összes adatszolgáltatóról. A nyilvántartás a nyilvánosság számára hozzáférhető, és információkat tartalmaz azon szolgáltatásokról vagy tevékenységekről, amelyekre az adatszolgáltató engedéllyel rendelkezik, és a nyilvántartást rendszeresen naprakésszé kell tenni.

Amennyiben az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** a 27d. cikkel összhangban visszavont egy engedélyt, ezt a visszavonást a nyilvántartásban 5 éven át közzé kell tenni.

- (4) Az adatszolgáltatók a szolgáltatásaikat az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** felügyelete alatt nyújtják. Az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** rendszeresen ellenőrzi az adatszolgáltatók e címnek való megfelelését. Az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** figyelemmel kíséri, hogy az adatszolgáltatók mindenkor megfelelnek-e az eredeti engedély e cím keretében megállapított feltételeinek.

## 27b. cikk

### Az adatszolgáltatók engedélyezése

- (1) A IVa. cím alkalmazásában az adatszolgáltatókat az EÉPH  **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** engedélyezi, ha:
  - a) az adatszolgáltató az Unióban letelepedett jogi személy; továbbá
  - b) az adatszolgáltató teljesíti a IVa. címben meghatározott követelményeket.
- (2) Az (1) bekezdésben említett engedély meghatározza azt az adatszolgáltatást, amelynek végzésére az adatszolgáltató engedélyt kapott. Ha egy engedélyezett adatszolgáltató az üzleti tevékenységét további adatszolgáltatásokra akarja kiterjeszteni, kérelmet nyújt be az EÉPH-hoz  **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatósághoz** engedélyének kiterjesztésére.
- (3) Az engedélyezett adatszolgáltatónak mindenkor meg kell felelnie az engedélyezés IVa. címben említett feltételeinek. Az engedélyezett adatszolgáltató indokolatlan késedelem nélkül értesíti az EÉPH-t  **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóságot** az engedélyezési feltételekben bekövetkező bármely változásról.
- (4) Az (1) bekezdésben említett engedély az Unió egész területén érvényes és hatályos, és lehetővé teszi, hogy az adatszolgáltató azokat a szolgáltatásokat, amelyekre az engedélyt megkapta, az Unióban bárhol végezze.

## 27c. cikk

### Az engedélyek megadásának és a kérelmek elutasításának eljárásai

- (1) A kérelmező adatszolgáltató kérelmet nyújt be, megadva mindazon információkat, beleértve egyebek között a tervezett műveletek típusát és a szervezeti felépítést meghatározó üzleti tervet, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az EÉPH  **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** meggyőződhessen arról, hogy az adatszolgáltató az eredeti engedély

időpontjában minden szükséges intézkedést megtett ahhoz, hogy az e cím rendelkezései szerinti kötelezettségeinek megfeleljen.

- (2) Az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** az engedély iránti kérelem kézhezvételétől számított 20 munkanapon belül értékeli, hogy a kérelem hiánytalan-e.

Ha a kérelem nem teljes, az EÉPH megállapítja azt a határidőt, ameddig az adatszolgáltatónak meg kell adnia a további információkat.

Az EÉPH azt követően, hogy megállapította a kérelem hiánytalanságát, ennek megfelelően értesíti az adatszolgáltatót.

- (3) Az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** a hiánytalan kérelem kézhezvételétől számított hat hónapon belül értékeli az adatszolgáltató e címnek való megfelelését, és teljes körű indokolással ellátott határozatot fogad el az engedély megadásáról vagy a kérelem elutasításáról, és ennek megfelelően öt munkanapon belül értesíti a kérelmező adatszolgáltatót.

- (4) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, hogy meghatározza:

- a) az **(1)** bekezdés értelmében számára nyújtandó információkat, az üzleti tervet is ideértve;

b) a 27b. cikk (3) bekezdése szerinti tájékoztatásban szereplő információkat.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

(5) Az EÉPH végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgoz ki az e cikk (2) bekezdésében és a 27e. cikk (3) bekezdésében előírt információ nyújtására és az értesítésre szolgáló egységes formanyomtatványok, mintadokumentumok és eljárások kialakítása céljából.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 15. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett végrehajtás-technikai standardokat.

27d. cikk

Az engedély visszavonása

(1) Az EÉPH *vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság* az adatszolgáltató engedélyét visszavonhatja, ha az adatszolgáltató:



- a) tizenkét hónapon át nem él az engedéllyel, kifejezetten lemond az engedélyről, vagy az előző hat hónapban nem nyújtott semmilyen szolgáltatást;
  - b) hamis nyilatkozatok tételével vagy bármely egyéb szabálytalan módon szerezte meg az engedélyt;
  - c) már nem felel meg azoknak a feltételeknek, amelyek mellett engedélyezésére sor került;
  - d) súlyosan és rendszeresen megsértette e rendelet rendelkezéseit.
- (2) Az EÉPH **adott esetben** indokolatlan késedelem nélkül értesíti az adatszolgáltató engedélyének visszavonására vonatkozó határozatról azon tagállam illetékes hatóságát, amelyben az adatszolgáltató letelepedett.

#### 27e. cikk

Az adatszolgáltatók vezető testületére vonatkozó előírások

- (1) Az adatszolgáltató vezető testületének mindenkor kellően jó hírnévvel kell rendelkeznie, elegendő ismeret, készség és tapasztalat birtokában kell lennie, és elegendő időt kell feladatainak ellátására fordítania.

A vezető testületnek az adatszolgáltató tevékenységeinek megértéséhez megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalattal kell rendelkeznie. A vezető testület minden egyes tagjának tisztességesen, befolyásolástól mentesen és önállóan kell cselekednie, hogy a felső vezetés döntéseit szükség esetén ténylegesen megkérdőjelezze, valamint hatékonyan ellenőrizze és felügyelje a vezetői döntéshozatalt.

Amennyiben egy piacműködtető egy APA, egy CTP vagy egy ARM működtetésére kér engedélyt a 27c. cikknek megfelelően, és az APA, a CTP vagy az ARM vezető testületének tagjai megegyeznek a szabályozott piac vezető testületének tagjaival, e személyeknek meg kell felelniük az első albekezdésben megállapított követelményeknek.

- (2) Az adatszolgáltató tájékoztatja az EÉPH-t **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóságot** vezető testületének minden egyes tagjáról és a tagságban bekövetkezett bármiféle változásról, az összes olyan információval együtt, amely annak megítéléséhez szükséges, hogy az adott szerv az (1) bekezdésnek megfelel-e.
- (3) Az adatszolgáltató vezető testülete meghatározza és felügyeli azon irányítási rendszer működtetését, amely biztosítja a szervezet hatékony és körültekintő vezetését, beleértve a szervezeten belüli feladatok elkülönítését és az összeférhetlenség megelőzését, olyan módon, amely előmozdítja a piac integritását és az ügyfelek érdekeit.
- (4) Az EÉPH **vagy adott esetben az illetékes nemzeti hatóság** megtagadja az engedélyezést, ha nincs meggyőződve arról, hogy az adatszolgáltató üzletmenetének tényleges irányítására kijelölt személy vagy személyek megfelelően jó hírnévvel rendelkeznek, vagy ha objektív és bizonyítható indokok állnak fenn annak vélelmezésére, hogy a szolgáltató vezetésében javasolt változások veszélyeztetik a megalapozott és megbízható vezetést, az ügyfelek érdekeinek és a piac integritásának megfelelő figyelembevételét.
- (5) Az EÉPH **2021. január 1-jéig** szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki az (1) bekezdésben ismertetett vezető testület tagjai alkalmasságának felmérésére, figyelembe véve az általuk betöltött különböző szerepköröket és feladatköröket, valamint a vezető testület tagjai és az APA, a CTP és az ARM felhasználói közötti összeférhetlenségek elkerülésének szükségességét.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az ebben a bekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

2. fejezet

AZ APA-KRA, CTP-KRE ÉS ARM-EKRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK

27f. cikk

Az APA-kra vonatkozó szervezeti követelmények

- (1) Az APA-nak rendelkeznie kell megfelelő szabályozásokkal és mechanizmusokkal a 20. és 21. cikk szerinti információk méltányos üzleti alapon történő nyilvánosságra hozatalához, a valós időhöz olyan közel, amennyire csak technikailag lehetséges. A tájékoztatást ingyenesen, az APA általi közzététel után 15 perccel elérhetővé kell tenni. Az APA-nak hatékonyan és konzisztens módon kell terjesztenie ezeket az információkat, olyan megoldással, amely biztosítja az információhoz való gyors hozzáférést, megkülönböztetésmentes alapon, és olyan formátumban, amely megkönnyíti a más forrásokból származó hasonló adatokkal való összevonást.
- (2) Az APA által az (1) bekezdésnek megfelelően közzétett információknak legalább a következő elemeket kell tartalmazniuk:
- a) a pénzügyi eszköz azonosítója;
  - b) az ár, amelyen az ügyletet megkötötték;
  - c) az ügylet volumene;
  - d) az ügylet időpontja;
  - e) az ügylet bejelentésének időpontja;
  - f) az ügylet árjelzése;
  - g) azon kereskedési helyszín kódja, ahol az ügyletet végrehajtották, vagy amennyiben az ügyletet rendszeres internalizálón keresztül hajtották végre, az »SI« kód, vagy egyéb esetben az »OTC« (tőzsdén kívüli) kód;
  - h) adott esetben annak jelzése, hogy az ügyletre különleges feltételek vonatkoztak.
- (3) Az APA-nak az ügyletekkel kapcsolatos összeférhetlenség megelőzésére kidolgozott, tényleges igazgatási mechanizmusokat kell működtetnie és fenntartania. Ezen belül az olyan APA-nak, amely egyben piacműködtető vagy befektetési vállalkozás is, minden összegyűjtött információt

megkülönböztetésmentes módon kell kezelnie, és megfelelő mechanizmusokat kell működtetnie és fenntartania a különböző üzleti funkciók különválasztása érdekében.

- (4) Az APA-nak rendelkeznie kell az információk továbbítására használt eszközök biztonságát garantáló, stabil biztonsági mechanizmusokkal, amelyek minimalizálják az adatsérülés és a jogosulatlan hozzáférés kockázatát, és megelőzik az információ kiszivárgását annak közzététele előtt. Az APA-nak megfelelő erőforrásokat kell fenntartania, és tartalékrendszerekkel kell rendelkeznie ahhoz, hogy szolgáltatásait mindenkor kínálni tudja és azokat fenn tudja tartani.
- (5) Az APA-nak rendelkeznie kell olyan rendszerekkel, amelyek hathatósan ellenőrzik a kereskedési jelentéseket azok teljeskörűsége szempontjából, azonosítják a kihagyásokat és a nyilvánvaló hibákat, és kérik az ilyen hibás jelentések újraküldését.
- (6) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki a közös formátumok, adatstandardok és technikai mechanizmusok meghatározásához, amelyek megkönnyítik az (1) bekezdésben említett információk összevonását.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

- (7) A Bizottság felhatalmazást kap az 50. cikknek megfelelő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadására, amelyek meghatározzák, hogy mi az e cikk (1) bekezdésében említett információk nyilvánosságra hozatalának méltányos üzleti alapja.
- (8) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza a következőket:
  - a) azok az eszközök, amelyek révén az APA megfelelhet az (1) bekezdésben említett tájékoztatási kötelezettségnek;

- b) az (1) bekezdés szerint közzétett tájékoztatás tartalma, beleértve legalább a (2) bekezdésben említett tájékoztatást, olyan módon, hogy az lehetővé tegye az előírt információk e cikk szerinti közzétételét;
- c) a (3), (4) és (5) bekezdésben rögzített konkrét szervezeti követelmények.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

#### 27g. cikk

A CTP-kre vonatkozó szervezeti követelmények

- (1) A CTP-nek rendelkeznie kell megfelelő szabályozásokkal és mechanizmusokkal a 6. és 20. cikk szerint nyilvánosságra hozott információk gyűjtésére, azok összevonására egy folyamatos adatfolyammá és ennek a tájékoztatásnak méltányos üzleti alapon történő nyilvánosságra hozatalára a valós időhöz olyan közel, amennyire csak technikailag lehetséges.

E tájékoztatásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) a pénzügyi eszköz azonosítója;
- b) az ár, amelyen az ügyletet megkötötték;
- c) az ügylet volumene;
- d) az ügylet időpontja;
- e) az ügylet bejelentésének időpontja;
- f) az ügylet árjelzése;
- g) azon kereskedési helyszín kódja, ahol az ügyletet végrehajtották, vagy amennyiben az ügyletet rendszeres internalizálón keresztül hajtották végre, az »SI« kód, vagy egyéb esetben az »OTC« (tőzsdén kívüli) kód;
- h) adott esetben annak ténye, hogy a befektetési döntésért és az ügylet végrehajtásáért egy, a befektetési vállalkozáson belül működő számítógépes algoritmus felelt;
- i. adott esetben annak jelzése, hogy az ügyletre különleges feltételek vonatkoztak;
- j) ha a 3. cikk (1) bekezdésében említett információk nyilvánosságra hozatalának kötelezettsége alól a 4. cikk (1) bekezdésének a) vagy b) pontjával összhangban mentességet adtak, annak jelzése, hogy az ügyletre melyik mentességet alkalmazták.

A tájékoztatást ingyenesen, a CTP általi közzététel után 15 perccel elérhetővé kell tenni. A CTP-nek képesnek kell lennie arra, hogy hatékonyan és konzisztens módon terjessze ezeket az információkat, olyan megoldással, amely biztosítja az információhoz való gyors hozzáférést, megkülönböztetésmentes alapon, és olyan formátumokban, amelyek könnyen hozzáférhetőek és felhasználhatóak a piaci szereplők számára.

(2) A CTP-nek rendelkeznie kell megfelelő szabályozásokkal és mechanizmusokkal a 10. és 21. cikk szerint nyilvánosságra hozott információk gyűjtésére, azok összevonására egy folyamatos adatfolyammá és ennek a tájékoztatásnak méltányos üzleti alapon történő nyilvánosságra hozatalára a valós időhöz olyan közel, amennyire csak technikailag lehetséges, ideértve legalább a következő adatokat:

- a) a pénzügyi eszköz azonosítója vagy azonosító jellemzői;
- b) az ár, amelyen az ügyletet megkötötték;
- c) az ügylet volumene;
- d) az ügylet időpontja;
- e) az ügylet bejelentésének időpontja;
- f) az ügylet árjelzése;
- g) azon kereskedési helyszín kódja, ahol az ügyletet végrehajtották, vagy amennyiben az ügyletet rendszeres internalizálón keresztül hajtották végre, az »SI« kód, vagy egyéb esetben az »OTC« (tőzsdén kívüli) kód;
- h) adott esetben annak jelzése, hogy az ügyletre különleges feltételek vonatkoztak.

A tájékoztatást ingyenesen, a CTP általi közzététel után 15 perccel elérhetővé kell tenni. A CTP-nek képesnek kell lennie arra, hogy hatékonyan és konzisztens módon terjessze ezeket az információkat, olyan megoldással,

amely biztosítja az információhoz való gyors hozzáférést, megkülönböztetésmentes alapon, és olyan általánosan elfogadott formátumokban, amelyek interoperábilisak és könnyen hozzáférhetőek és felhasználhatók a piaci szereplők számára.

- (3) A CTP-nek biztosítania kell, hogy a szolgáltatott adatok összevonása minden szabályozott piac, az MTF-ek, az OTF-ek és az APA-k esetében, valamint a pénzügyi eszközök esetében a (8) bekezdés c) pontja szerinti szabályozástechnikai standardok révén megtörténjen.
- (4) A CTP-nek az összeférhetetlenség megelőzésére kidolgozott, tényleges igazgatási mechanizmusokat kell működtetnie és fenntartania. Ezen belül a piacműködtetőnek vagy APA-nak, aki vagy amely összesítettadat-szolgáltatást is működtet, minden összegyűjtött információt megkülönböztetésmentes módon kell kezelnie, és megfelelő mechanizmusokat kell működtetnie és fenntartania a különböző üzleti funkciók szétválasztására.
- (5) A CTP-nek rendelkeznie kell az információk továbbítására használt eszközök biztonságát garantáló, stabil biztonsági mechanizmusokkal, amelyek minimalizálják az adatsérülés és a jogosulatlan hozzáférés kockázatát. A CTP-nek megfelelő erőforrásokat kell fenntartania, és tartalékrendszerekkel kell rendelkeznie ahhoz, hogy szolgáltatásait mindenkor kínálni tudja és azokat fenn tudja tartani.

Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, hogy meghatározza az adatstandardokat és formátumokat a 6., 10., 20. és 21. cikknek megfelelően közzéteendő információkhoz, ideértve a pénzügyi eszköz azonosítóját, árát, mennyiségét, az időpontot, az árjelzést, a helyszín azonosítóját és azoknak a konkrét körülményeknek a jelzését, amelyek az ügyletekre vonatkoztak, valamint azokat a technikai megállapodásokat, amelyek az információk hatékony és konzisztens terjesztését elősegítik, olyan módon, ami biztosítja, hogy a piaci szereplők számára könnyen hozzáférhetőek és felhasználhatók legyenek, az (1) és (2) bekezdésben említetteknek



megfelelően, ideértve azokat a további szolgáltatásokat, amelyeket a CTP elvégezhet, növelve a piac hatékonyságát.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

- (6) A Bizottság – a 89. cikknek megfelelően – felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogad el, amelyek tisztázzák, hogy mi az e cikk (1) és (2) bekezdésében említett adatokhoz való hozzáférés biztosításának méltányos üzleti alapja.
- (7) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza a következőket:
- a) azok az eszközök, amelyek révén egy CTP megfelelhet az (1) és (2) bekezdésben említett tájékoztatási kötelezettségnek;
  - b) az (1) és a (2) bekezdés szerint közzétett tájékoztatás tartalma;
  - c) azok a pénzügyi eszközök, amelyek adatait az adatfolyamban biztosítani kell, a nem tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök esetében pedig a bevonandó kereskedési helyszínek és APA-k;
  - d) más eszközök, amelyek biztosítják, hogy a különböző CTP-k által közzétett adatok konzisztensek legyenek és lehetővé váljon az átfogó feltérképezés és a más forrásokból származó hasonló adatokra utaló kereszthivatkozások alkalmazása, valamint hogy alkalmasak legyenek az Unió szintjén történő összesítésre;
  - e) a (4) és (5) bekezdésben rögzített konkrét szervezeti követelmények.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.

## 27h. cikk

### Az ARM-ekre vonatkozó szervezeti követelmények

- (1) Az ARM-nek rendelkeznie kell megfelelő szabályozásokkal és mechanizmusokkal a 26. cikk szerinti információknak a lehető leggyorsabb, és legkésőbb a tranzakció napját követő munkanap végéig történő jelentéséhez.
- (2) Az ARM-nek az ügyfelekkel kapcsolatos összeférhetetlenség megelőzésére kidolgozott, tényleges igazgatási mechanizmusokat kell működtetnie és fenntartania. Ezen belül annak az ARM-nek, amely egyben piacműködtető vagy befektetési vállalkozás is, minden összegyűjtött információt megkülönböztetésmentes módon kell kezelnie, és megfelelő mechanizmusokat kell működtetnie és fenntartania a különböző üzleti funkciók különválasztása érdekében.
- (3) Az ARM-nek rendelkeznie kell az információk továbbítására használt eszközök biztonságát és hitelesítését garantáló, stabil biztonsági mechanizmusokkal, amelyek minimalizálják az adatsérülés és a jogosulatlan hozzáférés kockázatát, és az adatok bizalmosságának mindenkor megőrzésével megelőzik az információ kiszivárgását. Az ARM-nek megfelelő erőforrásokat kell fenntartania, és tartalékrendszerekkel kell rendelkeznie ahhoz, hogy szolgáltatásait mindenkor kínálni tudja és azokat fenn tudja tartani.
- (4) Az ARM-nek rendelkeznie kell olyan rendszerekkel, amelyekkel hathatósan ellenőrizhető az ügyleti jelentések teljeskörűsége és azonosíthatók a befektetési vállalkozás által elkövetett kihagyások és nyilvánvaló hibák, és amennyiben ilyen hibára vagy kihagyásra derül fény, arról részletesen tájékoztatnia kell a befektetési vállalkozást, és kérnie kell az ilyen hibás jelentések újraküldését.

Az ARM-nek a saját maga által elkövetett hibák és kihagyások kiszűrésére megfelelő rendszerekkel kell rendelkeznie, amelyek lehetővé teszik azok javítását és a helyes és hiánytalan ügyleti jelentések továbbítását (vagy adott esetben újbóli továbbítását) is az illetékes hatóság részére.

(5) Az EÉPH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza a következőket:

- a) azok az eszközök, amelyek alkalmasak annak biztosítására, hogy az ARM megfeleljen az (1) bekezdésben említett tájékoztatási kötelezettségnek; továbbá
- b) a (2), (3) és (4) bekezdésben rögzített konkrét szervezeti követelmények.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkének megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.”;

7. A szöveg a következő VIa. címmel egészül ki:

„VIa. cím

Az EÉPH hatáskörei

1. FEJEZET

HATÁSKÖRÖK ÉS ELJÁRÁSOK

38a. cikk

Az EÉPH hatásköreinek gyakorlása

A 38b–38e. cikk által az EÉPH-ra vagy az EÉPH valamely tisztviselőjére vagy az EÉPH által felhatalmazott valamely személyre ruházott hatáskörök nem használhatók fel olyan információk vagy dokumentumok kiszolgáltatásának az előírására, amelyekre titoktartási kötelezettség vonatkozik.

38b. cikk

Információkérés

- (1) Az EÉPH egyszerű kérés vagy határozat útján kérheti az alábbi személyektől, hogy bocsássanak rendelkezésre az e rendelet szerinti feladatainak ellátását számára lehetővé tevő minden információt:
- a) az APA, a CTP, az ARM és a kereskedési helyszínt az APA, CTP vagy ARM révén történő adatszolgáltatás működtetése érdekében működtető befektetési vállalkozás vagy piacműködtető és a felettük ellenőrzést gyakorló személyek, vagy azon személyek, akik felett azok ellenőrzést gyakorolnak;
  - b) az a) pontban említett személyek vezetői;
  - c) az a) pontban említett személyek könyvvizsgálói és tanácsadói.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti egyszerű információkérés:
- a) a kérés jogalapjaként e cikket jelöli meg;
  - b) meghatározza a kérés célját;
  - c) részletesen meghatározza a kért információt;
  - d) meghatározza az információnyújtás határidejét;
  - e) rögzíti, hogy az információszolgáltatásra kért személy nem köteles megadni az információt, viszont amennyiben önkéntesen válaszol a kérésre, a nyújtott információ nem lehet a valóságnak nem megfelelő vagy félrevezető;

- f) feltünteti a 38e. cikkkel összhangban abban az esetben kiszabandó pénzbírság összegét, ha a nyújtott információ nem felel meg a valóságnak, vagy félrevezető.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti, határozat útján történő információkérés esetén az EÉPH:
- a) a kérés jogalapjaként e cikket jelöli meg;
  - b) meghatározza a kérés célját;
  - c) részletesen meghatározza a kért információt;
  - d) meghatározza az információnyújtás határidejét;
  - e) feltünteti a 38g. cikkben arra az esetre előírt kényszerítő bírságot, ha a nyújtott információ hiányos;
  - f) felhívja a figyelmet a 38f. cikkben arra az esetre előírt pénzbírságra, ha a kérdésre adott válasz nem felel meg a valóságnak, vagy félrevezető;
  - g) felhívja a figyelmet arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 60. és 61. cikke értelmében a határozat ellen fellebbezni lehet az EÉPH fellebbviteli tanácsa előtt, és a határozat felülvizsgáltatható az Európai Unió Bíróságával.
- (4) A kért információkat az (1) bekezdésben említett személyek vagy képviselőik, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében pedig a törvény vagy az alapszabályuk által képviselőikre felhatalmazott személyek szolgáltatják. A megfelelően meghatalmazott ügyvédek szintén jogosultak az ügyfelük nevében az információk benyújtására. Utóbbiak teljes felelősséggel tartoznak, ha a szolgáltatott információ hiányos, a valóságnak nem megfelelő vagy félrevezető.
- (5) Az EÉPH haladéktalanul megküldi az egyszerű kérés vagy a határozat másolatát azon tagállam illetékes hatóságának, amelynek területén az (1)

bekezdésben említett, az információkérés által érintett személyek tartózkodási hellyel rendelkeznek vagy letelepedettek.

### 38c. cikk

#### Általános vizsgálatok

- (1) Az EÉPH a 38b. cikk (1) bekezdésében említett személyekre irányuló minden olyan vizsgálatot elvégezhet, amely az e rendeletből fakadó feladatai ellátásához szükséges. E célból az EÉPH által felhatalmazott tisztviselők és más személyek jogosultak az alábbiakra:
- a) a feladatainak végrehajtása szempontjából lényeges nyilvántartások, adatok, eljárások és egyéb anyagok megvizsgálása, az adathordozótól függetlenül;
  - b) az ilyen nyilvántartásokból, adatokból, eljárásokból és egyéb anyagokból hiteles másolatok vagy kivonatok készítése vagy bekérése;
  - c) a 38b. cikk (1) bekezdésében említett bármely személynek, képviselőjének vagy személyzete tagjainak berendelése, és szóbeli vagy írásbeli magyarázat kérése az ellenőrzés tárgyával és céljával összefüggő tényekkel és dokumentumokkal kapcsolatban, valamint a válaszok rögzítése;
  - d) bármely olyan egyéb, természetes vagy jogi személy kikérdezése, aki ezt vállalja, valamely vizsgálat tárgyával kapcsolatos információgyűjtés céljából;
  - e) a telefon- és adatforgalmi nyilvántartások kikérése.
- (2) Az (1) bekezdésben említett vizsgálatok céljából az EÉPH által felhatalmazott tisztviselők és más személyek hatáskörüket a vizsgálat tárgyát és célját feltüntető írásbeli felhatalmazás alapján gyakorolják. A felhatalmazásban fel kell tüntetni továbbá a 38i. cikk értelmében abban az esetben kiszabandó kényszerítő bírságot is, ha a kért nyilvántartásokat, adatokat, eljárásokat vagy

egyéb anyagokat nem vagy hiányosan nyújtják be, vagy ha a 38b. cikk (1) bekezdésében említett személyek a feltett kérdésekre nem, vagy hiányosan válaszolnak, valamint a 38h. cikk értelmében abban az esetben kiszabandó pénzbírságot, ha a 38b. cikk (1) bekezdésében említett személyek a feltett kérdésekre a valóságnak nem megfelelően, vagy félrevezető módon válaszolnak.

- (3) A 38b. cikk (1) bekezdésében említett személyek kötelesek alávetni magukat az EÉPH határozata alapján elrendelt vizsgálatoknak. A határozatban fel kell tüntetni a vizsgálat tárgyát és célját, a 38i. cikkben előírt kényszerítő bírságokat, az 1095/2010/EU rendelet értelmében igénybe vehető jogorvoslati lehetőségeket, valamint azon jogot, hogy a határozat az Európai Unió Bíróságával felülvizsgálható.
- (4) Az EÉPH az (1) bekezdésben említett vizsgálat előtt kellő időben értesítést küld a vizsgálatról és a felhatalmazott személyek kilétéről azon tagállam illetékes hatóságának, amelynek a területén a vizsgálatra sor kerül. Az érintett illetékes hatóság tisztviselői az EÉPH kérésére segítik a felhatalmazott személyeket feladataik elvégzésében. Az érintett illetékes hatóság tisztviselői kérésre szintén jelen lehetnek a vizsgálaton.
- (5) Amennyiben az (1) bekezdés e) pontjában említett telefon- és adatforgalmi nyilvántartások kikéréséhez az alkalmazandó nemzeti jogszabályok szerint valamely igazságügyi hatóság engedélyére van szükség, ezt az engedélyt kérelmezik. Ez az engedély elővigyázatossági intézkedésként is kérelmezhető.
- (6) Ha valamely nemzeti igazságügyi hatósághoz az (1) bekezdés e) pontjában említett telefon- és adatforgalmi nyilvántartások kikérésének engedélyezése iránti kérelem érkezik, e hatóság ellenőrzi, hogy:
  - a) az EÉPH (3) bekezdésben említett határozata hiteles-e;
  - b) a megteendő intézkedések arányosak-e, és nem önkényesek vagy túlzottak-e.

A b) pont alkalmazásában a nemzeti igazságügyi hatóság részletes magyarázatot kérhet az EÉPH-től, különösen azon okokra vonatkozóan, amelyek alapján az EÉPH e rendelet megsértését feltételezi, a feltételezett jogsértés súlyosságára, továbbá arra, hogy azon személy, akivel szemben a kényszerítő intézkedéseket hozták, milyen módon érintett az ügyben. A nemzeti igazságügyi hatóság azonban nem vizsgálhatja felül a vizsgálat szükségességét, és nem követelheti meg, hogy bocsássák rendelkezésére az EÉPH irataiban foglalt adatokat. Az EÉPH határozatának jogszerűségét kizárólag az Európai Unió Bírósága vizsgálhatja felül az 1095/2010/EU rendeletben meghatározott eljárásnak megfelelően.

38d. cikk

Helyszíni ellenőrzések



- (1) Az EÉPH az e rendelet szerinti feladatai elvégzéséhez szükséges minden helyszíni ellenőrzést elvégezhet a 38b. cikk (1) bekezdésében említett személyek üzlethelyiségeiben.
- (2) Az EÉPH által helyszíni ellenőrzésre felhatalmazott tisztviselők és más személyek az EÉPH vizsgálati határozatával érintett személyek bármely üzlethelyiségébe beléphetnek, és rendelkeznek a 38b. cikk (1) bekezdése szerinti összes hatáskörrel. Jogukban áll továbbá az ellenőrzés idejére és az ahhoz szükséges mértékben zár alá venni bármely üzlethelyiséget, üzleti könyvet vagy nyilvántartást.
- (3) Az ESMA a helyszíni ellenőrzés előtt kellő időben értesítést küld a vizsgálatról azon tagállam illetékes hatóságának, amelynek a területén az ellenőrzésre sor kerül. Amennyiben az ellenőrzés megfelelő lebonyolítása és eredményessége ezt megköveteli, az EÉPH – az érintett illetékes hatóság tájékoztatása után – előzetes értesítés nélkül is elvégezheti a helyszíni ellenőrzést. Az e cikk szerinti ellenőrzéseket el kell végezni, amennyiben az érintett hatóság megerősítette, hogy nem emel kifogást azokkal szemben.
- (4) Az EÉPH által helyszíni ellenőrzésre felhatalmazott tisztviselők és más személyek hatáskörüket az ellenőrzés tárgyát és célját feltüntető írásbeli felhatalmazás felmutatásával gyakorolják, amelyben fel kell tüntetni a 38g. cikkben arra az esetre előírt kényszerítő bírságokat, ha az érintett személyek nem vetik alá magukat az ellenőrzésnek.
- (5) A 38b. cikk (1) bekezdésében említett személyek kötelesek alávetni magukat az EÉPH határozatával elrendelt helyszíni ellenőrzéseknek. A határozatban fel kell tüntetni az ellenőrzés tárgyát és célját, meg kell határozni az ellenőrzés megkezdésének időpontját, valamint utalni kell a 38i. cikkben előírt kényszerítő bírságra, az 1095/2010/EU rendelet értelmében igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekre és azon jogra, hogy a határozat az Európai Unió Bírósága által felülvizsgálható.

- (6) Azon tagállam illetékes hatóságának tisztviselői vagy az általa felhatalmazott vagy kijelölt más személyek, amelynek területén a helyszíni ellenőrzésre sor kerül, az EÉPH kérésére aktívan segítik az EÉPH által felhatalmazott tisztviselőket és más személyeket. Az érintett tagállam illetékes hatóságának tisztviselői szintén jelen lehetnek a helyszíni ellenőrzésen.
- (7) Az EÉPH arra is felkérheti az illetékes hatóságokat, hogy végezzenek el a nevében az e cikkben és a 38b. cikk (1) bekezdésében meghatározott egyes vizsgálati feladatokat és helyszíni ellenőrzéseket.
- (8) Amennyiben az EÉPH által felhatalmazott tisztviselők és más kísérő személyek megállapítják, hogy valamely személy akadályozza az e cikk szerint elrendelt vizsgálatot, úgy az érintett tagállam illetékes hatósága – szükség esetén a rendőrség vagy azzal egyenértékű jogkörrel rendelkező hatóság bevonásával – megadja a szükséges segítséget ahhoz, hogy a helyszíni ellenőrzést elvégezhessék.
- (9) Amennyiben az (1) bekezdésben említett helyszíni ellenőrzéshez vagy a (7) bekezdésben előírt segítségnyújtáshoz a nemzeti jogszabályok szerint valamely igazságügyi hatóság engedélyére van szükség, ezt az engedélyt kérelmezik. Ez az engedély elővigyázatossági intézkedésként is kérelmezhető.
- (10) Ha valamely nemzeti igazságügyi hatósághoz az (1) bekezdésben előírt helyszíni ellenőrzés vagy a (7) bekezdésben előírt segítségnyújtás engedélyezése iránti kérelem érkezik, e hatóság ellenőrzi, hogy:
- a) az EÉPH (5) bekezdésben említett határozata hiteles-e;
  - b) a megteendő intézkedések arányosak-e, és nem önkényesek vagy túlzottak-e.

A b) pont alkalmazásában a nemzeti igazságügyi hatóság részletes magyarázatot kérhet az EÉPH-tól, különösen azon okokra vonatkozóan, amelyek alapján az EÉPH e rendelet megsértését feltételezi, a feltételezett jogsértés súlyosságára, továbbá arra, hogy azon személy, akivel szemben a

kényszerítő intézkedéseket hozták, milyen módon érintett az ügyben. A nemzeti igazságügyi hatóság azonban nem vizsgálhatja felül a vizsgálat szükségességét, és nem követelheti meg, hogy bocsássák rendelkezésére az EÉPH irataiban foglalt adatokat. Az EÉPH határozatának jogszerűségét kizárólag az Európai Unió Bírósága vizsgálhatja felül az 1095/2010/EU rendeletben meghatározott eljárásnak megfelelően.

#### 38e. cikk

##### Információcsere

Az EÉPH és az illetékes hatóságok indokolatlan késedelem nélkül átadják egymásnak az e rendeletben meghatározott feladataik ellátásához szükséges információkat.

#### 38f. cikk

##### Szakmai titoktartás

A 2014/65/EU irányelv 76. cikkében említett szakmai titoktartási kötelezettség vonatkozik az EÉPH-ra és minden olyan személyre, aki az EÉPH-nak vagy más olyan személynek lát vagy látott el feladatokat, amelyre vagy akire az EÉPH feladatokat ruházott át, ideértve az EÉPH által megbízott ellenőröket és szakértőket is.

#### 38g. cikk

##### Az EÉPH felügyeleti intézkedései

- (1) Amennyiben az EÉPH megállapítja, hogy a 38a. cikk (1) bekezdésének a) pontjában felsorolt valamely személy elkövette a IVa. címben felsorolt valamely jogsértést, az alábbi egy vagy több intézkedést hozza:
- a) a személyt a jogsértés megszüntetésére kötelező határozatot fogad el;
  - b) a 38h. és 38i. cikknek megfelelően pénzbírságot kiszabó határozatot fogad el;
  - c) hirdetményt ad ki.
- (2) Az (1) bekezdésben említett intézkedések meghozatalakor az EÉPH figyelembe veszi a jogsértés természetét és súlyosságát, tekintettel a következő kritériumokra:
- a) a jogsértés időtartama és gyakorisága;
  - b) a jogsértés okozott-e vagy elősegített-e pénzügyi bűncselekményt, illetve tulajdonítható-e egyéb módon ilyen bűncselekmény a jogsértésnek;
  - c) a jogsértést szándékosan vagy gondatlanságból követték-e el;
  - d) a jogsértésért felelős személy felelősségének mértéke;
  - e) a jogsértésért felelős személynek a felelős jogi személy teljes árbevételében vagy a felelős természetes személy éves jövedelmében és nettó vagyonában kifejezett pénzügyi ereje;
  - f) a jogsértés befektetők érdekeire gyakorolt hatása;
  - g) a jogsértésért felelős személy által elért nyereség vagy elkerült veszteség nagysága, vagy harmadik feleknek a jogsértésből származó vesztesége, amennyiben ezek meghatározhatók;
  - h) a jogsértésért felelős személy EÉPH-val való együttműködésének mértéke, amely nem érinti az adott személy által elért nyereség vagy elkerült veszteség visszaszolgáltatásának kötelezettségét;

- i. a jogsértésért felelős személy által elkövetett korábbi jogsértések;
  - j) a jogsértésért felelős személy által a jogsértés után, a jogsértés megismétlődésének megelőzése érdekében hozott intézkedések.
- (3) Az EÉPH indokolatlan késedelem nélkül értesíti a jogsértésért felelős személyt az (1) bekezdés alapján hozott intézkedésekről, és közli azokat a tagállamok illetékes hatóságaival és a Bizottsággal. A határozat elfogadásának időpontjától számított 10 munkanapon belül közzéteszi azt a honlapján.

Az első albekezdésben említett közzététel tartalmazza a következőket:

- a) a jogsértésért felelős személy azon jogának megerősítése, hogy jogorvoslattal élhet a határozat ellen;
- b) adott esetben a jogorvoslati kérelem benyújtásának megerősítése és annak közlése, hogy a jogorvoslatnak nincs halasztó hatálya;
- c) annak közlése, hogy az EÉPH fellebbviteli tanácsa az 1095/2010/EU rendelet 60. cikkének (3) bekezdésével összhangban felfüggesztheti a vitatott határozat alkalmazását.

## 2. FEJEZET

### KÖZIGAZGATÁSI SZANKCIÓK ÉS EGYÉB INTÉZKEDÉSEK

#### 38h. cikk

#### Pénzbírságok

- (1) Amennyiben a 38k. cikk (5) bekezdésével összhangban az EÉPH megállapítja, hogy valamely személy – szándékosan vagy gondatlanságból – elkövetett a IVa. címben felsorolt egy vagy több jogsértést, e cikk (2) bekezdésének megfelelően pénzbírságot kiszabó határozatot fogad el.

A jogsértés akkor minősül szándékos jogsértésnek, ha az EÉPH olyan objektív tényezőket talál, amelyek bizonyítják, hogy egy személy kifejezetten a jogsértés elkövetésének szándékával járt el.

- (2) Az (1) bekezdésben említett pénzbírság maximális összege 200 000 EUR, vagy azokban a tagállamokban, amelyek pénzneme nem az euró, a nemzeti pénznemben ennek megfelelő érték.
- (3) A pénzbírság (1) bekezdés szerinti összegének meghatározása során az EÉPH figyelembe veszi a 38g. cikk (2) bekezdésében meghatározott kritériumokat.

38i. cikk

Kényszerítő bírságok

- (1) Az EÉPH határozatban kényszerítő bírságot szab ki annak érdekében, hogy kötelezzen:
- a) valamely személyt a jogsértés megszüntetésére, összhangban a **38g. cikk (1) bekezdésének a) pontja** alapján hozott határozattal;
  - b) a 38b. cikk (1) bekezdésében említett valamely személyt:
    - a 38b. cikk szerinti határozatban kért információk hiánytalan szolgáltatására;
    - arra, hogy vesse alá magát vizsgálatnak és különösen, hogy hiánytalanul adja át az előírt nyilvántartásokat, adatokat, eljárásokat vagy egyéb anyagokat, illetve pótolja és helyesbítse a 38c. cikk szerinti határozattal elrendelt vizsgálat keretében benyújtott egyéb információkat;
    - arra, hogy vesse alá magát a 38d. cikk szerinti határozattal elrendelt helyszíni ellenőrzésnek.
- (2) A kényszerítő bírságnak hatékonynak és arányosnak kell lennie. A kényszerítő bírságot a késedelem minden egyes napja után ki kell szabni.
- (3) A (2) bekezdés ellenére, a kényszerítő bírság összege az előző üzleti év átlagos napi árbevételének 3 %-a, természetes személyek esetében pedig az előző naptári évben szerzett átlagos napi jövedelem 2 %-a. Az összegeket a kényszerítő bírságot kiszabó határozatban megállapított időponttól kezdődően kell kiszámítani.
- (4) A kényszerítő bírság az EÉPH határozatáról szóló értesítést követő legfeljebb hat hónapos időtartamra szabható ki. Ezen időszak végét követően az EÉPH felülvizsgálja az intézkedést.

#### 38j. cikk

A pénzbírságok és a kényszerítő bírságok közzététele, jellege, behajtása és elhelyezése

- (1) Az EÉPH nyilvánosságra hoz minden, a 38h. és a 38i. cikk alapján kiszabott pénzbírságot és kényszerítő bírságot, kivéve, ha az ilyen nyilvánosságra hozatal súlyosan veszélyeztetné a pénzügyi piacokat, vagy aránytalan károkat okozna az érintett feleknek. E közzététel a 45/2001/EK rendelet értelmében nem tartalmazhat személyes adatokat.
- (2) A 38h. és a 38i. cikk alapján kiszabott pénzbírságok és kényszerítő bírságok közigazgatási jellegűek.
- (3) Amennyiben az EÉPH úgy határoz, hogy nem szab ki pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot, döntéséről és annak indokairól megfelelően tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot, a Bizottságot és az érintett tagállam illetékes hatóságait.
- (4) A 38h. és a 38i. cikk alapján kiszabott pénzbírságok és kényszerítő bírságok behajthatók.
- (5) A behajtásra annak az államnak a hatályos ■ eljárásjogi szabályai vonatkoznak, amelynek területén arra sor kerül.
- (6) A pénzbírságok és kényszerítő bírságok összege az Európai Unió általános költségvetését illeti.

#### 38k. cikk

A felügyeleti intézkedések meghozatalának és a pénzbírságok kiszabásának eljárási szabályai



- (1) Amennyiben az EÉPH az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a IVa. címben felsorolt egy vagy több jogsértés elkövetésének alapos gyanúja, akkor az EÉPH-n belül egy független vizsgálatvezetőt jelöl ki az ügy kivizsgálására. A kijelölt tisztviselő nem vehet részt, és a múltban sem vehetett részt sem közvetlenül, sem közvetetten az érintett adatszolgáltató felügyeletében vagy engedélyezési eljárásában, és feladatait az EÉPH-tól függetlenül látja el.
- (2) Az (1) bekezdésben említett vizsgálatvezető a vizsgálat által érintett személyek észrevételeinek figyelembevételével kivizsgálja a feltételezett jogsértéseket, és a megállapításait tartalmazó teljes ügyiratot benyújtja az EÉPH-nak.
- (3) A vizsgálatvezető a feladatainak elvégzése érdekében jogosult a 38b. cikknek megfelelően információt kérni, valamint a 38c. és a 38d. cikknek megfelelően vizsgálatokat és helyszíni ellenőrzéseket végezni.
- (4) A vizsgálatvezető a feladatainak végzése során hozzáférhet minden olyan dokumentumhoz és információhoz, amelyet az EÉPH a felügyeleti tevékenységei során összegyűjtött.
- (5) A vizsgálatvezető a vizsgálat befejezésekor, mielőtt benyújtaná a megállapításait tartalmazó ügyiratot az EÉPH-nak, lehetőséget ad a vizsgálat által érintett személyeknek a vizsgálat tárgyával kapcsolatos meghallgatásra. A vizsgálatvezető kizárólag olyan tényekre alapozhatja a megállapításait, amelyekkel kapcsolatban az érintett személyek lehetőséget kaptak arra, hogy megtegyék észrevételeiket.
- (6) Az érintett személyek védelemhez való jogát az e cikk alapján lefolytatott vizsgálat során teljes mértékben tiszteletben kell tartani.
- (7) Amikor a vizsgálatvezető benyújtja a megállapításait tartalmazó ügyiratot az EÉPH-nak, tájékoztatja a vizsgálat által érintett személyeket. A vizsgálat által érintett személyeknek jogukban áll betekinteni az ügyiratba, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkok védelméhez fűződő jogos érdekét.

Az ügyiratba való betekintés joga nem terjed ki a harmadik feleket érintő bizalmas információkra.

- (8) A vizsgálatvezető megállapításait tartalmazó ügyirat alapján, valamint, amennyiben ezt a vizsgálat által érintett személyek kérik, e személyeknek a 38l. cikk szerinti meghallgatását követően az EÉPH határoz arról, hogy a vizsgálat által érintett személyek elkövették-e a IVa. címben felsorolt egy vagy több jogsértést, és amennyiben igen, a 38m. cikknek megfelelően felügyeleti intézkedést hoz.
- (9) A vizsgálatvezető nem vesz részt az EÉPH megbeszélésein, és más módon sem avatkozik bele az EÉPH döntéshozatalába.
- (10) A Bizottság **2021. október 1-jéig** az 50. cikknek megfelelően felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogad el a pénzbírságok és a kényszerítő bírságok kiszabásával kapcsolatos jogkör gyakorlására vonatkozó eljárási szabályok további meghatározása céljából, beleértve a védelemhez való jogra vonatkozó rendelkezéseket, az átmeneti rendelkezéseket, valamint a pénzbírságok és a kényszerítő bírságok beszedésére vonatkozó rendelkezéseket, továbbá a pénzbírságok és a kényszerítő bírságok kiszabása és behajtása tekintetében az elévülési időre vonatkozó rendelkezéseket is.
- (11) Az EÉPH az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. Emellett az EÉPH nem szab ki pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen korábban már jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

38l. cikk

Az érintett személyek meghallgatása

- (1) A 38g., 38h. és 38i. cikk szerinti határozat meghozatala előtt az EÉPH meghallgatási lehetőséget biztosít az eljárás alá vont személyek számára megállapításai tekintetében. Az EÉPH csak olyan megállapításokra alapozhatja a határozatát, amelyekkel kapcsolatban az eljárás alá vont személyeknek lehetőségük volt észrevételt tenni.

Az első albekezdés nem alkalmazandó akkor, ha a pénzügyi rendszer jelentős és várhatóan hamarosan bekövetkező kárának megelőzése érdekében sürgős intézkedésre van szükség. Ilyen esetekben az EÉPH ideiglenes határozatot fogadhat el, a határozathozatal után pedig a lehető leghamarabb biztosítja a meghallgatási lehetőséget az érintett személyek számára.

- (2) A vizsgálat által érintett személyek védelemhez való jogát az eljárás során teljes mértékben tiszteletben kell tartani. E személyeknek jogukban áll betekinteni az ESMA ügyiratába, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkok védelméhez fűződő jogos érdekét. Az ügyiratba való betekintés joga nem terjed ki a bizalmas információkra és az EÉPH belső előkészítő dokumentumaira.

#### 38m. cikk

##### Az Európai Unió Bírósága általi felülvizsgálat

Az Európai Unió Bírósága korlátlan hatáskörrel rendelkezik az olyan határozatok felülvizsgálatára, amelyekben az EÉPH pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot szabott ki. Az Európai Unió Bírósága eltörölheti, csökkentheti vagy felemelheti a kiszabott pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot.

#### 38n. cikk

##### Engedélyezési és felügyeleti díjak

- (1) Az EÉPH e rendelettel és a (3) bekezdésben említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal összhangban díjakat számít fel az adatszolgáltatóknak. Ezek a díjak teljes mértékben fedezik az EÉPH adatszolgáltatók engedélyezéséhez és felügyeletéhez, valamint ahhoz kapcsolódó szükséges kiadásait, hogy megtérítse az illetékes hatóságok részére az e rendelet alapján folytatott

tevékenység során – különösen a feladatok 38o. cikkel összhangban történő átruházása következtében – az illetékes hatóságoknál esetlegesen felmerült költségeket.

- (2) A valamely konkrét adatszolgáltatónak felszámított egyedi díj összege fedezi az EÉPH-nál az ilyen kibocsátó, ajánlattevő vagy a szabályozott piacra bevezetést kérő személy által készített tájékoztatóval – beleértve annak kiegészítéseit is – kapcsolatos tevékenységei során felmerült összes adminisztratív költséget. A díj arányos a kibocsátó, az ajánlattevő vagy a szabályozott piacra bevezetést kérő személy árbevételével.
- (3) A Bizottság az 50. cikknek megfelelően **2021. október 1-jéig** felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogad el a díjtípusok és a díjköteles ügyek, a díjak összege és megfizetésük módja meghatározására.

#### 38o. cikk

A feladatok EÉPH általi átruházása az illetékes hatóságokra

- (1) Amennyiben valamely felügyeleti feladat megfelelő elvégzéséhez szükséges, az EÉPH az 1095/2010/EU rendelet 16. cikke szerint általa kibocsátott iránymutatásokkal összhangban konkrét felügyeleti feladatokat ruházhat át egy tagállam illetékes hatóságára. E konkrét felügyeleti feladatok közé tartozhat különösen a 38b. cikk szerinti információkérések és a 38c. és 38d. cikk szerinti vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések lefolytatásának hatásköre.
- (2) Az EÉPH a feladatok átruházását megelőzően konzultál az érintett illetékes hatósággal az alábbiakról:
  - a) az átruházandó feladatok köre;
  - b) a feladatok elvégzésének ütemezése; valamint

- c) a szükséges információknak az EÉPH részéről, illetve az EÉPH részére történő átadása.
- (3) A 38n. cikk (3) bekezdése alapján a Bizottság által elfogadott díjszabályzatnak megfelelően az EÉPH megtéríti az illetékes hatóságok részére az átruházott feladatok elvégzésével összefüggésben felmerült költségeket.
- (4) Az EÉPH megfelelő időközönként felülvizsgálja az (1) bekezdésben említett határozatot. Az átruházás bármikor visszavonható.
- (5) A feladatok átruházása nem érinti az EÉPH felelősségét, és nem korlátozza az EÉPH-t az átruházott feladat elvégzésében és ellenőrzésében.”;

8. *A 40. cikk (6) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:*

„(6) Az EÉPH kellő időközönként, de legalább *hathavonta* felülvizsgálja az (1) bekezdés szerint kivetett tiltást vagy korlátozást. *Legalább két egymást követő meghosszabbítás után és a fogyasztókra gyakorolt hatás értékelése céljából végzett megfelelő elemzés alapján az EÉPH dönthet a tiltás éves meghosszabbításáról.*”;

9. *A 41. cikk (6) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:*

„(6) Az EBH kellő időközönként, de legalább *hathavonta* felülvizsgálja az (1) bekezdés szerint kivetett tiltást vagy korlátozást. *Legalább két egymást követő meghosszabbítás után és a fogyasztókra gyakorolt hatás értékelése céljából végzett megfelelő elemzés alapján az EBH dönthet a tiltás éves meghosszabbításáról.*”;

10. Az 50. cikk a következőképpen módosul:

- a) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A Bizottságnak az 1. cikk (9) bekezdésében, a **2. cikk (1) bekezdésének 36b. pontjában**, a 2. cikk (2) bekezdésében, a 13. cikk (2) bekezdésében, a 15. cikk (5) bekezdésében, a 17. cikk (3) bekezdésében, a 19. cikk (2) és (3) bekezdésében, a **27. cikk (3a) bekezdésében, a 27f. cikk (7) bekezdésében, a 27g. cikk (6) bekezdésében**, a 31. cikk (4) bekezdésében, a **38k. cikk (10) bekezdésében, a 38n. cikk (3) bekezdésében**, a 40. cikk (8) bekezdésében, a 41. cikk (8) bekezdésében, a 42. cikk (7) bekezdésében, a 45. cikk (10) bekezdésében, valamint az 52. cikk (10), (12) és (14) bekezdésében említett, felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadására vonatkozó felhatalmazása határozatlan időre szól 2014. július 2-től kezdődő hatállyal.”;

b) a (3) bekezdés első mondatának helyébe a következő szöveg lép:

„Az Európai Parlament vagy a Tanács bármikor visszavonhatja az 1. cikk (9) bekezdésében, a **2. cikk (1) bekezdésének 36b. pontjában**, a 2. cikk (2) bekezdésében, a 13. cikk (2) bekezdésében, a 15. cikk (5) bekezdésében, a 17. cikk (3) bekezdésében, a 19. cikk (2) és (3) bekezdésében, a **27. cikk (3a) bekezdésében, a 27f. cikk (7) bekezdésében, a 27g. cikk (6) bekezdésében**, a 31. cikk (4) bekezdésében, a **38k. cikk (10) bekezdésében, a 38n. cikk (3) bekezdésében**, a 40. cikk (8) bekezdésében, a 41. cikk (8) bekezdésében, a 42. cikk (7) bekezdésében, a 45. cikk (10) bekezdésében, valamint az 52. cikk (10), (12) és (14) bekezdésében említett felhatalmazást.”;

c) az (5) bekezdés első mondatának helyébe a következő szöveg lép:

„Az 1. cikk (9) bekezdése, a **2. cikk (1) bekezdésének 36b. pontja**, a 2. cikk (2) bekezdése, a 13. cikk (2) bekezdése, a 15. cikk (5) bekezdése, a 17. cikk (3) bekezdése, a 19. cikk (2) és (3) bekezdése, a **27. cikk (3a) bekezdése, a 27f. cikk (7) bekezdése, a 27g. cikk (6) bekezdése**, a 31. cikk (4) bekezdése, a **38k. cikk (10) bekezdése, a 38n. cikk (3) bekezdése**, a 40. cikk (8) bekezdése, a 41. cikk (8) bekezdése, a 42. cikk (7) bekezdése, a 45. cikk (10) bekezdése, valamint az 52. cikk (10), (12) és (14) bekezdése értelmében elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktus csak akkor lép hatályba, ha az Európai

Parlamentnek és a Tanácsnak a jogi aktusról való értesítését követő három hónapon belül sem az Európai Parlament, sem a Tanács nem emelt ellene kifogást, illetve ha az említett időtartam lejártát megelőzően mind az Európai Parlament, mind a Tanács arról tájékoztatta a Bizottságot, hogy nem fog kifogást emelni.”;

11. Az 52. cikk a következő (13) és (14) bekezdéssel egészül ki:

„(13) A Bizottság, az EÉPH-val folytatott konzultációt követően, jelentéseket terjeszt az Európai Parlament és a Tanács elé a IVa. címmel összhangban létrehozott összesítettadat-szolgáltatás működéséről. A 27d. cikk (1) bekezdésével kapcsolatos jelentést 2019. szeptember 3-ig kell előterjeszteni. A 27d. cikk (2) bekezdésével kapcsolatos jelentést 2021. szeptember 3-ig kell előterjeszteni.

Az első albekezdésben említett jelentések az alábbi szempontok alapján értékelik az összesítettadat-szolgáltatás működését:

- a) összevont formátumban közölt, kereskedés utáni információk rendelkezésre állása az összes ügyletre vonatkozóan, függetlenül attól, hogy azok megkötésére kereskedési helyszínen került-e sor vagy sem, valamint ezen információk időszerűsége;
- b) kiváló minőségű, időszerű, teljes körű, illetve részleges, kereskedés utáni információk olyan formátumokban való rendelkezésre állása, amelyek a piaci résztvevők számára könnyen hozzáférhetők és felhasználhatók, valamint méltányos üzleti alapon beszerezhetők.

Amennyiben a Bizottság azt állapítja meg, hogy a CTP-k nem szolgáltattak a második albekezdésben felsorolt kritériumoknak megfelelő információt, akkor a jelentését azzal a kérelemmel együtt küldi meg az EÉPH-nak, hogy az indítson el egy tárgyalásos eljárást, amelynek célja, hogy az EÉPH által lebonyolítandó közbeszerzési eljárás keretében kijelöljenek egy kereskedelmi szervezetet az összesítettadat-szolgáltatás biztosítására. Az EÉPH a Bizottság kérésének kézhezvételét követően az abban foglalt feltételekkel és a 966/2012/EU,

Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelettel\* összhangban megindítja az eljárást.

- (14) A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy a (13) bekezdésben ismertetett eljárás megindítása esetén az 50. cikknek megfelelően felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el a következőkre irányuló intézkedéseket előírva:
- a) az összesítettadat-szolgáltatást biztosító kereskedelmi szervezettel kötendő szerződés időtartamának a meghatározása, illetve a szerződés megújítására és az új közbeszerzési eljárás megindítására alkalmazandó eljárás és feltételek meghatározása;
  - b) annak előírása, hogy az összesítettadat-szolgáltatást biztosító kereskedelmi szervezet kizárólagos jogot kap ennek a feladatnak az ellátására, és más szervezet számára nem engedélyezhető, hogy a 27a. cikk szerinti összesítettadat-szolgáltatóként működjön;



- c) az EÉPH felhatalmazása annak biztosítására, hogy a közbeszerzési eljárás útján kijelölt, az összesítettadat-szolgáltatást biztosító kereskedelmi szervezet betartsa a pályázati feltételeket;
- d) annak biztosítása, hogy az összesítettadat-szolgáltatást biztosító kereskedelmi szervezet által nyújtott kereskedés utáni információk kiváló minőségűek, a piaci résztvevők számára könnyen hozzáférhetők és felhasználhatók legyenek, továbbá az egész piacot lefedő, összevont formátumban álljanak rendelkezésre;
- e) annak biztosítása, hogy a – mind az összevont, mind az összesítés nélküli – kereskedés utáni információkhoz méltányos üzleti alapon lehessen hozzájutni, és azok az egész Unióban kielégítsék a felhasználók igényeit;
- f) annak biztosítása, hogy a kereskedési helyszínek és az APA-k méltányos áron bocsássák kereskedési adataikat az EÉPH által lebonyolított közbeszerzési eljárás útján kijelölt, az összesítettadat-szolgáltatást biztosító kereskedelmi szervezet rendelkezésére;
- g) abban az esetben alkalmazandó intézkedések előírása, ha a közbeszerzési eljárás útján kijelölt, az összesítettadat-szolgáltatást biztosító kereskedelmi szervezet nem tartaná be a pályázati feltételeket;
- h) olyan intézkedések előírása, amelyek értelmében a 27a. cikkben foglaltak szerint engedélyezett CTP-k továbbra is biztosíthatják az összesítettadat-szolgáltatást, amennyiben az e bekezdés b) pontjában foglalt felhatalmazást nem alkalmazzák, illetve amennyiben a közbeszerzési eljárásban nem jelölnek ki szervezetet, mindaddig, amíg egy új közbeszerzési eljárás le nem zárul, és egy kereskedelmi szervezetet sikeresen ki nem jelölnek az összesítettadat-szolgáltatás biztosítására.

---

\* Az Európai Parlamenti és a Tanács 966/2012/EU, Euratom rendelete (2012. október 25.) az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi

szabályokról és az 1605/2002/EK, Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 298., 2012.10.26., 1. o.)”;

12. A szöveg a következő cikkekkel egészül ki:

„54a. cikk

Az EÉPH-val kapcsolatos átmeneti intézkedések

- (1) **2022. január 1-jén** az adatszolgáltatókhoz kapcsolódó felügyeleti és végrehajtási tevékenységgel kapcsolatos minden hatáskör és feladat az **EÉPH-hoz kerül át, kivéve a 2. cikk (1) bekezdésének 36b. pontjában említett eltéréssel rendelkező APA-khoz és ARM-ekhez kapcsolódó hatásköröket és feladatokat**. Ezen **átruházott** hatásköröket és feladatokat ugyanebben az időpontban az EÉPH átveszi.
- (2) Az adatszolgáltatókhoz kapcsolódó felügyeleti és végrehajtási tevékenységgel – többek között a folyamatban lévő vizsgálatokkal és végrehajtási intézkedésekkel – kapcsolatos iratokat és munkadokumentumokat vagy azok hitelesített másolatait az EÉPH az (1) bekezdésben említett időponttól átveszi.  
  
Azokat az engedély iránti kérelmeket azonban, amelyeket az illetékes hatóságok **2021. október 1-je** előtt kézhez vettek, nem továbbítják az EÉPH-nak, és a nyilvántartásba vételről vagy a nyilvántartásba vétel elutasításáról szóló határozatot a megfelelő hatóság hozza meg.
- (3) Az (1) bekezdésben említett illetékes hatóságok biztosítják, hogy a meglévő nyilvántartások és munkaanyagok vagy azok hitelesített másolatai minél előbb, de mindenképpen átkerüljenek az EÉPH-hoz az adatszolgáltatóktól. Az említett illetékes hatóságok emellett minden szükséges segítséget és tanácsot megadnak az EÉPH-nak annak érdekében, hogy megkönnyítsék az adatszolgáltatókhoz kapcsolódó felügyeleti és végrehajtási tevékenységek hatékony és eredményes átadását és EÉPH általi megkezdését.
- (4) Az EÉPH az (1) bekezdésben említett illetékes hatóságok jogutódjaként lép fel minden olyan közigazgatási vagy bírósági eljárásban, amely az e rendelet

hatálya alá tartozó ügyekkel kapcsolatos, az említett illetékes hatóságok által végzett felügyeleti és végrehajtási tevékenységek gyakorlásából ered.

- (5) Bármely adatszolgáltatónak az (1) bekezdésben említett illetékes hatóság által megadott engedély érvényben marad a hatáskörök EÉPH-ra való átruházása után is.

#### 54b. cikk

##### Kapcsolat a könyvvizsgálókkal

- (1) Bármely feljogosított személy, aki a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv\* alapján valamely adatszolgáltató számára a 2013/34/EU irányelv 34. cikkében vagy a 2009/65/EK irányelv 73. cikkében meghatározott feladatot, vagy bármely más, törvény által előírt feladatot lát el, köteles az EÉPH-nak azonnal beszámolni minden olyan tényről, illetve az ilyen vállalkozást érintő határozatról, amelyről az ilyen személy feladatai ellátása során tudomást szerez, és amely várhatóan:
- a) azon törvények, rendeletek vagy közigazgatási rendelkezések lényeges megsértését képezi, amelyek az engedélyezésre irányadó feltételeket állapítanak meg, vagy amelyek kifejezetten az adatszolgáltató tevékenységeinek folytatására vonatkoznak;

- b) érinti az adatszolgáltató folyamatos működését;
- c) a beszámoló elfogadásának megtagadásához vagy fenntartások kifejezéséhez vezet.

Az ilyen személy ugyancsak köteles bejelentést tenni az azon vállalkozással kapcsolatban az első albekezdésben említett feladatai végrehajtása során tudomására jutott minden olyan tényről és határozatról, amely szoros kapcsolatban áll azzal az adatszolgáltatóval, amelynél az ilyen személy ezt a feladatot ellátja.

- (2) A 2006/43/EK irányelv értelmében engedélyezett személyek jóhiszemű bejelentése az (1) bekezdésben említett minden tényről vagy határozatról az illetékes hatóságok felé nem képezi az információk átadására vonatkozó szerződéses vagy jogszabályi korlátozás megsértését, és ezért az ilyen személyek semmilyen módon nem felelősek.

---

\* Az Európai Parlament és a Tanács 2006/43/EK irányelve (2006. május 17.) az éves és összevont (konszolidált) éves beszámolók jog szerinti könyvvizsgálatáról, a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 84/253/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 157., 2006.6.9., 87. o.).”.

## I

### 8. cikk

A pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről szóló (EU) 2016/1011 rendelet módosítása

Az (EU) 2016/1011 rendelet a következőképpen módosul:

- 1. a 3. cikk (1) bekezdése 24. pontjának a) alpontjában a bevezető része helyébe a következő szöveg lép:**

**„a) teljes mértékben a következők által szolgáltatott bemeneti adat:”;**

**„-1a. a 3. cikk (1) bekezdése 24.a) pontja vii. alpontjának helyébe a következő szöveg lép:**

**„vii. szolgáltató, akihez a referenciamutató-kezelő az adatgyűjtést kiszervezte a 10. cikkel összhangban, kivéve a 10. cikk (3) bekezdésének f) pontját, amennyiben a szolgáltató az adatokat teljes mértékben az i–vi. alpontban említett szervezettől kapja;”;**

1. a 4. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:

**„(9) Az ESMA szabályozástechnikai standardtervezetet dolgoz ki az annak biztosítását szolgáló követelmények meghatározása céljából, hogy az (1) bekezdésben említett irányítási rendszer kellőképpen stabil legyen.**

***Az ESMA az említett szabályozástechnikai standardtervezetet 2020. október 1-jéig benyújtja a Bizottsághoz.***

***A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkében megállapított eljárásnak megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.”;***

2. a 12. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:

**„(4) Az ESMA szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki az annak biztosítását szolgáló feltételek meghatározása céljából, hogy az (1) bekezdésben említett módszertan megfelelően ugyanezen bekezdés a)–e) pontjának.**

***Az ESMA az említett szabályozástechnikai standardtervezetet 2020. október 1-jéig benyújtja a Bizottsághoz.***

***A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkében megállapított eljárásnak megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.”;***

3. a 14. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az *ESMA szabályozástechnikai standardtervezet*et dolgoz ki az (1) bekezdésben említett rendszerek és kontrollintézkedések jellemzőinek meghatározása céljából.

*Az ESMA az említett szabályozástechnikai standardtervezetet 2020. október 1-jéig benyújtja a Bizottsághoz.*

*A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkében megállapított eljárásnak megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.”;*

4. a 20. cikk a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Amennyiben az *ESMA úgy véli, hogy egy referenciamutatót, amely az (1) bekezdés c) pontja szerinti valamennyi feltételt teljesíti, kritikusnak kell tekinteni, kritikussá minősítés iránti, dokumentumokkal alátámasztott kérelmet nyújt be a Bizottságnak.*

*A Bizottság az említett dokumentumokkal alátámasztott kérelem kézhezvételét követően az (1) bekezdéssel összhangban végrehajtási jogi aktusokat fogad el.*

*Az ESMA legalább két évente felülvizsgálja a referenciamutató kritikus jellegére vonatkozó értékelését, értesíti arról a Bizottságot és benyújtja az értékelést a Bizottságnak.”;*

■

5. a 21. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A referenciamutató-kezelő által készített, az (1) bekezdésben említett értékelés beérkezését követően az illetékes hatóság:

- a) tájékoztatja az ESMA-t, **és a 46. cikk alapján létrehozott kollégiumot;**
- b) az említett értékelés beérkezését követő négy héten belül elkészíti saját értékelését arra vonatkozóan, hogy hogyan adja át a referenciamutatót egy új referenciamutató-kezelőnek, vagy hogyan kell megszüntetni annak előállítását, figyelembe véve a 28. cikk (1) bekezdésével összhangban megállapított eljárást.

A referenciamutató-kezelő az első albekezdés b) pontjában említett időszak alatt az ESMA **vagy adott esetben az illetékes hatóság** írásos hozzájárulása nélkül nem szüntetheti be a referenciamutató előállítását.”;

- b) a cikk a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az **ESMA szabályozástechnikai standardtervezetet dolgoz ki** a (2) bekezdés b) pontjában említett értékelés alapjául szolgáló kritériumok meghatározása céljából.

**Az ESMA az említett szabályozástechnikai standardtervezetet 2020. október 1-jéig benyújtja a Bizottsághoz.**

**A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkében megállapított eljárásnak megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.”;**

- 6. A 23. cikk (3) és (4) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Amennyiben egy kritikus referenciamutató felügyelt adatszolgáltatója be kívánja szüntetni az adatszolgáltatást, erről haladéktalanul írásban értesíti a referenciamutató-kezelőt. A referenciamutató-kezelő ezt követően **haladéktalanul tájékoztatja az illetékes hatóságát.**

**A kritikus referenciamutató kezelője tekintetében illetékes hatóság** haladéktalanul tájékoztatja az említett felügyelt adatszolgáltató tekintetében illetékes hatóságot, **és adott esetben az ESMA-t.** A referenciamutató-kezelő a

lehető leghamarabb, de legkésőbb a felügyelt adatszolgáltató általi értesítést követő 14 nappal értékelést nyújt be **illetékes hatóságához** arról, hogy ez milyen következményekkel jár a kritikus referenciamutatónak a mögöttes piaci vagy gazdasági valóság mérésére vonatkozó képességére nézve.

- (4) A (2) és (3) bekezdésében említett értékelés kézhezvételét követően **a referenciamutató-kezelő tekintetében illetékes hatóság adott esetben azonnal tájékoztatja az ESMA-t vagy a 46. cikk értelmében létrehozott kollégiumot, és az említett értékelés alapján elvégzi saját értékelését arra vonatkozóan, hogy a referenciamutató mennyiben képes mérni a mögöttes piaci vagy gazdasági valóságot, figyelembe véve a referenciamutató-kezelőnek a referenciamutató beszüntetésére vonatkozó, a 28. cikk (1) bekezdésével összhangban megállapított eljárását.**”;

7. a 26. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:

- „(6) Az **ESMA szabályozástechnikai standardtervezetet dolgoz ki** azon feltételek meghatározása céljából, amelyek mellett az illetékes hatóságok változtatásokat írhatnak elő a megfelelőségi nyilatkozat tekintetében a (4) bekezdésben foglaltaknak megfelelően.

**Az ESMA az említett szabályozástechnikai standardtervezetet 2020. október 1-jéig benyújtja a Bizottsághoz.**

**A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkében megállapított eljárásnak megfelelően elfogadja az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardokat.**”;

8. A 30. cikk a következőképpen módosul:

- a) a (2) bekezdés **a b) pont után a következő albekezdéssel egészül ki:**

**I**

„A Bizottság az első albekezdésben említett végrehajtási határozat alkalmazását függővé teheti a végrehajtási határozatban meghatározott



bármely, *egyenértékű felügyeleti és szabályozási standardok biztosítását célzó* feltétel adott harmadik ország általi folyamatos jellegű, hatékony teljesítésétől és az ESMA-nak az 1095/2010/EU rendelet 33. cikkében említett nyomkövetési feladatok hatékony ellátására való képességétől.”;

■

b) a szöveg a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A Bizottság a 49. cikknek megfelelően felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadhat el a (2) bekezdés első albekezdésének a) és b) pontjában említett feltételek pontosítása céljából.”;

c) a (3) bekezdés *a b) pont után* a következő albekezdéssel *egészül ki*:

„A Bizottság az első albekezdésben említett végrehajtási határozat alkalmazását függővé teheti a végrehajtási határozatban meghatározott bármely, *egyenértékű felügyeleti és szabályozási standardok biztosítását célzó* feltétel adott harmadik ország általi folyamatos jellegű, hatékony teljesítésétől és az ESMA-nak az 1095/2010/EU rendelet 33. cikkében említett nyomkövetési feladatok hatékony ellátására való képességétől.”;

■

d) a szöveg a következő bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Bizottság a 49. cikknek megfelelően felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadhat el a (3) bekezdés a) és b) pontjában említett feltételek pontosítása céljából.”;

e) a (4) bekezdés bevezető albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az ESMA együttműködési megállapodásokat hoz létre olyan harmadik országok érintett illetékes hatóságaival, amelyek jogi keretrendszerét és felügyeleti gyakorlatait a (2) vagy a (3) bekezdésnek megfelelően egyenértékűnek ismerték el. *Az ESMA ennek során figyelembe veszi,*

*hogy az adott harmadik ország* szerepel-e az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv 9. cikke alapján a Bizottság által elfogadott felhatalmazáson alapuló hatályos jogi aktussal összhangban azon országok és területek jegyzékén, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve. Az együttműködési megállapodásokban meghatározzák legalább a következőket:”;

## I

9. A 32. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A 30. cikk (2) és (3) bekezdése szerinti egyenértékűségi határozat elfogadásáig a harmadik országban található referenciamutató-kezelő által előállított referenciamutatót az uniós felügyelt szervezetek akkor használhatják, ha az adott referenciamutató-kezelő beszerzi az ESMA-tól e cikk szerint az előzetes elismerést.”;

b) a (2) bekezdés második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Annak megállapításához, hogy az első albekezdésben említett feltétel teljesül-e, valamint a pénzügyi referenciamutatókra vonatkozó IOSCO-elveknek vagy adott esetben az olajárjelentő ügynökségekre vonatkozó IOSCO-elveknek való megfelelésértékeléséhez az ESMA figyelembe veheti valamely független külső ellenőr értékelését, vagy a referenciamutató-kezelő azon harmadik országbeli illetékes hatóságának tanúsítását, ahol a referenciamutató-kezelő található.”;

c) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„Az (1) bekezdésben említett előzetes elismerést megszerezni kívánó, harmadik országban található referenciamutató-kezelőknek jogi képviselővel

kell rendelkezniük. A jogi képviselő az Unióban található olyan természetes személy vagy jogi személy, akit vagy amelyet az adott referenciamutató-kezelő egyértelműen kijelölt arra, hogy a referenciamutató-kezelő e rendeletből eredő kötelezettségei tekintetében az adott referenciamutató-kezelő nevében eljárjon. A jogi képviselő a referenciamutató-kezelő e rendelet szerint végzett referenciamutató előállítására vonatkozó felügyeletet lát el együtt a referenciamutató-kezelővel, és e tekintetben beszámolási kötelezettséggel tartozik az ESMA felé.”

- d) a (4) bekezdést el kell hagyni;
- e) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Az (1) bekezdésben említett előzetes elismerést megszerezni kívánó, harmadik országban található referenciamutató-kezelőknek az elismerést az ESMA-nál kell kérelmezniük. A kérelmező referenciamutató-kezelő minden szükséges információt az ESMA rendelkezésére bocsát, amely ahhoz szükséges, hogy utóbbi meggyőződjön róla, hogy az elismerés időpontjában minden, a (2) bekezdésben említett követelménynek megfelel, és rendelkezésre bocsátja az Unióban történő használatra szánt összes aktuális és tervezett referenciamutató jegyzékét, valamint adott esetben megjelöli azt a harmadik országbeli illetékes hatóságot, amely ellátja a felügyeletét.

Az ESMA az e bekezdés első albekezdésében említett kérelem kézhezvételétől számított 90 munkanapon belül ellenőrzi, hogy a (2) és (3) bekezdésben említett feltételek teljesülnek-e.

Ha az ESMA megítélése szerint a (2) és (3) bekezdésben megállapított feltételek nem teljesülnek, az elismerés iránti kérelmet elutasítja az elutasítás indokainak megadása mellett. Továbbá, az elismerés az alábbi kiegészítő feltételek teljesülésének hiányában nem adható meg:

- a) amennyiben a harmadik országban található referenciamutató-kezelő felügyelet alatt áll, a 30. cikk (5) bekezdésében foglaltaknak

megfelelően elfogadott szabályozástechnikai standardokkal összhangban megfelelő együttműködési megállapodás van érvényben az ESMA és az olyan harmadik ország illetékes hatósága között, amelyben a referenciamutató-kezelő található, legalább annak érdekében, hogy hatékony információcsere álljon rendelkezésre, amelynek révén az adott harmadik ország illetékes hatósága e rendelettel összhangban végezheti feladatait;

- b) az ESMA e rendelet szerinti felügyeleti jogkörének hatékony gyakorlását nem akadályozzák az olyan harmadik ország jogszabályai, rendeletei vagy közigazgatási rendelkezései, amelyben a referenciamutató-kezelő található, sem pedig adott esetben a harmadik ország illetékes hatósága felügyeleti és vizsgálati hatásköreinek korlátai.”;
- f) a (6) és a (7) bekezdést el kell hagyni;
- g) a (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(8) Az ESMA felfüggeszti vagy adott esetben visszavonja az (5) bekezdés szerint megadott elismerést, ha dokumentált bizonyítékok alapján megalapozott indokok birtokában úgy ítéli meg, hogy:

  - a) a referenciamutató-kezelő által követett magatartás egyértelműen hátrányosan érinti az általa előállított referenciamutatók felhasználóinak érdekeit vagy a piacok rendes működését;
  - b) a referenciamutató-kezelő súlyosan megsértette az e rendeletben meghatározott követelményeket;
  - c) a referenciamutató-kezelő hamis állításokkal vagy más szabálytalan eszközzel szerezte meg az elismerést.”;

## I

11. A 34. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha az (1) bekezdésben említett személy által előállított egy vagy több index **a 20. cikk (1) bekezdésének a) és c) pontjában meghatározottak szerinti** kritikus referenciamutatónak minősülne, a kérelmet az ESMA-hoz kell benyújtani.”;

12. A 40. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„(1) E rendelet alkalmazásában az ESMA **■**:

a) a 20. cikk **(1) bekezdésének a) és c) pontjában** említett kritikus referenciamutatók kezelőinek **illetékes hatósága**;

b) a 32. **cikkben** említett kritikus referenciamutatók kezelőinek **illetékes hatósága**;

**■**

(2) Minden tagállam kijelöli az **■** e rendelet szerinti kötelezettségek teljesítéséért felelős érintett illetékes hatóságot, és erről tájékoztatja a Bizottságot és az ESMA-t.

(3) Az a tagállam, amely több illetékes hatóságot jelöl ki a (2) bekezdéssel összhangban, egyértelműen meghatározza ezen illetékes hatóságok mindegyikének szerepét, és kijelöl egy hatóságot, amely felelős együttműködésük koordinálásáért és a Bizottsággal, az ESMA-val és más tagállamok illetékes hatóságaival folytatott információcseréért.

(4) Az ESMA közzéteszi honlapján az (1)–(3) bekezdésnek megfelelően kijelölt illetékes hatóságok jegyzékét.”;

13. A 41. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés bevezető része helyébe a következő szöveg lép:

„(1) E rendelet szerinti kötelezettségeik teljesítése érdekében a 40. cikk (2) bekezdésében említett illetékes hatóságok – a nemzeti joggal összhangban – legalább a következő felügyeleti és vizsgálati hatáskörökkel rendelkeznek:”;

b) a (2) bekezdés bevezető része helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az (1) bekezdésben említett funkcióikat és hatásköreiket, valamint a 42. cikkben említett szankciók nemzeti jogi keretnek megfelelő kiszabására vonatkozó hatáskörüket a 40. cikk (2) bekezdésében említett illetékes hatóságok az alábbi módokon láthatják el.”;

14. A 43. cikk (1) bekezdésének bevezető része helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A tagállamok biztosítják, hogy a közigazgatási szankciók és egyéb közigazgatási intézkedések típusának és mértékének meghatározásakor az általuk a 40. cikk (2) bekezdésével összhangban kijelölt illetékes hatóságok az összes releváns körülmény figyelembevételével járnak el, adott esetben ideértve az alábbiakat.”;

15. A 44. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„44. cikk

Együtműködési kötelezettség

(1) Azoknak a tagállamoknak, amelyek a 42. cikkel összhangban úgy döntenek, hogy az említett cikkben említett rendelkezések megszegése esetére büntetőjogi szankciókat állapítanak meg, biztosítaniuk kell, hogy megfelelő intézkedések álljanak rendelkezésre abból a célból, hogy a 40. cikk (2) bekezdésével összhangban kijelölt illetékes hatóságok rendelkezzenek az ahhoz szükséges jogkörökkel, hogy a joghatóságukon belül kapcsolatba lépjenek az igazságügyi hatóságokkal, és az e rendelet esetleges megsértése miatt indított bűnügyi nyomozásokhoz vagy büntetőeljárásokhoz kapcsolódó konkrét információkat szerezzenek be. Az említett illetékes hatóságok továbbítják az említett információkat más illetékes hatóságoknak és az ESMA-nak.

(2) Az illetékes hatóságok segítséget nyújtanak más illetékes hatóságoknak és az ESMA-nak. Ez magában foglalja különösen az információcserét és az együttműködést a vizsgálatok vagy a felügyeleti tevékenységek során. Az

illetékes hatóságok a pénzbírságok behajtásának megkönnyítése érdekében is együttműködhetnek más illetékes hatóságokkal.”;

16. A 45. cikk (5) bekezdésének első albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A tagállamok évente összesített tájékoztatást küldenek az ESMA-nak a 42. cikkkel összhangban kiszabott összes közigazgatási szankcióról és meghozott egyéb közigazgatási intézkedésről. Ez a kötelezettség nem vonatkozik a vizsgálati jellegű intézkedésekre. Az ESMA az említett információkat éves jelentésben teszi közzé a 48f. cikkkel összhangban saját maga által kiszabott összes közigazgatási szankcióra és meghozott egyéb közigazgatási intézkedésre vonatkozó összesített információkkal együtt.”;

17. A 46. cikk (1) és (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A 20. cikk (1) bekezdésének a) és c) pontjában említett referenciamutatónak a kritikus referenciamutatók jegyzékébe történő felvételétől számított 30 munkanapon belül – kivéve az olyan referenciamutatókat, amelyek esetében az adatszolgáltatók többsége nem felügyelt szervezet – a referenciamutató-kezelő illetékes hatósága létrehoz egy kollégiumot és ellátja a kollégium vezetését.

(2) A kollégium tagjai a referenciamutató-kezelő illetékes hatósága, az ESMA, kivéve, ha a referenciamutató-kezelő illetékes hatósága, és a felügyelt adatszolgáltatók illetékes hatóságai.”;

18. A 47. cikk (1) és (2) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) E rendelet alkalmazásában a 40. cikk (2) bekezdésében említett illetékes hatóságok az 1095/2010/EU rendelettel összhangban együttműködnek az ESMA-val.

(2) A 40. cikk (2) bekezdésében említett illetékes hatóságok az 1095/2010/EU rendelet 35. cikkével összhangban haladéktalanul az ESMA rendelkezésére bocsátják a feladatai ellátásához szükséges valamennyi információt ■.”;

19. A VI. cím a következő 4. fejezettel egészül ki:

„4. FEJEZET

Az ESMA hatáskörei

1. szakasz

Hatáskörök és eljárások

48a. cikk

A hatáskörök ESMA általi gyakorlása

A 48b–48d. cikk által az ESMA-ra, az ESMA valamely tisztviselőjére vagy az ESMA által felhatalmazott valamely személyre ruházott hatáskörök nem használhatók fel olyan információk vagy dokumentumok kiszolgáltatásának az előírására, amelyekre titoktartási kötelezettség vonatkozik.

48b. cikk

Információkérés

(1) Az ESMA egyszerű kérés vagy határozat útján kérheti az alábbi személyektől, hogy bocsássanak rendelkezésre az e rendelet szerinti feladatainak ellátását számára lehetővé tevő minden szükséges információt:

a) a **40. cikk (1)** bekezdésében említett kritikus referenciamutatók előállításában ■ részt vevő személyek;

■

c) olyan harmadik felek, akiknek vagy amelyeknek az a) pontban említett személyek a **10. cikkkel összhangban** funkciókat vagy tevékenységeket szerveztek ki;

d) olyan személyek, akik más módon, szorosan és nagymértékben kapcsolódnak vagy kötődnek az a) pontban említett személyekhez.

***Az 1095/2010/EU rendelet 35. cikkének megfelelően és az ESMA kérésére az illetékes hatóságok ezt az információkérést továbbítják a 20. cikk (1)***



***bekezdésének a) és c) pontjában említett kritikus referenciamutatók adatszolgáltatóinak és a kapott információt haladéktalanul megosztják az ESMA-val.***

- (2) Az (1) bekezdés szerinti egyszerű információkérés:
- a) a kérés jogalapjaként e cikket jelöli meg;
  - b) meghatározza a kérés célját;
  - c) részletesen meghatározza a kért információt;
  - d) meghatározza az információnyújtás határidejét;
  - e) rögzíti, hogy az információszolgáltatásra kért személy nem köteles megadni az információt, viszont amennyiben önkéntesen válaszol a kérésre, a nyújtott információ nem lehet a valóságnak nem megfelelő vagy félrevezető;
  - f) feltünteti a **48f.** cikkel összhangban abban az esetben kiszabandó pénzbírság összegét, ha a nyújtott információ nem felel meg a valóságnak, vagy félrevezető.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti, határozat útján történő információkérés esetén az ESMA:
- a) a kérés jogalapjaként e cikket jelöli meg;
  - b) meghatározza a kérés célját;
  - c) részletesen meghatározza a kért információt;
  - d) meghatározza az információnyújtás határidejét;
  - e) feltünteti a **48g.** cikkben arra az esetre előírt kényszerítő bírságot, ha a nyújtott információ hiányos;

- f) felhívja a figyelmet a **48f.** cikkben arra az esetre előírt pénzbírságra, ha a kérdésre adott válasz nem felel meg a valóságnak, vagy félrevezető;
  - g) felhívja a figyelmet arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet [ex60. Fellebbezések] és [ex61. Kereset benyújtása az Európai Unió Bíróságához] cikke értelmében a határozat ellen fellebbezni lehet az ESMA fellebbviteli tanácsa előtt, és a határozat felülvizsgálható az Európai Unió Bíróságával.
- (4) A kért információkat az (1) bekezdésben említett személyek vagy képviselőik, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében pedig a törvény vagy az alapszabályuk által képviselőikre felhatalmazott személyek szolgáltatják. A megfelelően meghatalmazott ügyvédek szintén jogosultak az ügyfelük nevében az információk benyújtására. Utóbbiak teljes felelősséggel tartoznak, ha a szolgáltatott információ hiányos, a valóságnak nem megfelelő vagy félrevezető.
- (5) Az ESMA haladéktalanul megküldi az egyszerű kérés vagy a határozat másolatát azon tagállam illetékes hatóságának, amelynek területén az (1) bekezdésben említett, az információkérés által érintett referenciamutató-kezelő vagy felügyelt adatszolgáltató tartózkodási hellyel rendelkezik vagy letelepedett.

#### 48c. cikk

##### Általános vizsgálatok

- (1) Az ESMA a 48b. cikk (1) bekezdésében említett személyekre irányuló minden olyan vizsgálatot elvégezhet, amely az e rendeletből fakadó feladatai ellátásához szükséges. E célból az ESMA által felhatalmazott tisztviselők és más személyek jogosultak az alábbiakra:
- a) a feladatainak végrehajtása szempontjából lényeges nyilvántartások, adatok, eljárások és egyéb anyagok megvizsgálása, az adathordozótól függetlenül;

- b) az ilyen nyilvántartásokból, adatokból, eljárásokból és egyéb anyagokból hiteles másolatok vagy kivonatok készítése vagy bekérése;
  - c) az említett személyek bármelyikének, képviselőjének vagy személyzete tagjainak berendelése, és szóbeli vagy írásbeli magyarázat kérése az ellenőrzés tárgyával és céljával összefüggő tényekkel és dokumentumokkal kapcsolatban, valamint a válaszok rögzítése;
  - d) bármely olyan egyéb, természetes vagy jogi személy kikérdezése, aki ezt vállalja, valamely vizsgálat tárgyával kapcsolatos információgyűjtés céljából;
  - e) a telefon- és adatforgalmi nyilvántartások kikérése.
- (2) Az (1) bekezdésben említett vizsgálatok céljából az ESMA által felhatalmazott tisztviselők és más személyek hatáskörüket a vizsgálat tárgyát és célját feltüntető írásbeli felhatalmazás alapján gyakorolják. A felhatalmazásban fel kell tüntetni a **48g.** cikk értelmében abban az esetben kiszabandó kényszerítő bírságot, ha a kért nyilvántartásokat, adatokat, eljárásokat vagy egyéb anyagokat hiányosan nyújtják be, vagy ha a 48b. cikk (1) bekezdésében említett személyek a feltett kérdésekre hiányosan válaszolnak, valamint a **48f.** cikk értelmében abban az esetben kiszabandó pénzbírságot, ha az említett személyek a feltett kérdésekre a valóságnak nem megfelelően, vagy félrevezető módon válaszolnak.
- (3) A 48b. cikk (1) bekezdésében említett személyek kötelesek alávetni magukat az ESMA határozata alapján elrendelt vizsgálatoknak. A határozatban fel kell tüntetni a vizsgálat tárgyát és célját, a **48g.** cikkben előírt kényszerítő bírságokat, az 1095/2010/EU rendelet értelmében igénybe vehető jogorvoslati lehetőségeket, valamint azon jogot, hogy a határozat az Európai Unió Bíróságával felülvizsgálható.
- (4) Az ESMA az (1) bekezdésben említett vizsgálat előtt kellő időben értesítést küld a vizsgálatról és a felhatalmazott személyek kilétéről azon tagállam illetékes hatóságának, amelynek a területén a vizsgálatra sor kerül. Az érintett

illetékes hatóság tisztviselői az ESMA kérésére segítik a felhatalmazott személyeket feladataik elvégzésében. Az érintett illetékes hatóság tisztviselői kérésre jelen lehetnek a vizsgálaton.

- (5) Amennyiben az (1) bekezdés e) pontjában említett telefon- és adatforgalmi nyilvántartások kikéréséhez az alkalmazandó nemzeti jogszabályok szerint valamely nemzeti igazságügyi hatóság engedélyére van szükség, ezt az engedélyt kérelmezik. Ez az engedély elővigyázatossági intézkedésként is kérelmezhető.
- (6) Ha valamely nemzeti igazságügyi hatósághoz az (5) bekezdés e) pontjában említett telefon- és adatforgalmi nyilvántartások kikérésének engedélyezése iránti kérelem érkezik, e hatóság ellenőrzi, hogy:
- a) a (3) bekezdésben említett határozat hiteles-e;
  - b) a megteendő intézkedések arányosak-e, és nem önkényesek vagy túlzottak-e.

A b) pont alkalmazásában a nemzeti igazságügyi hatóság részletes magyarázatot kérhet az ESMA-tól, különösen azon okokra vonatkozóan, amelyek alapján az ESMA e rendelet megsértését feltételezi, a feltételezett jogsértés súlyosságára, továbbá arra, hogy azon személy, akivel szemben a kényszerítő intézkedéseket hozták, milyen módon érintett az ügyben. A nemzeti igazságügyi hatóság azonban nem vizsgálhatja felül a vizsgálat szükségességét, és nem követelheti meg, hogy bocsássák rendelkezésére az ESMA irataiban foglalt adatokat. Az ESMA határozatának jogszerűségét kizárólag az Európai Unió Bírósága vizsgálhatja felül az 1095/2010/EU rendelet [61.] cikkében meghatározott eljárásnak megfelelően.

48d. cikk

Helyszíni ellenőrzések

- (1) Az ESMA az e rendelet szerinti feladatai elvégzéséhez szükséges minden helyszíni ellenőrzést elvégezhet a 48b. cikk (1) bekezdésében említett személyek üzlethelyiségeiben.
- (2) Az ESMA által helyszíni ellenőrzésre felhatalmazott tisztviselők és más személyek az ESMA vizsgálati határozatával érintett személyek bármely üzlethelyiségébe beléphetnek, és rendelkeznek a 48c. cikk (1) bekezdése szerinti összes hatáskörrel. Jogukban áll az ellenőrzés idejére és az ahhoz szükséges mértékben zár alá venni bármely üzlethelyiséget, üzleti könyvet vagy nyilvántartást.
- (3) Az ESMA a helyszíni ellenőrzés előtt kellő időben értesítést küld a vizsgálatról azon tagállam illetékes hatóságának, amelynek a területén az ellenőrzésre sor kerül. Amennyiben az ellenőrzés megfelelő lebonyolítása és eredményessége ezt megköveteli, az ESMA – az érintett illetékes hatóság tájékoztatása után – előzetes értesítés nélkül is elvégezheti a helyszíni ellenőrzést. Az e cikk szerinti ellenőrzéseket el kell végezni, amennyiben az érintett hatóság megerősítette, hogy nem emel kifogást azokkal szemben.
- (4) Az ESMA által helyszíni ellenőrzésre felhatalmazott tisztviselők és más személyek hatáskörüket az ellenőrzés tárgyát és célját feltüntető írásbeli felhatalmazás felmutatásával gyakorolják, amelyben fel kell tüntetni a **48g.** cikkben arra az esetre előírt kényszerítő bírságokat, ha az érintett személyek nem vetik alá magukat az ellenőrzésnek.
- (5) A 48b. cikk (1) bekezdésében említett személyek alávetik magukat az ESMA határozatával elrendelt helyszíni ellenőrzéseknek. E határozatban fel kell tüntetni az ellenőrzés tárgyát és célját, az ellenőrzés megkezdésének időpontját, valamint utalni kell a **48g.** cikkben előírt kényszerítő bírságra, az 1095/2010/EU rendelet értelmében igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekre és azon jogra, hogy a határozat az Európai Unió Bírósága által felülvizsgálható.
- (6) Azon tagállam illetékes hatóságának tisztviselői vagy az általa felhatalmazott vagy kijelölt más személyek, amelynek területén a helyszíni ellenőrzésre sor

kerül, az ESMA kérésére aktívan segítik az ESMA által felhatalmazott tisztviselőket és más személyeket. Az érintett illetékes hatóság tisztviselői kérésre szintén jelen lehetnek a helyszíni ellenőrzésen.

- (7) Az ESMA arra is felkérheti az illetékes hatóságokat, hogy végezzenek el a nevében az e cikkben és a 48c. cikk (1) bekezdésében meghatározott egyes vizsgálati feladatokat és helyszíni ellenőrzéseket. Az illetékes hatóságok e célból az ESMA-éval azonos – az e cikkben és a 48c. cikk (1) bekezdésében meghatározott – hatáskörrel rendelkeznek.
- (8) Amennyiben az ESMA által felhatalmazott tisztviselők és más kísérő személyek megállapítják, hogy valamely személy akadályozza az e cikk szerint elrendelt vizsgálatot, úgy az érintett tagállam illetékes hatósága – szükség esetén a rendőrség vagy azzal egyenértékű jogkörrel rendelkező hatóság bevonásával – megadja a szükséges segítséget ahhoz, hogy a helyszíni ellenőrzést elvégezhessék.
- (9) Amennyiben az (1) bekezdésben előírt helyszíni ellenőrzéshez vagy a (7) bekezdésben előírt segítségnyújtáshoz az alkalmazandó nemzeti jogszabályok szerint valamely nemzeti igazságügyi hatóság engedélyére van szükség, ezt az engedélyt kérelmezik. Ez az engedély elővigyázatossági intézkedésként is kérelmezhető.
- (10) Ha valamely nemzeti igazságügyi hatósághoz az (1) bekezdésben előírt helyszíni ellenőrzés vagy a (7) bekezdésben előírt segítségnyújtás engedélyezése iránti kérelem érkezik, e hatóság ellenőrzi, hogy:
  - a) az ESMA (4) bekezdésben említett határozata hiteles-e;
  - b) a megteendő intézkedések arányosak-e, és nem önkényesek vagy túlzottak-e.

A b) pont alkalmazásában a nemzeti igazságügyi hatóság részletes magyarázatot kérhet az ESMA-tól, különösen azon okokra vonatkozóan, amelyek alapján az ESMA e rendelet megsértését feltételezi, a feltételezett

jogsértés súlyosságára, továbbá arra, hogy azon személy, akivel szemben a kényszerítő intézkedéseket hozták, milyen módon érintett az ügyben. A nemzeti igazságügyi hatóság azonban nem vizsgálhatja felül a vizsgálat szükségességét, és nem követelheti meg, hogy bocsássák rendelkezésére az ESMA irataiban foglalt adatokat. Az ESMA határozatának jogszerűségét kizárólag az Európai Unió Bírósága vizsgálhatja felül az 1095/2010/EU rendelet 61. cikkében meghatározott eljárásnak megfelelően.

## 2. SZAKASZ

### KÖZIGAZGATÁSI SZANKCIÓK ÉS EGYÉB INTÉZKEDÉSEK

#### 48e. cikk

Az ESMA felügyeleti intézkedései

- (1) Amennyiben a 48i. cikk (5) bekezdésével összhangban az ESMA megállapítja, hogy egy személy elkövette a 48f. cikk (2) bekezdésében felsorolt valamely jogsértést, az alábbi egy vagy több intézkedést hozza:
  - a) a személyt a jogsértés megszüntetésére kötelező határozatot fogad el;
  - b) a 48f. cikknek megfelelően pénzbírságot kiszabó határozatot fogad el;
  - c) hirdetményt ad ki.
- (2) Az (1) bekezdésben említett intézkedések meghozatalakor az ESMA figyelembe veszi a jogsértés természetét és súlyosságát, tekintettel a következő kritériumokra:
  - a) a jogsértés időtartama és gyakorisága;
  - b) a jogsértés okozott-e vagy elősegített-e pénzügyi bűncselekményt, illetve tulajdonítható-e egyéb módon ilyen bűncselekmény a jogsértésnek;
  - c) a jogsértést szándékosan vagy gondatlanságból követték-e el;
  - d) a jogsértésért felelős személy felelősségének mértéke;

- e) a jogsértésért felelős személynek a felelős jogi személy teljes árbevételében vagy a felelős természetes személy éves jövedelmében és nettó vagyonában kifejezett pénzügyi ereje;
  - f) a jogsértés lakossági befektetők érdekeire gyakorolt hatása;
  - g) a jogsértésért felelős személy által elért nyereség vagy elkerült veszteség nagysága, vagy harmadik feleknek a jogsértésből származó vesztesége, amennyiben ezek meghatározhatók;
  - h) a jogsértésért felelős személy ESMA-val való együttműködésének mértéke, amely nem érinti az adott személy által elért nyereség vagy elkerült veszteség visszaszolgáltatásának kötelezettségét;
  - i. a jogsértésért felelős személy által elkövetett korábbi jogsértések;
  - j) a jogsértésért felelős személy által a jogsértés után, a jogsértés megismétlődésének megelőzése érdekében hozott intézkedések.
- (3) Az ESMA indokolatlan késedelem nélkül értesíti a jogsértésért felelős személyt az (1) bekezdés alapján hozott intézkedésekről, és közli azokat a tagállamok illetékes hatóságaival és a Bizottsággal. Az intézkedés elfogadásának időpontjától számított 10 munkanapon belül közzéteszi azt a honlapján.

Az első albekezdésben említett közzététel tartalmazza a következőket:

- a) a jogsértésért felelős személy azon jogának megerősítése, hogy jogorvoslattal élhet a határozat ellen;
- b) adott esetben a jogorvoslati kérelem benyújtásának megerősítése és annak közlése, hogy a jogorvoslatnak nincs halasztó hatálya;
- c) annak közlése, hogy az ESMA fellebbviteli tanácsa az 1095/2010/EU rendelet 60. cikkének (3) bekezdésével összhangban felfüggesztheti a vitatott határozat alkalmazását.



## 48f. cikk

### Pénzbírságok

- (1) Amennyiben a 48i. cikk (5) bekezdésével összhangban az ESMA megállapítja, hogy valamely személy – szándékosan vagy gondatlanságból – elkövetett a (2) bekezdésben felsorolt egy vagy több jogsértést, e cikk (3) bekezdésének megfelelően pénzbírságot kiszabó határozatot fogad el.

A jogsértés akkor minősül szándékos jogsértésnek, ha az ESMA olyan objektív tényezőket talál, amelyek bizonyítják, hogy egy személy kifejezetten a jogsértés elkövetésének szándékával járt el.

- (2) Az (1) bekezdésben említett jogsértések listája a következő: az (EU) 2016/1011 rendelet 4–16., 21., 23–29. és 34. cikkének megsértése.

- (3) Az (1) bekezdésben említett pénzbírság maximális összege:

- i. jogi személy esetében 1 000 000 EUR vagy a nemzeti pénznemben 2016. június 30-án ennek megfelelő összeg azokban a tagállamokban, amelyek pénzneme nem az euró, vagy a jogi személy rendelkezésre álló legutolsó, a vezető testület által jóváhagyott beszámoló szerinti teljes éves árbevételének 10 %-a, attól függően, hogy melyik a nagyobb;
- ii. 500 000 EUR, vagy a nemzeti pénznemben 2016. június 30-án ennek megfelelő összeg azokban a tagállamokban, amelyek pénzneme nem az euró.

Az első albekezdés ellenére az (EU) 2016/1011 rendelet 11. cikke (1) bekezdése d) pontjának vagy 11. cikke (4) bekezdésének megsértése miatt kiszabott pénzbírság maximális összege jogi személyek esetében 250 000 EUR vagy a nemzeti pénznemben 2016. június 30-án ennek megfelelő összeg azokban a tagállamokban, amelyek hivatalos pénzneme nem az euró, vagy az adott jogi személy rendelkezésre álló legutolsó, a vezető testület által jóváhagyott beszámoló szerinti teljes éves árbevételének 2 %-a, attól függően, hogy melyik a nagyobb, természetes személyek esetében pedig 100 000 EUR,

vagy a nemzeti pénznemben 2016. június 30-án ennek megfelelő összeg azokban a tagállamokban, amelyek hivatalos pénzneme nem az euró.

Az i. pont alkalmazásában amennyiben a jogi személy anyavállalat vagy anyavállalat leányvállalata, amelynek a 2013/34/EU irányelvvel összhangban összevont (konszolidált) éves pénzügyi beszámolót kell készítenie, a figyelembe veendő teljes éves árbevétel a rendelkezésre álló legutolsó, a végső anyavállalat vezető testülete által jóváhagyott összevont (konszolidált) éves beszámoló szerinti teljes éves árbevétel, vagy a vonatkozó uniós számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő típusú bevétel.

- (4) A pénzbírság (1) bekezdés szerinti összegének meghatározása során az ESMA figyelembe veszi a 48e. cikk (2) bekezdésében meghatározott kritériumokat.
- (5) A (4) bekezdés ellenére, ha a jogi személy közvetlenül vagy közvetve pénzügyi előnyhöz jutott a jogsértés révén, akkor a pénzbírság minimális összege ez az előny.
- (6) Amennyiben valamely személy által elkövetett cselekmények, illetve mulasztások a 48f. cikk (2) bekezdésében felsorolt több jogsértésnek minősülnek, csak egy jogsértés után kell kiszabni bírságot, mégpedig a (3) bekezdéssel összhangban kiszámított pénzbírságok közül a magasabbat.

#### 48g. cikk

##### Kényszerítő bírságok

- (1) Az ESMA határozatban kényszerítő bírságot szab ki annak érdekében, hogy:
  - a) kötelezzen valamely személyt a jogsértés megszüntetésére, összhangban a **48e. cikk (1) bekezdésének a)** pontja alapján hozott határozattal;
  - b) kötelezze a 48b. cikk (1) bekezdésében említett személyeket:
    - i. a **48b.** cikk szerinti határozatban kért információk hiánytalan szolgáltatására;

- ii. arra, hogy vessék alá magukat vizsgálatnak és különösen, hogy hiánytalanul adják át az előírt nyilvántartásokat, adatokat, eljárásokat vagy egyéb anyagokat, illetve pótolják és helyesbítsék a **48c.** cikk szerinti határozattal elrendelt vizsgálat keretében benyújtott egyéb információkat;
  - iii. arra, hogy vessék alá magukat a **48d.** cikk szerinti határozattal elrendelt helyszíni ellenőrzésnek.
- (2) A kényszerítő bírságnak hatékonynak és arányosnak kell lennie. A kényszerítő bírságot a késedelem minden egyes napja után ki kell szabni.
- (3) A (2) bekezdés ellenére, a kényszerítő bírság összege az előző üzleti év átlagos napi árbevételének 3 %-a, természetes személyek esetében pedig az előző naptári évben szerzett átlagos napi jövedelem 2 %-a. Az összegeket a kényszerítő bírságot kiszabó határozatban megállapított időponttól kezdődően kell kiszámítani.
- (4) A kényszerítő bírság az ESMA határozatáról szóló értesítést követő legfeljebb hat hónapos időtartamra szabható ki. Ezen időszak végét követően az ESMA felülvizsgálja az intézkedést.

#### 48h. cikk

A pénzbírságok és a kényszerítő bírságok közzététele, jellege, behajtása és elhelyezése

- (1) Az ESMA nyilvánosságra hoz minden, a 48f. és a 48g. cikk alapján kiszabott pénzbírságot és kényszerítő bírságot, kivéve, ha az ilyen nyilvánosságra hozatal súlyosan veszélyeztetné a pénzügyi piacokat, vagy aránytalan károkat okozna az érintett feleknek. E közzététel a 45/2001/EK rendelet értelmében nem tartalmazhat személyes adatokat.
- (2) A **48f.** és a **48g.** cikk alapján kiszabott pénzbírságok és kényszerítő bírságok közigazgatási jellegűek.

- (3) Amennyiben az ESMA úgy határoz, hogy nem szab ki pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot, döntéséről és annak indokairól tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot, a Bizottságot és az érintett tagállam illetékes hatóságait.
- (4) A **48f.** és a **48g.** cikk alapján kiszabott pénzbírságok és kényszerítő bírságok behajthatók.

A behajtásra annak a tagállamnak vagy harmadik országnak a hatályos ■ eljárásjogi szabályai vonatkoznak, amelyben arra sor kerül.

- (5) A pénzbírságok és kényszerítő bírságok összege az Európai Unió általános költségvetését illeti.

### 3. SZAKASZ

#### ELJÁRÁSOK ÉS FELÜLVIZSGÁLAT

##### 48i. cikk

A felügyeleti intézkedések meghozatalának és a pénzbírságok kiszabásának eljárási szabályai

- (1) Amennyiben az ESMA az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a 48f. cikk (2) bekezdésében felsorolt egy vagy több jogsértés elkövetésének alapos gyanúja, akkor az ESMA-n belül egy független vizsgálatvezetőt jelöl ki az ügy kivizsgálására. A kijelölt tisztviselő nem vehet részt, és a múltban sem vehetett részt sem közvetlenül, sem közvetetten azon referenciamutatók felügyeletében, amelyekhez a jogsértés kapcsolódik, és feladatait az ESMA felügyeleti tanácsától függetlenül látja el.
- (2) Az (1) bekezdésben említett vizsgálatvezető kivizsgálja a feltételezett jogsértéseket, figyelembe veszi a vizsgálat által érintett személyek észrevételeit, és a megállapításait tartalmazó teljes ügyiratot benyújtja az ESMA felügyeleti tanácsának.
- (3) A vizsgálatvezető a feladatainak elvégzése érdekében jogosult a 48b. cikknek megfelelően információt kérni, valamint a 48c. és a 48d. cikknek megfelelően vizsgálatokat és helyszíni ellenőrzéseket végezni.
- (4) A vizsgálatvezető a feladatainak végzése során hozzáférhet minden olyan dokumentumhoz és információhoz, amelyet az ESMA a felügyeleti tevékenységei során összegyűjtött.
- (5) A vizsgálatvezető a vizsgálat befejezésekor, mielőtt benyújtaná a megállapításait tartalmazó ügyiratot az ESMA felügyeleti tanácsának, lehetőséget ad a vizsgálat által érintett személyeknek a vizsgálat tárgyával

kapcsolatos meghallgatásra. A vizsgálatvezető kizárólag olyan tényekre alapozhatja a megállapításait, amelyekkel kapcsolatban az érintett személyek lehetőséget kaptak arra, hogy megtegyék észrevételeiket.

- (6) A vizsgálat által érintett személyek védelemhez való jogát az e cikk alapján lefolytatott vizsgálat során teljes mértékben tiszteletben kell tartani.
- (7) A megállapításait tartalmazó ügyirat ESMA felügyeleti tanácsának történő benyújtásakor a vizsgálatvezető tájékoztatja a vizsgálat által érintett személyeket. A vizsgálat által érintett személyeknek jogukban áll betekinteni az ügyiratba, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkok védelméhez fűződő jogos érdekét. Az ügyiratba való betekintés joga nem terjed ki a harmadik feleket érintő bizalmas információkra.
- (8) A vizsgálatvezető megállapításait tartalmazó ügyirat alapján, valamint, amennyiben ezt az érintett személyek kérik, e személyeknek a **48j.** cikk szerinti meghallgatását követően az ESMA határoz arról, hogy a vizsgálat által érintett személyek elkövették-e a 48f. cikk (1) bekezdésében felsorolt egy vagy több jogsértést, és amennyiben igen, a 48e. cikknek megfelelően felügyeleti intézkedést hoz, valamint a **48f.** cikknek megfelelően pénzbírságot szab ki.
- (9) A vizsgálatvezető nem vesz részt az ESMA felügyeleti tanácsának megbeszélésein, és más módon sem avatkozik bele az ESMA felügyeleti tanácsának döntéshozatalába.

- (10) A Bizottság a 49. cikknek megfelelően **2021. október 1-jéig** felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogad el a pénzbírságok és a kényszerítő bírságok kiszabásával kapcsolatos jogkör gyakorlására vonatkozó eljárási szabályok meghatározása céljából, beleértve a védelemhez való jogra vonatkozó rendelkezéseket, az átmeneti rendelkezéseket, valamint a pénzbírságok és a kényszerítő bírságok beszedésére vonatkozó rendelkezéseket, továbbá a pénzbírságok és a kényszerítő bírságok kiszabása és behajtása tekintetében az elévülési időre vonatkozó rendelkezéseket is.
- (11) Az ESMA az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. Emellett az ESMA nem szab ki pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen korábban már jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

#### 48j. cikk

##### A vizsgálat által érintett személyek meghallgatása

- (1) A 48f., 48g. és 48e. cikk szerinti határozat meghozatala előtt az ESMA meghallgatási lehetőséget biztosít az eljárás alá vont személyek számára megállapításai tekintetében. Az ESMA csak olyan megállapításokra alapozhatja a határozatát, amelyekkel kapcsolatban az eljárás alá vont személyeknek lehetőségük volt észrevételt tenni.
- (2) Az első albekezdés nem alkalmazandó akkor, ha a pénzügyi rendszer jelentős és várhatóan hamarosan bekövetkező kárának megelőzése érdekében a 48e. cikk szerinti sürgős intézkedésre van szükség. Ilyen esetekben az ESMA ideiglenes határozatot fogadhat el, a határozathozatal után pedig a lehető leghamarabb biztosítja a meghallgatási lehetőséget az érintett személyek számára.

- (3) Az eljárás alá vont személyek védelemhez való jogát a vizsgálat során teljes mértékben tiszteletben kell tartani. E személyeknek jogukban áll betekinteni az ESMA ügyiratába, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkok védelméhez fűződő jogos érdekét. Az ügyiratba való betekintés joga nem terjed ki a bizalmas információkra és az ESMA belső előkészítő dokumentumaira.

#### 48k. cikk

##### Az Európai Unió Bírósága általi felülvizsgálat

Az Európai Unió Bírósága korlátlan hatáskörrel rendelkezik az olyan határozatok felülvizsgálatára, amelyekben az ESMA pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot szabott ki. Az Európai Unió Bírósága eltörölheti, csökkentheti vagy felemelheti a kiszabott pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot.

#### 4. SZAKASZ

##### DÍJAK ÉS FELADATÁTRUHÁZÁS

#### 48l. cikk

##### Felügyeleti díjak

- (1) Az ESMA e rendelettel és a (3) bekezdésben említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal összhangban díjakat számít fel a referenciamutató-kezelőknek. Ezek a díjak teljes mértékben fedezik az ESMA referenciamutató-kezelők felügyeletéhez, valamint ahhoz kapcsolódó szükséges kiadásait, hogy megtérítse az illetékes hatóságok részére az e rendelet alapján folytatott tevékenység során – különösen a feladatok 48m. cikkel összhangban történő átruházása következtében – az illetékes hatóságoknál esetlegesen felmerült költségeket.
- (2) A referenciamutató-kezelőnek felszámított egyedi díj összege fedezi az ESMA-nál a felügyelettel kapcsolatos tevékenységei során felmerült összes adminisztratív költséget, és annak arányosnak kell lennie a referenciamutató-kezelő árbevételével.



- (3) A Bizottság a 49. cikknek megfelelően **2021. október 1-jéig** felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogad el a díjtípusok és a díjköteles ügyek, a díjak összege és megfizetésük módja meghatározására.

48m. cikk

A feladatok ESMA általi átruházása az illetékes hatóságokra

- (1) Amennyiben valamely felügyeleti feladat megfelelő elvégzéséhez szükséges, az ESMA jogosult arra, hogy az 1095/2010/EU rendelet 16. cikke szerint általa kibocsátott iránymutatásokkal összhangban konkrét felügyeleti feladatokat egy tagállam illetékes hatóságára ruházzon. E felügyeleti feladatok közé tartozhat különösen a 48b. cikk szerinti információkérések és a 48c. és 48d. cikk szerinti vizsgálatok és helyszíni ellenőrzések lefolytatásának hatásköre.

Az első albekezdésben foglaltaktól eltérve a kritikus referenciamutatók engedélyezése nem ruházható át.

- (2) Az ESMA a feladatok (1) bekezdés alapján történő átruházását megelőzően konzultál az érintett illetékes hatósággal az alábbiakról:
- a) az átruházandó feladatok köre;
  - b) a feladatok elvégzésének ütemezése; valamint
  - c) a szükséges információknak az ESMA részéről, illetve az ESMA részére történő átadása.
- (3) A 48l. cikk (3) bekezdése alapján a Bizottság által elfogadott díjszabályzatnak megfelelően az ESMA megtéríti az illetékes hatóságok részére az átruházott feladatok elvégzésével összefüggésben felmerült költségeket.
- (4) Az ESMA megfelelő időközönként felülvizsgálja az (1) bekezdés szerinti átruházást. Az átruházás bármikor visszavonható.
- (5) A feladatok átruházása nem érinti az ESMA felelősségét, és nem korlátozza az ESMA-t az átruházott feladat elvégzésében és ellenőrzésében.”;

48o. cikk

Az ESMA-val kapcsolatos átmeneti intézkedések

- (1) **2022. január 1-jén** megszűnik a 40. cikk (1) bekezdésében említett referenciamutató-kezelőkhöz kapcsolódó felügyeleti és végrehajtási tevékenységgel kapcsolatos minden olyan hatáskör és feladat, amelyet a **40. cikk (2) bekezdésében említett** illetékes hatóságokra ruháztak. E hatáskörök és feladatok ugyanebben az időpontban az ESMA-ra szállnak át.
- (2) A 40. cikk (1) bekezdésében említett referenciamutató-kezelőkhöz kapcsolódó felügyeleti és végrehajtási tevékenységgel – és ezen belül a folyamatban lévő vizsgálatokkal és végrehajtási intézkedésekkel is – kapcsolatos iratokat és munkadokumentumokat vagy azok hitelesített másolatait az ESMA az (1) bekezdésben említett időponttól átveszi.

Azokat a **20. cikk (1) bekezdésének a) és c) pontjában említett** kritikus referenciamutatók kezelői által benyújtott, engedélyezés iránti kérelmeket, **valamint** azokat a 32. cikk szerinti elismerés iránti kérelmeket ■ azonban, amelyeket az illetékes hatóságok **2021. október 1-je** előtt kézhez vettek, nem továbbítják az ESMA-nak, és az engedélyezésről vagy **elismerésről** szóló határozatot a megfelelő illetékes hatóság hozza meg.

- (3) Az illetékes hatóságok biztosítják, hogy a meglévő nyilvántartások és munkaanyagok vagy azok hitelesített másolatai minél előbb, de legkésőbb **2022. január 1-jéig** átkerüljenek az ESMA-hoz. Az említett illetékes hatóságok emellett minden szükséges segítséget és tanácsot megadnak az ESMA-nak annak érdekében, hogy megkönnyítsék a 40. cikk (1) bekezdésében említett referenciamutató-kezelőkhöz kapcsolódó felügyeleti és végrehajtási tevékenységek hatékony és eredményes átadását és ESMA általi megkezdését.
- (4) Az ESMA az (1) bekezdésben említett illetékes hatóságok jogutódjaként lép fel minden olyan közigazgatási vagy bírósági eljárásban, amely az e rendelet hatálya alá tartozó ügyekkel kapcsolatos, az említett illetékes hatóságok által végzett felügyeleti és végrehajtási tevékenységek gyakorlásából ered.
- (5) Az (1) bekezdésben említett illetékes hatóság által a **20. cikk (1) bekezdésének a) és c) pontjában említett** kritikus referenciamutatók kezelőinek megadott minden engedély és 32. cikk szerinti elismerés **■** érvényben marad a hatáskörök ESMA-ra való átruházása után is.”;

**20. A 49. cikk a következőképpen módosul:**

**a) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

**„(2) A Bizottságnak a 3. cikk (2) bekezdésében, a 20. cikk (6) bekezdésében, a 24. cikk (2) bekezdésében, a 30. cikk (2a) bekezdésében, a 30. cikk (3a) bekezdésében, a 33. cikk (7) bekezdésében, a 48i. cikk (10) bekezdésében, a 48l. cikk (3) bekezdésében, az 51. cikk (6) bekezdésében és az 54. cikk (3) bekezdésében említett, felhatalmazáson alapuló jogi aktus elfogadására vonatkozó felhatalmazása határozatlan időre szól 2016. június 30-tól kezdődő hatállyal.”;**

**b) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:**

**„(3) Az Európai Parlament vagy a Tanács bármikor visszavonhatja a 3. cikk (2) bekezdésében, a 20. cikk (6) bekezdésében, a 24. cikk (2) bekezdésében, a 30. cikk (2a) bekezdésében, a 30. cikk (3a) bekezdésében, a 33. cikk**

*(7) bekezdésében, a 48i. cikk (10) bekezdésében, a 48l. cikk (3) bekezdésében, az 51. cikk (6) bekezdésében és az 54. cikk (3) bekezdésében említett felhatalmazást. A visszavonásról szóló határozat megszünteti az abban meghatározott felhatalmazást. A határozat az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő napon, vagy a benne megjelölt későbbi időpontban lép hatályba. A határozat nem érinti a már hatályban lévő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok érvényességét.*

*c) a (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:*

*„(6) A 3. cikk (2) bekezdése, a 20. cikk (6) bekezdése, a 24. cikk (2) bekezdése, a 30. cikk (2a) bekezdése, a 30. cikk (3a) bekezdése, 33. cikk (7) bekezdése, a 48i. cikk (10) bekezdése, a 48l. cikk (3) bekezdése, az 51. cikk (6) bekezdése és az 54. cikk (3) bekezdése értelmében elfogadott, felhatalmazáson alapuló jogi aktus csak akkor lép hatályba, ha az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a jogi aktusról való értesítését követő három hónapon belül sem az Európai Parlament, sem a Tanács nem emelt ellene kifogást, illetve ha az említett időtartam lejártát megelőzően mind az Európai Parlament, mind a Tanács arról tájékoztatta a Bizottságot, hogy nem fog kifogást emelni. Az Európai Parlament vagy a Tanács kezdeményezésére ez az időtartam három hónappal meghosszabbodik.”;*

21. Az 53. cikk a következőképpen módosul:

„53. cikk

ESMA felülvizsgálatok

*(1) Az ESMA törekszik a közös európai felügyeleti kultúra és egységes felügyeleti gyakorlatok kialakítására, valamint arra, hogy biztosítsa az illetékes hatóságok 33. cikk alkalmazásával kapcsolatos következetes megközelítését. E célból a 33. cikkel összhangban engedélyezett jóváhagyásokat az ESMA két évente felülvizsgálja.*

*Az ESMA véleményt bocsát ki minden olyan illetékes hatóság számára, amely harmadik országbeli referenciamutató-kezelőt ismert el, vagy*

*harmadik országból származó referenciamutatót hagyott jóvá, amelyben értékeli, hogy az adott illetékes hatóság hogyan alkalmazza a 33. cikk vonatkozó követelményeit, valamint az e rendelet szerinti bármely felhatalmazáson alapuló jogi aktusban és szabályozás- vagy végrehajtás-technikai standardban meghatározott követelményeket.*

- (2) Az ESMA minden egyes, az 51. cikk (2) bekezdésének első albekezdésével és a 25. cikk (2) bekezdésével összhangban hozott döntés, valamint a 24. cikk (1) bekezdésének végrehajtására tett intézkedések tekintetében jogosult arra, hogy az illetékes hatóság számára dokumentált bizonyítékok benyújtását írja elő.”;

### **9b. cikk**

#### ***Az (EU) 2015/847 rendelet módosítása***

*Az (EU) 2015/847 rendelet a következőképpen módosul:*

**1. A 15. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:**

**„(1) A személyes adatok ezen rendelet szerinti kezelésére a nemzeti jogba átültetett 95/46/EK irányelv irányadó. A Bizottság vagy az EBH által ezen rendelet szerint kezelt személyes adatokra a 45/2001/EK rendelet irányadó.”;**

**2. A 17. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:**

**„(3) A tagállamok 2017. június 26-ig értesítik a Bizottságot, valamint az európai felügyeleti hatóságok vegyes bizottságát az (1) bekezdésben említett szabályokról. Ezt követően a tagállamok az említett szabályok későbbi módosításairól haladéktalanul értesítik a Bizottságot és az EBH-t.**

**3. A 22. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:**

**„(2) A 17. cikk (3) bekezdése szerinti értesítést követően a Bizottság jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a IV. fejezet alkalmazásáról, különös tekintettel a határon átnyúló esetekre.”**

**4. A 25. cikk helyébe a következő szöveg lép:**

**„25. cikk**

***Iránymutatások***

***2017. június 26-ig az európai felügyeleti hatóságok, azt követően az EBH az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkével összhangban az illetékes hatóságoknak és a pénzforgalmi szolgáltatóknak címzett iránymutatásokat bocsát ki az e rendelet alapján – különösen a 7., 8., 11., és 12. cikk végrehajtásával kapcsolatosan – hozandó intézkedésekről.”***



11. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.



Az 1., 2, 3. és **9b.** cikket **2020. január 1-jétől** kell alkalmazni. **A 6. és 8. cikket 2022. január 1-jétől kell alkalmazni.**

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Brüsszelben,

*az Európai Parlament részéről  
az elnök*

*a Tanács részéről  
az elnök*

Or. en