



EBA/GL/2023/01

2022.02.09.

Iránymutatások

a szanálási hatóságok részére a leírás,
átalakítás és a hitelezői feltőkésítési
eszköz végrehajtási mechanizmusával
kapcsolatos információk közzétételéről

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2023.06.05.-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó, hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2023/01” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

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

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalom meghatározások

Tárgy

5. A leírás, átalakítás és a hitelezői feltőkésítési eszköz végrehajtási mechanizmusával kapcsolatos kiszámíthatóság fokozásának, valamint a szanálási tervek és intézkedések határon átnyúló hatékony összehangolásának, az átláthatóságnak, továbbá a betétesek és a befektetők védelmének a biztosítása érdekében ezek az iránymutatások meghatározzák azoknak az információknak a körét, amelyeket a szanálási hatóságoknak közzé kell tenniük azzal kapcsolatban, hogyan fogják alkalmazni a leírást és átalakítást, különösen a hitelezői feltőkésítési eszközzel összefüggésben, a 2014/59/EU irányelv 43., 44., 46–50. és 59–62. cikkével összhangban².

Alkalmazási kör

6. Ezeket az iránymutatásokat a 2014/59/EU irányelvben meghatározott alkalmazási körnek megfelelően kell alkalmazni.

Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának v. alpontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok („szanálási hatóságok”).

Fogalom meghatározások

8. eltérő rendelkezés hiányában a 2014/59/EU irányelvben és az EBH-nak az intézmények és szanálási hatóságok számára kiadott, a szanálhatóság javításáról szóló, az irányelv 15. és 16. cikke szerinti iránymutatásaiban (szanálhatósági iránymutatások)³ használt és meghatározott fogalmak ezen iránymutatásokban is azonos jelentéssel bírnak.

Hitelezői feltőkésítési végrehajtási mechanizmusa	A releváns tőkeinstrumentum leírásának és átalakításának, illetve a hitelezői feltőkésítési eszköz alkalmazásának végrehajtásához szükséges működési lépések.
---	---

² Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

³ EBA/GL/2022/01.

Ideiglenes
instrumentum

Olyan pénzügyi eszköz, amelyet azzal a céllal bocsátottak ki, hogy lehetővé tegye a tőkeinstrumentumoknak és a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségeknek az adott eszközre történő átváltását – a hitelezői feltőkésítés folyamatának első lépéseként –, és amely a végleges értékelés után végleges instrumentummá, valószínűleg tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírrá kerül átalakításra.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

9. Ezek az iránymutatások 2024. január 1-jétől alkalmazandók.

4. Iránymutatás a szanálási hatóságok részére a leírás, átalakítás és a hitelezői feltőkésítési eszköz végrehajtási mechanizmusával kapcsolatos információk közzétételéről

4.1 A hitelezői feltőkésítés végrehajtási mechanizmusával kapcsolatos információk közzététele

10. A szanálási hatóságoknak honlapjukon közzé kell tenniük a tőkeinstrumentumok és a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek leírásának és átalakításának végrehajtására vonatkozó megközelítésük általános jellegű ismertetését (a továbbiakban: a végrehajtási mechanizmus ismertetése), az előzetes lépésektől a mechanizmus végső végrehajtásáig, beleértve adott esetben az utólagos végleges értékelésből fakadó kiigazításokat is.

11. A végrehajtási mechanizmus ismertetésének legalább a következő információkat kell tartalmaznia:

- a. A végrehajtási mechanizmus folyamatában részt vevő érdekelt felek szerepének azonosítása és leírása, beleértve a központi értéktárakat, az esetleges rendkívüli ügyvezetőt⁴, az érintett piacfelügyeleti hatóságokat és adott esetben a szanálási hatóság által a mechanizmus végrehajtásának támogatása érdekében kijelölendő bármely tanácsadót. A leírásnak, amennyiben ez lehetséges, tartalmaznia kell az érdekelték elérhetőségeit.
- b. A kereskedés megszüntetésére vagy felfüggesztésére, valamint az instrumentumok tőzsdei kivezetésére vagy a kereskedési helyszínekről való eltávolítására vonatkozó megközelítés.
- c. Az esetleges ideiglenes instrumentum működésének egyértelmű leírása, ha van ilyen.
- d. A releváns instrumentumok leírásának és törlésének bemutatása, beleértve az olyan instrumentumok kezelésére vonatkozó lehetséges megoldásokat is, amelyek ügyleteit még nem rendezték („feldolgozás alatt álló ügyletek”).
- e. Az átalakítási folyamat részletes, de elsősorban tájékoztató jellegű leírása, beleértve adott esetben az új instrumentumok rendelkezésre bocsátását is, amely az alábbiak valamelyikére vonatkozhat:
 - a.a hitelezői feltőkésítésbe bevont instrumentumok vagy kötelezettségek új, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírrá történő átalakítása („közvetlen átalakítás”);
 - b.a hitelezői feltőkésítésbe bevont instrumentumok vagy kötelezettségek átalakítása ideiglenes eszközök bevonásával;
 - c. a kettő kombinációja.
- f. A végleges és az ideiglenes értékelés közötti esetleges különbségek kezelésére szolgáló megközelítés, például a túlzott átalakítás esetén járó kompenzáció.
- g. Az esetleges töredékrészvények kezelésére szolgáló megközelítés.
- h. A fenti lépések elvégzésének részletes, de elsősorban tájékoztató jellegű ütemterve, megfelelően különbséget téve a következők között:
 - a. a szanálás tervezési szakasza,
 - b.a szanálási döntés végrehajtása;
 - c. az az időszak, amelyben a végrehajtási mechanizmust a gyakorlatban alkalmazzák; és

⁴ Ha kinevezik, a 2014/59/EU irányelv 35. cikkének megfelelően.



d.a szanálási eljárás befejezése.

- i. Indikatív sablonok vagy a hitelezői feltőkésítés formális végrehajtásához használandó jogi eszközök főbb jellemzői, amennyiben rendelkezésre állnak.
12. A végrehajtási mechanizmus ismertetésében meg kell jegyezni, hogy a leírási és átalakítási folyamatok tényleges végrehajtása eltérhet az ismertetésben meghatározottól.
 13. A szanálási hatóságoknak aktualizálniuk kell a végrehajtási mechanizmus ismertetését, amennyiben a megközelítésük megváltozik. A végrehajtási mechanizmus ismertetésében egyértelműen fel kell tüntetni, hogy ez egy élő dokumentum, amelyet időről időre aktualizálnak.