



EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2014.11.24.
COM(2014) 710 final

2014/0336 (NLE)

Javaslat

A TANÁCS VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

**a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet egységes alkalmazási feltételeinek
az Egységes Szanálási Alaphoz való előzetes hozzájárulás tekintetében történő
meghatározásáról**

INDOKOLÁS

1. A JAVASLAT HÁTTERE

A hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról szóló 806/2014/EU rendelet (a továbbiakban: az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet) biztosítja az (ugyanezen rendelet által létrehozott) Egységes Szanálási Testület (a továbbiakban: a Testület) tulajdonában álló és általa igazgatott Egységes Szanálási Alap (a továbbiakban: az Alap) létrehozását. A Testület költségvetésének részét képező Alapot az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok bankszektora által fizetett hozzájárulásokból finanszírozzák.

Az Egységes Szanálási Mechanizmus megfelelő működéséhez és a pénzügyi stabilitásnak az adófizetők pénzének igénybevétele nélküli biztosításához elengedhetetlen a kellő finanszírozással rendelkező Egységes Szanálási Alap. A bankszektornak is érdekében áll, hogy az Alap elegendő forrással rendelkezzen ahhoz, hogy a szanálási eszközök hatékony alkalmazása érdekében szükség esetén beavatkozhasson a szanálási folyamatba.

A 806/2014/EU rendelet 58. és 59. cikke értelmében a Testület autonóm költségvetéssel rendelkezik, amely nem képezi az uniós költségvetés részét, és amely két részből áll: az I. rész a Testület igazgatására, a II. rész az Egységes Szanálási Alap kezelésére vonatkozik. Ez a tanácsi végrehajtási rendeletre irányuló javaslat csak a Testület költségvetésének II. részét érinti.

A 806/2014/EU rendelet 60. cikke értelmében a költségvetés II. részének bevételei mindenekelőtt az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet hatálya alá tartozó intézmények éves hozzájárulásaiból állnak. E hozzájárulások elsősorban a Testület által szanálási eljárások során a szanálási eszközök hatékony alkalmazásának biztosítására felhasznált összegek fedezésére szolgálnak.

A 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (2) bekezdése előírja a Testület számára, hogy minden évben számítsa ki az Egységes Szanálási Mechanizmus hatálya alá tartozó intézmények által az Alapnak fizetendő egyéni hozzájárulásokat. Az egyes intézmények éves hozzájárulásának alapja az intézmény biztosított betétekkel csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettségeinek összege, illetve az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok területén engedélyezett valamennyi intézmény biztosított betétekkel csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettségeinek aggregált összege egymáshoz viszonyított arányán alapuló alapvető hozzájárulás, amelyet a 2014/59/EU irányelv 103. cikkének (7) bekezdésében felsorolt kritériumok alapján a kockázattal kiigazítanak.

A 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (6) bekezdése értelmében a Testület az Alaphoz történő éves hozzájárulások meghatározása céljából a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való előzetes hozzájárulások tekintetében történő kiegészítéséről szóló, xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet alkalmazza, amelyet a Bizottság a 2014/59/EU irányelv 103. cikkének (7) bekezdésével összhangban fogadott el, és amely meghatározza a hozzájárulások intézményi kockázati profil arányában történő kiigazításának fogalmát. Annak érdekében, hogy elkerülje az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok bankszektorában működő struktúrák közötti torzulások kialakulását és lehetővé tegye a hozzájárulások különböző banktípusok közötti, kiegyensúlyozott eloszlását, az intézmények éves hozzájárulásának meghatározása során a Testület köteles a 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (2) bekezdése értelmében figyelembe venni az arányosság elvét is.

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 70. cikke (7) bekezdésének a) és b) pontja értelmében a Tanács a Bizottság javaslata alapján eljárva végrehajtási aktusokat fogad el az Alaphoz való hozzájárulásokra vonatkozóan, különösen az egyéni hozzájárulások kiszámítására vonatkozó módszertan alkalmazása és a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való előzetes hozzájárulásokról szóló xxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott kockázati tényezők intézményekhez való hozzárendelésének gyakorlati módozatai tekintetében.

Ez a tanácsi végrehajtási jogi aktusra irányuló bizottsági javaslat meghatározza, hogy az éves hozzájárulások Testület általi kiszámítása során hogyan alkalmazandó az éves hozzájárulás kiegészítő kockázatiigazítási komponense és az alapvető éves hozzájárulás kockázatiigazításának a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való előzetes hozzájárulásokról szóló xxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott alkalmazási módszertana annak érdekében, hogy az említett felhatalmazáson alapuló rendeletben rögzített módszertant az európai célszint alapján egyetlen Alapba összegyűjtött hozzájárulások egységesített rendszerének sajátosságaihoz igazítsák.

Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló rendelet 67. cikkének (4) bekezdésével összhangban a Testület által megállapított hozzájárulásokat a nemzeti szanálási hatóságok szedik be és utalják át az Alap részére az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok közötti, az e hozzájárulások átutalásáról és fokozatosan közös felhasználásúvá tételéről szóló megállapodással összhangban.

2. AZ ÉRDEKELT FELEKKEL FOLYTATOTT KONZULTÁCIÓK ÉS A HATÁSVIZSGÁLATOK EREDMÉNYEI

E felhatalmazáson alapuló rendelet kapcsán nem került sor további hivatalos hatásvizsgálatra, mivel a hatásokat a 2014/59/EU irányelv elfogadása kapcsán készült hatásvizsgálat értékelte.

3. A JAVASLAT JOGI ELEMEI

Ez a tanácsi végrehajtási rendeletre irányuló javaslat mindenekelőtt az alábbi témákat foglalja magában:

Az 1. cikk a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való előzetes hozzájárulások tekintetében történő kiegészítéséről szóló, xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott kockázati tényezők intézményekhez való hozzárendelése gyakorlati módozatainak és az egyéni hozzájárulások kiszámítására vonatkozó módszertannak a Testület általi alkalmazására vonatkozó rendelkezéseket rögzíti.

A 2. cikk meghatározza a végrehajtási rendelet hatályát. A rendelet címzettje az Egységes Szanálási Mechanizmus hatálya alá tartozó valamennyi intézmény.

A 3. cikk meghatározza az alkalmazandó fogalmakat.

A 4. cikk rögzíti az Egységes Szanálási Alapba teljesítendő éves hozzájárulások meghatározásának szabályait.

Az 5. cikk lefekteti a Testület által teljesítendő tájékoztatási kötelezettségeket.

A 6. cikk tartalmazza a jelentéstételi kötelezettségeket.

A 7. cikk rögzíti az átmeneti rendelkezéseket.

Javaslat

A TANÁCS VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet egységes alkalmazási feltételeinek az Egységes Szanálási Alaphoz való előzetes hozzájárulás tekintetében történő meghatározásáról

AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. július 15-i 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre és különösen annak 70. cikke (7) bekezdésére,

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,

mivel:

- (1) Az Egységes Szanálási Alapot (a továbbiakban: az Alap) a 806/2014/EU rendelet egységes finanszírozási rendszerként hozta létre az 1024/2013/EU tanácsi rendelet¹ értelmében vett egységes felügyeleti mechanizmusban és az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő valamennyi tagállam számára, hogy az e tagállamok által a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv² 100. cikkének (1) bekezdésével összhangban létrehozott szanálásfinanszírozási rendszerek helyébe lépjen. Az e finanszírozási rendszerekben az Alap létrehozását megelőzően összegyűjtött forrásokat át kell utalni az Alaphoz.
- (2) Az Alap kezelése a 806/2014/EU rendelet 67. cikkének (2) bekezdése értelmében az említett rendelettel létrehozott Egységes Szanálási Testület (a továbbiakban: a Testület) feladata.
- (3) A 806/2014/EU rendelet 70. cikkével összhangban az Alap alkalmazására szanálási eljárásokban kerül sor, amikor a Testület ezt szükségesnek ítéli a szanálási eszközök hatékony alkalmazásához. Annak érdekében, hogy a szanálási eszközök hatékony alkalmazása céljából szükség esetén be tudjon avatkozni és az adófizetők pénzének igénybevétele nélkül tudja megóvni a pénzügyi stabilitást, lehetővé téve mindezek révén a szanálási keret hatékony működését, az Alapnak megfelelő pénzügyi forrásokkal kell rendelkeznie.
- (4) A Testület felhatalmazással rendelkezik, hogy a 806/2014/EU rendelet 2. cikkében említett valamennyi szervezet vonatkozásában kiszámítsa az előzetes hozzájárulásokat. Ezek a szervezetek az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt

¹ A Tanács 2013. október 15-i 1024/2013/EU rendelete az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

vevő tagállamokban letelepedett hitelintézetek és az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamokban letelepedett anyavállalatok, befektetési vállalkozások és pénzügyi vállalkozások, amennyiben az Európai Központi Bank (a továbbiakban: EKB) által az 1024/2013/EU tanácsi rendelet 4. cikke (1) bekezdésének g) pontjával összhangban végrehajtott összevont felügyelet hatálya alá tartoznak.

- (5) A Testület az Alaphoz való hozzájárulásokat az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamokban engedélyezett valamennyi intézmény biztosított betétei összegének százalékában megállapított egységes célszint alapján számítja ki. A 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Testület biztosítja, hogy a 2016. január 1-jétől induló, nyolcéves időszak végére az Alap rendelkezésére álló pénzügyi eszközök elérjék az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok területén engedélyezett intézmények biztosított betétei összegének legalább 1 %-át.
- (6) A 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (2) bekezdése értelmében a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való éves hozzájárulás alapja egy fix összeg, amely az adott intézmény kötelezettségein alapul, és egy kockázatokkal kiigazított hozzájárulás, amely az adott intézmény kockázati profiljától függ.
- (7) A 806/2014/EU rendelet 5. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Testületet az említett rendelet és a 2014/59/EU irányelv alkalmazása céljából nemzeti szanálási hatóságnak kell tekinteni, ha olyan feladatokat végez vagy hatásköröket gyakorol, amelyeket e jogszabályok értelmében a nemzeti szanálási hatóságnak kellene végeznie vagy gyakorolnia. Ezért a Testületet a(z) xxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet² alkalmazása céljából is szanálási hatóságnak kell tekinteni. Az említett felhatalmazáson alapuló rendeletben rögzített rendelkezések alkalmazandók a Testületre, amikor az e rendeletben rögzített feladatokat végzi vagy hatásköröket gyakorolja.
- (8) Az éves hozzájárulás kiszámítása céljából a Testület a 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (6) bekezdésében előírtaknak megfelelően a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletben rögzített módszertant alkalmazza. Ezért az említett felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében a kicsinek tekintett intézményekre alkalmazandó célzott rendszer alkalmazandó a részt vevő tagállamokban engedélyezett azon intézményekre is, amelyek teljesítik a rendeletben rögzített, kis intézményként való elismerésre vonatkozó kritériumokat.
- (9) Mivel az e rendeletben rögzített szabályok meghatározzák a 2014/59/EU irányelv 103. cikkének (7) bekezdése szerint elfogadott felhatalmazáson alapuló rendeletben rögzített módszertan alkalmazási feltételeit, az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamokban engedélyezett intézményekre vonatkozó éves hozzájárulások Testület általi számítása és az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt nem vevő tagállamokbeli éves hozzájárulások számítása közötti különbség csak az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamokban működő egységes rendszer sajátosságait tükrözheti. Ilyen sajátosság mindenekelőtt, hogy az Egységes Szanálási Mechanizmuson belül valamennyi részt vevő tagállamra egységes célszint vonatkozik. Azáltal, hogy főszabályként minden tagállamban azonos módszertan alkalmazandó az

²

A Bizottság xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való előzetes hozzájárulások tekintetében történő kiegészítéséről (HL...).

éves hozzájárulások számítására, egyenlő versenyfeltételeket biztosít a részt vevő tagállamok számára és elősegíti az erős belső piac megőrzését.

- (10) Azt biztosítandó, hogy az Alaphoz való éves hozzájárulások rendszere méltányos és kiegyensúlyozott legyen, a Testületnek figyelembe kell vennie a hozzájárulások különböző banktípusok közötti kiegyensúlyozott elosztását, amikor arról dönt, milyen módon kell az alapvető éves hozzájárulást az intézmények kockázati profiljának megfelelően kiigazítani.
- (11) Egy európai célszinttel rendelkező egységes szanálási alap esetében az egyes intézmények éves hozzájárulása az Egységes Szanálási Mechanizmus tárgyát képező valamennyi intézmény éves hozzájárulásaitól függ. Az Egységes Szanálási Mechanizmus hatékony működésének és az Alap zökkenőmentes feltöltési folyamatának kulcsa, hogy minden intézmény időben fizesse be az Alaphoz való éves hozzájárulás teljes összegét. Az Egységes Szanálási Mechanizmus hatékonyságát biztosítandó, a Testületet hatáskörrel kell felruházni azon intézmények szankcionálására, amelyek nem vagy csak részben fizetik be az esedékes éves hozzájárulást.
- (12) A 806/2014/EU rendelet 67. cikkének (4) bekezdésével összhangban a Testület által megállapított hozzájárulásokat a nemzeti szanálási hatóságok szedik be és utalják át az Alap részére az e hozzájárulások Alapnak történő átutalásáról és fokozatosan közös felhasználásúvá tételéről szóló megállapodással összhangban.
- (13) A 806/2014/EU rendelet 70. cikke (2) bekezdésének b) pontja előírja a Testület számára, hogy az arányosság elvét figyelembe véve oly módon számítsa ki az intézmények Alaphoz való éves hozzájárulását, ami nem eredményez a tagállamok bankszektorában működő struktúrák közötti torzulásokat. Az Alap teljes feltöltéséig és a nemzeti részalapok teljes egészében közös felhasználásúvá válásáig tartó átmeneti időszak során torzulás keletkezhet az egységes felügyeleti mechanizmusban és az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok bankszektoraiban működő struktúrák között, ha jelentős a különbség a valamely intézmény vonatkozásában egy adott évben a Testület által a 806/2014/EU rendelet 69. cikke és 70. cikkének (1) és (2) bekezdése, valamint az e rendeletben megállapított új szabályok alapján meghatározott éves hozzájárulás, valamint azon éves hozzájárulás között, amelyet az érintett intézménynek a 2014/59/EU irányelv 103. cikke és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében kellett volna fizetnie. Elengedhetetlen annak megakadályozása, hogy e torzulások a szanálásfinanszírozási rendszerek 2014/59/EU irányelv szerinti nemzeti célszintjéről az egységes felügyeleti mechanizmusban és az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok számára meghatározott egységes célszintre való átállás, valamint az Alap célszintjének a biztosított betéteken alapuló meghatározási módja következtében lépjenek fel.
- (14) Az intézmények alapvető éves hozzájárulásának összege az intézmények által tartott biztosított betétek összegének függvényében is változik. Ennek eredményeképpen az Alaphoz való éves hozzájárulás összege a kisebb összegű biztosított betéteket tartó intézmények esetében magasabb az Egységes Szanálási Mechanizmus egységes célszintje szerint, mint a 2014/59/EU irányelvben rögzített nemzeti célszint szerint számítva, míg a nagyobb összegű biztosított betéteket tartó intézmények esetében alacsonyabb az Egységes Szanálási Mechanizmus egységes célszintje szerint, mint a 2014/59/EU irányelvben rögzített nemzeti célszint szerint számítva. Ezért a tagállamok bankszektoraiban működő struktúrák közötti torzulások elkerüléséhez szükséges a kiigazítás az átmeneti időszakban, az Alap teljes feltöltéséig és teljes

egészeben közös felhasználásává válásáig. A nyolcéves átmeneti időszak során a kiigazítási mechanizmust az egységes célszint alapján számított hozzájárulások fokozatos, nem lineáris bevezetésére és a nemzeti célszintek alapján számított hozzájárulások fokozatos leépítésére kell alapozni.

- (15) A kiigazítási mechanizmus mindazonáltal nem szünteti meg a 806/2014/EU rendelettel bevezetett egységes célszint miatt a bankszektorban működő struktúrák között létrejött torzulások mindegyikét, mivel egyes intézmények éves hozzájárulása még a kiigazítási mechanizmus keretében is meghaladhatja a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulások 100 %-át. Az esetleges torzulások hatását enyhítendő, a Testületnek lehetővé kell tudnia tenni ezen intézmények számára, hogy igénybe vegyék a 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (3) bekezdésében említett, a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalásokat. Ez tükrözné azt a tényt, hogy ezen intézményeknek a 2014/59/EU irányelv szerinti hozzájárulásukat meghaladó hozzájárulást kell fizetniük, és így az érintett nemzeti részalapok több forrást fognak tartalmazni, mint ha az érintett tagállamok a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv keretében hozták volna létre a szanálásfinanszírozási alapokat. Annak érdekében azonban, hogy az Alaphoz tartozó minden nemzeti részalap esetében biztosított legyen elegendő forrás rendelkezésre állása, egyetlen intézménynek sem szabad lehetővé tenni, hogy hozzájárulásának 50 %-át meghaladó mértékig vegye igénybe a fizetési kötelezettségvállalást. A kiigazítási mechanizmus csak az átmeneti időszakban alkalmazandó és nem sérti a Testület arra vonatkozó, teljes körű mérlegelési jogkörét, hogy az átmeneti időszak lejártát követően bármely intézmény számára lehetővé tegye a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalás igénybe vételét. Emellett a kevésbé jelentős intézmények esetében a kiigazítási mechanizmusnak figyelembe kell vennie az arányosság elvét. Ezért a kiigazítási mechanizmus nem alkalmazandó a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott átalányrendszer alá tartozó intézményekre. Emellett, az átmeneti időszak során egyes intézményekre kifejtett lehetséges hatásokat mérséklendő, az átalányrendszert részben ki kell terjeszteni.
- (16) Mivel a tagállamok első alkalommal hajtanak végre olyan rendszert, amelynek keretében egységes szanálási alaphoz nyújtanak éves hozzájárulásokat, és tekintettel arra, hogy a rendszer egy fokozatosan elérendő célszinten alapul, a Bizottság a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet felülvizsgálatával egyidejűleg fogja felülvizsgálni e rendelet végrehajtásának módját, hogy szükség esetén lehetsége legyen az e rendeletben foglalt szabályok kiigazítására.
- (17) A 806/2014/EU rendelet – 99. cikkének (2) bekezdése értelmében – 2016. január 1-jétől alkalmazandó. Mindazonáltal a Testületnek 2015. január 1-jétől havonta a plenáris ülésén jóváhagyott jelentést kell benyújtania az Európai Parlamenthez, a Tanácshoz és a Bizottsághoz a nemzeti szinten beszédett hozzájárulások átutalását lehetővé tévő feltételek teljesüléséről. Amennyiben ezek a jelentések azt mutatják, hogy az Alaphoz való hozzájárulások átutalásának feltételei nem teljesülnek, 2015. december 1-jétől az Alaphoz való hozzájárulások tekintetében a 806/2014/EU rendelet alkalmazását minden egyes alkalommal egy hónappal el kell halasztani. Ezért ez a rendelet is attól a naptól alkalmazandó, amikortól a 806/2014/EU rendelet alkalmazandó,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy

Ez a rendelet a következőket meghatározó szabályokat állapít meg:

- a) az Egységes Szanálási Testület (a továbbiakban: a Testület) arra vonatkozó kötelezettségének végrehajtási feltételei, hogy kiszámítsa a 806/2014/EU rendelet 2. cikkében említett szervezetek Egységes Szanálási Alaphoz (a továbbiakban: az Alap) való egyéni hozzájárulásait;
- b) az a) pontban említett egyéni hozzájárulások számítási módszerének alkalmazása.

2. cikk

Hatály

Ez a rendelet a 806/2014/EU rendelet 2. cikkében említett szervezetekre alkalmazandó.

3. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában a 806/2014/EU rendelet 3. cikkében található fogalommeghatározásokat kell alkalmazni. E rendelet alkalmazásában továbbá:

1. „részt vevő tagállamok”: az 1024/2013/EU rendelet 2. cikke szerinti tagállamok;
2. „éves célszint”: az éves hozzájárulások teljes összege, amelyet a Testület a 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (2) bekezdésében rögzített eljárással összhangban, az említett rendelet 69. cikkének (1) bekezdésében említett célszint elérése érdekében határoz meg;
3. „éves hozzájárulás”: a 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (1) bekezdésében említett összeg, amelyet az Egységes Szanálási Testület számít ki és a nemzeti szanálási hatóságok szednek be a hozzájárulási időszak alatt a 2. cikkben említett minden intézménytől;
4. „hozzájárulási időszak”: egy naptári év;
5. „nemzeti szanálási hatóságok”: az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt vevő tagállamok szanálási hatóságai, a 806/2014/EU rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában említettek szerint;
6. „az Egységes Szanálási Mechanizmusban részt nem vevő tagállamok szanálási hatósága”: a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában említett hatóság, vagy a 2014/59/EU irányelv 100. cikke (2) és (6) bekezdésének alkalmazásában a tagállamok által kijelölt minden más érintett hatóság;
7. „intézmények”: a 806/2014/EU rendelet 2. cikkében meghatározott szervezetek;
8. „Megállapodás”: az Egységes Szanálási Alapba befizetett hozzájárulások átutalásáról és közös felhasználásúvá tételéről szóló megállapodás a 806/2014/EU rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 36. pontjában említettek szerint;
9. „biztosított betét”: a 2014/49/EU irányelv 6. cikkének (1) bekezdésében említett betét, kivéve az említett irányelv 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott ideiglenesen magas számlaegyenleget;

10. „kis intézmények”: azok az intézmények, amelyek szavatoló tőke és biztosított betétek nélkül számított összes kötelezettsége legfeljebb 300 000 000 EUR, összes eszköze pedig kevesebb mint 1 000 000 000 EUR, a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkében meghatározottak szerint;
11. „illetékes hatóság”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 40. pontjában meghatározott illetékes hatóság vagy adott esetben az Európai Központi Bank;
12. „kiegészítő kockázatkiigazítási szorzó”: a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkében meghatározott szorzó;
13. „kezdeti időszak”: 2016. január 1-jétől, vagy adott esetben a 806/2014/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdése értelmében az említett rendelet 69. cikke (1) bekezdése alkalmazásának kezdő időpontjától induló, nyolc évig tartó kezdeti időszak.

4. cikk

Az éves hozzájárulások meghatározása

- (1) A Testület az egyes intézmények által az egyes hozzájárulási időszakokban fizetendő éves hozzájárulást az Alap éves célszintje alapján határozza meg; az éves célszint az Alapnak a 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésében említett célszintje alapján és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletben rögzített módszertannal összhangban kerül megállapításra.
- (2) Az összes részt vevő tagállamban engedélyezett összes intézmény biztosított betétei vonatkozó összegének az Alap célszintjének kiszámítása céljából történő meghatározása során a Testület együttműködik az EKB-val és a részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságaival. A Testület évente felülvizsgálja az Alap célszintjét.

5. cikk

A Testület általi tájékoztatás

- (1) A Testület tájékoztatja az érintett nemzeti szanálási hatóságokat a területükön engedélyezett intézmények éves hozzájárulását meghatározó határozatairól.
- (2) Az (1) bekezdésben említett tájékoztatás kézhezvételét követően minden nemzeti szanálási hatóság értesíti a területén engedélyezett valamennyi intézményt a Testület határozatáról, amely megállapítja az adott intézmény által fizetendő éves hozzájárulást.

6. cikk

Jelentéstétel

Amennyiben az a szolgáltatott információk összehasonlíthatóságának és feldolgozásuk hatékonyságának javításához szükséges, a Testület módosíthatja az intézmények által szolgáltatott, az éves hozzájárulások kiszámításához szükséges információk alkalmazandó adatformátumát és megjelenítését.

7. cikk
Átmeneti intézkedések

- (1) E rendelet 4. cikkétől eltérve, a 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésében említett kezdeti időszak során a 2. cikkben említett intézmények éves hozzájárulását a következő, kiigazított módszerrel összhangban kell kiszámítani:
- a) a kezdeti időszak első évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 60 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 40 %-ából tevődik össze;
 - b) a kezdeti időszak második évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 40 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 60 %-ából tevődik össze;
 - c) a kezdeti időszak harmadik évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 33,33 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 66,67 %-ából tevődik össze;
 - d) a kezdeti időszak negyedik évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 27,67 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 73,33 %-ából tevődik össze;
 - e) a kezdeti időszak ötödik évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 20 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 80 %-ából tevődik össze;
 - f) a kezdeti időszak hatodik évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 13,33 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 86,67 %-ából tevődik össze;
 - g) a kezdeti időszak hetedik évében az intézmények hozzájárulása a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 6,67 %-ából és a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 93,33 %-ából tevődik össze;
 - h) a kezdeti időszak nyolcadik évében az intézmények hozzájárulása a 806/2014/EU rendelet 69. és 70. cikkével, valamint az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásuk 100 %-a.

- (2) A(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikkének (3) bekezdésétől eltérve, amennyiben a 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésében említett kezdeti időszak során valamely intézménynek az (1) bekezdésben említett éves hozzájárulása meghaladja a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulás 100 %-át, a Testület – kivételes körülményektől eltekintve – lehetővé teszi ezen intézmény számára, hogy a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulás 100 %-át meghaladó rész megfizetéséhez igénybe vegye a 806/2014/EU rendelet 70. cikkének (3) bekezdésében említett, visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalást. A Testület a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalás igénybevételének lehetőségét egyenletesen, teljes éves hozzájárulásuk arányában osztja el valamennyi érintett intézmény között. Az egyes intézmények éves hozzájárulásának kiszámítása során a Testület biztosítja, hogy a visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalások összege bármely adott évben nem haladja meg az e rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulások teljes összegének 30 %-át, valamint hogy minden egyes intézmény legfeljebb teljes éves hozzájárulásának 50 %-át fizeti visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalás formájában.
- (3) Az (1) és (2) bekezdés alkalmazásában a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban számított éves hozzájárulásokat a 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésében említett kezdeti időszaknak megfelelő időszakra meghatározott célszint alapján kell meghatározni.
- (4) A(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke továbbra is alkalmazandó a kis intézményekre.
- (5) A 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésében említett kezdeti időszak során azon intézmények, amelyeknek a szavatoló tőkével és a biztosított betétekkel csökkentett összes kötelezettsége meghaladja a 300 000 000 EUR-t, és amelyeknek összes eszköze legfeljebb 3 000 000 000 EUR, a szavatoló tőkével és a biztosított betétekkel csökkentett összes kötelezettség első 300 000 000 EUR értékére 50 000 EUR átalányösszeget fizetnek. A szavatoló tőkével és a biztosított betétekkel csökkentett összes kötelezettség 300 000 000 EUR feletti értékére az említett intézmények a(z) xxxx/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4–9. cikkével összhangban fizetnek hozzájárulást. A hozzájárulások összegének e bekezdés alkalmazásából eredő bármely csökkenését az érintett nemzeti részalaphoz hozzájáruló egyéb intézmények viselik.

8. cikk
Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Ez a rendelet 2016. január 1-jétől vagy attól a naptól alkalmazandó, amikor a 806/2014/EU rendelet alkalmazandóvá válik.

9. cikk
Címzettek

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó az 1024/2013/EU rendelet 2. cikkének értelmében vett részt vevő tagállamokban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Tanács részéről
az elnök