

A BIZOTTSÁG (EU) .../... VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(XXX)

a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatos prudens értékelés tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre[[1]](#footnote-2) és különösen annak 99. cikke (5) bekezdésének negyedik albekezdésére, 99. cikke (6) bekezdésének negyedik albekezdésére, 394. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére, 415. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésére, valamint 430. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

1. A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[2]](#footnote-3) pontosítja azokat a követelményeket, amelyeknek megfelelően az intézményeknek az 575/2013/EU rendeletnek való megfelelésük szempontjából releváns adatokat kell szolgáltatniuk. Az 575/2013/EU rendelet által létrehozott szabályozási keret a nem alapvető rendelkezései vonatkozásában további szabályozástechnikai standardok elfogadása útján fokozatosan kiegészítésre és módosításra kerül. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet e változások tükrözése céljából naprakésszé kell tenni.
2. Az 575/2013/EU rendeletet kiegészítette a prudens értékelésre vonatkozó (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[3]](#footnote-4), valamint az értékpapírosításra vonatkozó (EU) 2017/2401 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[4]](#footnote-5). A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet az említett változások figyelembevétele, valamint az intézmények felügyeleti adatszolgáltatásához használt útmutatók és fogalommeghatározások további pontosítása céljából naprakésszé kell tenni. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet alkalmazása során feltárt félrevezető hivatkozásokat és formázási következetlenségeket szintén javítani kell.
3. Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet a valós értéken értékelt pozíciók prudens értékelési korrekcióira vonatkozó követelményeket ír elő. A prudens értékelés követelményeinek végrehajtásához két módszert határoz meg: az alapvető módszert és az egyszerűsített módszert. Az intézmények említett követelményeknek való megfelelésének ellenőrzése és a szóban forgó rendelet értékelési korrekciókra gyakorolt hatásának vizsgálata céljából a prudens értékelési követelményekhez kapcsolódó kiegészítő adatszolgáltatásra van szükség.
4. Az (EU) 2017/2401 rendelet módosítja az 575/2013/EU rendeletet abból a célból, hogy az értékpapírosításokra vonatkozó szavatolótőke-követelmények jobban tükrözzék a kockázatokat, valamint megfelelően figyelembe vegyék az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítások sajátosságait. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet módosítani kell a felülvizsgált értékpapírosítási keret hatálya alá tartozó értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó adatszolgáltatás figyelembevétele érdekében.
5. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet módosítani kell abból a célból is, hogy az illetékes hatóságok hatékonyabban nyomon követhessék és értékeljék az intézmények kockázati profilját és fel tudják mérni a pénzügyi szektor számára jelentett kockázatokat, amihez a kitettségek földrajzi megoszlására vonatkozó adatszolgáltatási követelmények kisebb módosítására van szükség.
6. Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
7. Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező, a prudens értékelésre és a teljes földrajzi bontásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[5]](#footnote-6) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét. Az említett rendelet 15. cikke (1) bekezdése második albekezdésének megfelelően az EBH nem folytatott további nyilvános konzultációt az e rendelet alapjául szolgáló végrehajtás-technikai standardtervezet azon részeire vonatkozóan, amelyek vagy szerkesztési jellegűek vagy csak néhány elemet vezetnek be a felügyeleti adatszolgáltatási keretrendszerbe, mivel ez a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet hatókörével és hatásával összehasonlítva aránytalan lenne.
8. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 5. cikk a következőképpen módosul:

* + - 1. az a) pont a következőképpen módosul:

i. A (4) alpont helyébe a következő szöveg lép:

„(4) a kitettségek országonként megadott földrajzi megoszlására, valamint aggregált szintjére vonatkozóan az I. melléklet 9. táblacsoportjában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.4. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően. A 9.1. és a 9.2. táblában meghatározott információk tekintetében a kitettségek országonkénti földrajzi megoszlására vonatkozó adatokat akkor kell megadni, ha az összes, külföldnek tekintett országban valamennyi kitettségi osztályban felmerült, az I. melléklet 4. táblájának 850. sorában jelentett, nem hazai eredeti kitettségek értéke az I. melléklet 4. táblájának 860. sorában jelentett összes hazai és nem hazai eredeti kitettségnek legalább 10 %-a. E célból a kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő ügyfelekkel szembeni kitettségek. Alkalmazni kell a 4. cikk belépési és kilépési kritériumait;”.

ii. Az a) pont a következő (12) alponttal egészül ki:

„(12) a prudens értékelésre vonatkozóan az I. melléklet 32. táblájában meghatározott információk a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően, a következők szerint:

i. valamennyi intézménynek meg kell adnia az I. melléklet 32.1. táblájában meghatározott információkat a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

ii. az (EU) 2016/101 rendelet szerinti alapvető módszert alkalmazó intézményeknek az i. alpontban említett adatszolgáltatás mellett meg kell adniuk az I. melléklet 32.2. táblájában meghatározott információkat is a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

iii. az (EU) 2016/101 rendelet szerinti alapvető módszert alkalmazó, és az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt a megfelelő adatszolgáltatási szinten meghaladó intézményeknek az i. és ii. alpontban előírtak mellett meg kell adniuk az I. melléklet 32.3. és 32.4. táblájában meghatározott információkat is a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

Az a) pont (12) alpontjával összefüggésben a 4. cikk belépési és kilépési kritériumai nem alkalmazandók;”.

* + - 1. A b) pont a következőképpen módosul:

A (3) a), b) és c) alpontban a „II. melléklet II. részének 6. pontjában” szövegrészt a „II. melléklet II. részének 7. pontjában” szövegrész váltja fel.

2. A 9. cikk (2) bekezdésének d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részében található 20. táblában meghatározott információkat, amennyiben az intézmény meghaladja az 5. cikk a) pontja (4) alpontjának második mondatában meghatározott küszöbértéket. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;”

3. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet I. mellékletének helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép;

4. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet II. mellékletének helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép;

5. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletének helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép;

6. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet IX. mellékletének helyébe e rendelet IV. mellékletének szövege lép;

7. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XI. mellékletének helyébe e rendelet V. mellékletének szövege lép;

8. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVI. mellékletének helyébe e rendelet VI. melléklete lép;

9. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XIX. mellékletének helyébe e rendelet VII. mellékletének szövege lép;

10. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XXI. mellékletének helyébe e rendelet VIII. mellékletének szövege lép;

11. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XXII. mellékletének helyébe e rendelet IX. mellékletének szövege lép;

12. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XXIII. mellékletének helyébe e rendelet X. mellékletének szövege lép.

2. cikk

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

Ezt a rendeletet 2018. december 1-jétől kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Jean-Claude JUNCKER

1. HL L 176., 2013.6.27., 1. o. [↑](#footnote-ref-2)
2. A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
3. A Bizottság (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. október 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a prudens értékelésre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében a 105. cikk (14) bekezdése szerint történő kiegészítéséről (HL L 21., 2016.1.28., 54. o.) [↑](#footnote-ref-4)
4. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2401 rendelete (2017. december 12.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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.) [↑](#footnote-ref-6)