

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

(2022.11.21.)

az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletben meghatározott végrehajtás-technikai standardoknak a szavatolótőkével, a megterhelt eszközökkel, a likviditással és a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával kapcsolatos adatszolgáltatás tekintetében történő módosításáról

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre 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-1) és különösen annak 415. cikke (3) bekezdésének első albekezdésére, 415. cikke (3a) bekezdésének első albekezdésére, 430. cikke (7) bekezdésének első albekezdésére, valamint 430. cikke (9) bekezdésének második albekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet**[[2]](#footnote-2)** technikai standardokat állapít meg a felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében, és meghatározza azokat a módozatokat, amelyekkel összhangban az intézményeknek jelenteniük kell az 575/2013/EU rendeletnek való megfelelésük szempontjából releváns információkat. Az említett végrehajtási rendeletet módosítani kell annak érdekében, hogy tükrözze az 575/2013/EU rendeletbe az (EU) 2019/876 európai parlamenti és tanácsi rendelettel**[[3]](#footnote-3)** bevezetett elemeket.

(2) Az (EU) 2019/876 rendelet többek között a likviditásra vonatkozó adatszolgáltatási követelmények arányosságának növelése érdekében módosította az 575/2013/EU rendeletet. Ezért az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelettel összhangban meg kell határozni a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó adatszolgáltatási követelményeknek azon felülvizsgált körét, amely az Unióban működő kis méretű és nem összetett intézményekre alkalmazandó. Az Európai Bankhatóságnak (EBH) az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (8) bekezdésében említett adatszolgáltatási követelményeknek való megfelelés költségeiről szóló végleges jelentésében foglalt ajánlásokkal összhangban a sem kis méretű és nem összetett intézménynek, sem nagy méretű intézménynek nem minősülő intézmények számára is bizonyos mértékű fokozott arányosságot kell biztosítani a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerek tekintetében.

(3) Az (EU) 2021/558 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[4]](#footnote-4) és az (EU) 2021/557 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[5]](#footnote-5) az értékpapírosítási keretrendszer célzott kiigazításainak bevezetése érdekében módosította az 575/2013/EU rendeletet, illetve az (EU) 2017/2402 rendeletet[[6]](#footnote-6). Ezeknek a célzott kiigazításoknak tükröződniük kell az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet adatszolgáltatási követelményeiben.

(4) Az (EU) 2019/876 rendelet a prudenciális értékelésbe bevont szoftvereszközök kezelése tekintetében módosította az 575/2013/EU rendeletet. Ezzel összefüggésben az (EU) 2020/2176 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[7]](#footnote-7) is módosította a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet[[8]](#footnote-8) annak érdekében, hogy tisztázza a szoftvereszközöknek az elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonás alóli mentességét. Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendeletet módosítani kell annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok tájékoztatást kapjanak az említett felhatalmazáson alapuló rendelet követelményeinek intézmények általi végrehajtásáról.

(5) Az EBH-nak a megfelelési költségekről szóló végleges jelentése azt ajánlotta, hogy a kis méretű és nem összetett intézményeket bizonyos, megterhelt eszközökre vonatkozó táblák esetében mentesítsék az adatszolgáltatás alól, és igazítsák ki a megterhelt eszközök szintjének meghatározását. A Bizottság egyetért az említett jelentésnek a megfelelési költségek csökkentésére vonatkozó ajánlásaival. Ezért módosítani kell az (EU) 2021/451 rendeletnek a megterhelt eszközökre vonatkozó egyedi és összevont alapú adatszolgáltatással kapcsolatos megfelelő rendelkezéseit.

(6) Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet megállapítja a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuknak a hozzárendelésével kapcsolatos alapvető információkra vonatkozó, az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben[[9]](#footnote-9) meghatározott uniós módszertannak megfelelő adatszolgáltatás követelményeit. A rendszerszintű jelentőség mérésére szolgáló mutatók a bankcsoportokra és az önálló intézményekre egyaránt alkalmazandók. Ezért az adatszolgáltatási kötelezettségeket ki kell terjeszteni azokra az önálló intézményekre, amelyek teljesítik a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó értékelési eljárásba való felvétel kritériumait.

(7) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok jobban képesek legyenek hatékonyan nyomon követni és értékelni az intézmények kockázati profilját, az intézmények prudenciális követelményeknek való megfelelését, valamint azonosítani azokat a kockázatokat, amelyeket az intézmények jelenthetnek a pénzügyi ágazat számára, az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet számos mellékletét módosítani kell.

(8) Annak érdekében, hogy az e rendelettel bevezetett adatszolgáltatási követelmények egyértelműek legyenek, és elég idő álljon rendelkezésre a végrehajtásukra való felkészüléshez, az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (7) bekezdésével összhangban legkorábban a rendelet hatálybalépésétől számított hat hónap elteltével kell megkezdeniük az e rendelet szerinti adatszolgáltatást.

(9) E rendelet rendelkezései szorosan kapcsolódnak egymáshoz, mivel az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (3) bekezdésének első albekezdése és 415. cikke (3a) bekezdésének első albekezdése az intézmények olyan adatszolgáltatási kötelezettségeire vonatkozik, amelyek lényegében össze vannak hangolva más intézmények 430. cikk szerinti adatszolgáltatási kötelezettségeivel. Az említett rendelkezések közötti koherencia biztosítása érdekében a vonatkozó végrehajtás-technikai standardokat egyetlen rendeletbe kell foglalni.

(10) Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.

(11) Ez a rendelet az EBA által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.

(12) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznokat, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[10]](#footnote-10) 37. cikke értelmében létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. A 18. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti, a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítésekor az intézmények benyújtják a következő információkat:

a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 146. pontja szerinti nagy méretű intézmények havi gyakorisággal benyújtják az e rendelet XXII. mellékletének 66.1. táblájában meghatározott információkat az e rendelet XXIII. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően, az e rendelet XVIII. mellékletének 67., 68., 69. és 70. tábláját az e rendelet XIX. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően és az e rendelet XX. mellékletének 71. tábláját az e rendelet XXI. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően;

b) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézmények negyedéves gyakorisággal benyújtják az e rendelet XXII. mellékletének 66.1. táblájában meghatározott információkat az e rendelet XXIII. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően, az e rendelet XVIII. mellékletének 67. tábláját az e rendelet XIX. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően és az e rendelet XX. mellékletének 71. tábláját az e rendelet XXI. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően;

c) az a) és b) pont hatályán kívül eső intézmények havi gyakorisággal benyújtják a XXII. melléklet 66.1. táblájában meghatározott információkat a XXIII. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően, a XVIII. melléklet 67., 68. és 69. tábláját a XIX. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően és a XX. melléklet 71. tábláját a XXI. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően.”

2. A 19. cikk a következőképpen módosul:

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

„(2) Az (1) bekezdésben említett információkat a következő gyakorisággal kell benyújtani:

a) negyedévenkénti gyakorisággal a XVI. melléklet A., B. és D. részében meghatározott információkat;

b) évenkénti gyakorisággal a XVI. melléklet C. részében meghatározott információkat;

c) félévenkénti gyakorisággal a XVI. melléklet E. részében meghatározott információkat.

(3) Az (1) bekezdésben említett információkat a következőképpen kell benyújtani:

a) az intézmények benyújtják a XVI. melléklet A. részében meghatározott információkat;

b) a nagy intézmények benyújtják a XVI. melléklet B., C. és E. részében meghatározott információkat;

c) a sem nagy méretű intézménynek, sem kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő intézmények benyújtják a XVI. melléklet B., C. és E. részében meghatározott információkat, amennyiben esetükben a megterhelt eszközök szintje a XVII. melléklet 1.6. pontjának 9. alpontjával összhangban számítva legalább 15 %;

d) az intézmények a XVI. melléklet D. részében meghatározott információkat csak akkor nyújtják be, ha a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv[[11]](#footnote-11) 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett kötvényeket bocsátanak ki.

A 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.”;

b) a (4) bekezdést el kell hagyni.

3. A 20. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„20. cikk

**A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuk hozzárendelésével kapcsolatos kiegészítő adatszolgáltatás**

(1) A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuknak a 2013/36/EU irányelv 131. cikke szerinti hozzárendelésével kapcsolatos kiegészítő adatszolgáltatás teljesítésekor az EU-szintű anyaintézmények, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalatok és az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalatok negyedévenkénti gyakorisággal, összevont alapon benyújtják az e rendelet XXVI. mellékletében meghatározott információkat, az e rendelet XXVII. mellékletében foglalt útmutató szerint, ha teljesül mindkét következő feltétel:

a) a csoport – beleértve a biztosítási leányvállalatokat is – teljes kitettségi mértéke legalább 125 000 000 000 EUR;

b) az EU-szintű anyavállalat vagy annak bármely leányvállalata, vagy az anyavállalat vagy egy leányvállalat által működtetett fióktelep a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[12]](#footnote-12) 4. cikke szerinti részt vevő tagállamban található.

(2) A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuknak a 2013/36/EU irányelv 131. cikke szerinti hozzárendelésével kapcsolatos kiegészítő adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal, egyedi alapon benyújtják az e rendelet XXVI. mellékletében meghatározott információkat, az e rendelet XXVII. mellékletében foglalt útmutató szerint, ha teljesül minden következő feltétel:

a) az intézmény teljes kitettségi mértéke legalább 125 000 000 000 EUR;

b) az intézmény a 806/2014/EU rendelet 4. cikke szerinti részt vevő tagállamban található;

c) az intézmény nem része olyan csoportnak, amely az 575/2013/EU rendelet első része 1. fejezete II. címének megfelelően összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik (a továbbiakban: önálló intézmény).

(3) A 3. cikk (1) bekezdésének b) pontjától eltérve az e cikk (1) és (2) bekezdésében említett információkat a következő beküldési határidőkig (az adott napi üzletzárásig) kell benyújtani: július 1., október 1., január 2. és április 1.

(4) A 4. cikktől eltérve az e cikk (1) bekezdésének a) pontjában és (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott küszöbértékek tekintetében a következők alkalmazandók:

a) az EU-szintű anyaintézmény, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalat, az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalat vagy az önálló intézmény – értelemszerűen – haladéktalanul megkezdi az e cikk szerinti adatszolgáltatást, ha a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mérték az üzleti év végén meghaladja a meghatározott küszöbértéket, és az adatszolgáltatást legalább az adott üzleti év vége és az azt követő három negyedéves vonatkozási időpont tekintetében teljesíti;

b) az EU-szintű anyaintézmény, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalat, az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalat vagy az önálló intézmény – értelemszerűen – haladéktalanul felhagy az e cikk szerinti adatszolgáltatással, ha a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mérték az üzleti év végén a meghatározott küszöbérték alá csökken.”

4. Az I. melléklet helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.

5. A II. melléklet helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.

6. A XVI. melléklet helyébe e rendelet III. mellékletének szöveg lép.

7. A XVII. melléklet helyébe e rendelet IV. mellékletének szöveg lép.

8. A XVIII. melléklet helyébe e rendelet V. mellékletének szövege lép.

9. A XIX. melléklet helyébe e rendelet VI. mellékletének szöveg lép.

10. A XX. melléklet helyébe e rendelet VII. mellékletének szöveg lép.

11. A XXI. melléklet helyébe e rendelet VIII. mellékletének szöveg lép.

12. A XXII. melléklet helyébe e rendelet IX. mellékletének szöveg lép.

13. A XXIII. melléklet helyébe e rendelet X. mellékletének szövege lép.

14. A XXVI. melléklet helyébe e rendelet XI. mellékletének szöveg lép.

15. A XXVII. melléklet helyébe e rendelet XII. mellékletének szövege lép.

2. cikk

**Hatálybalépés és alkalmazás**

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

Ezt a rendeletet [*HL: kérjük, illesszék be a dátumot – a rendelet hatálybalépését hat hónappal követő nap*]-tól/-től kell alkalmazni.

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

Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2022.11.21.

a Bizottság részéről

elnök  
 Ursula VON DER LEYEN

1. HL L 176., 2013.6.27., 1. o. [↑](#footnote-ref-1)
2. A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 97., 2021.3.19., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
3. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/558 rendelete (2021. március 31.) az 575/2013/EU rendeletnek a Covid19-válság miatt szükséges gazdasági helyreállítás támogatása érdekében az értékpapírosítási keretrendszer kiigazítása tekintetében történő módosításáról (HL L 116., 2021.4.6., 25. o.). [↑](#footnote-ref-4)
5. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/557 rendelete (2021. március 31.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról és az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról szóló (EU) 2017/2402 rendeletnek a Covid19-válságot követő helyreállítás elősegítése érdekében történő módosításáról (HL L 116., 2021.4.6., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.). [↑](#footnote-ref-6)
7. A Bizottság (EU) 2020/2176 felhatalmazáson alapuló rendelete (2020. november 12.) a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletnek a szoftvereszközök elsődleges alapvető tőkeelemekből való levonása tekintetében történő módosításáról (HL L 433., 2020.12.22., 27. o.). [↑](#footnote-ref-7)
8. A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. o.). [↑](#footnote-ref-8)
9. A Bizottság 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 8.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására és a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények alkategóriáinak meghatározására alkalmazott módszertan részletes leírására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 330., 2014.11.15., 27. o.). [↑](#footnote-ref-9)
10. 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-10)
11. Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.). [↑](#footnote-ref-11)
12. Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) 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 (HL L 225., 2014.7.30., 1. o.). [↑](#footnote-ref-12)