

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

(XXX)

az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU végrehajtási rendelet 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-1), és különösen annak 99. cikke (5) bekezdésére,

mivel:

1. A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[2]](#footnote-2) egységes követelményeket állapít meg az intézményekre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 99. és 100. cikke, 101. cikke (4) bekezdésének a) pontja, 394. cikkének (1) bekezdése, valamint 415. és 430. cikke alkalmazásában az illetékes hatóságoknak történő felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében.
2. Az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[3]](#footnote-3) létrehozta az értékpapírosítás új keretét, beleértve az egyszerű, átlátható és egységesített (STS) értékpapírosításokra vonatkozó egyedi keretet is. Kedvezményes elbánást biztosított az STS-értékpapírosítások és egyes szintetikus kkv-értékpapírosítások tekintetében, és meghatározta az értékpapírosítási kitettségek kockázatérzékenyebb szabályozási kezelésére vonatkozó keretet. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet módosítani kell annak érdekében, hogy az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó adatszolgáltatás igazodjon az új értékpapírosítási kerethez.
3. Az 1126/2008/EK bizottsági rendeletet[[4]](#footnote-4) az (EU) 2017/1986 bizottsági rendelet[[5]](#footnote-5) módosította annak érdekében, hogy azt összhangba hozza az IFRS 16 Lízingek nemzetközi pénzügyi beszámolási standarddal, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2016. január 13-án tett közzé. E módosítások figyelembevétele érdekében a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet is módosítani kell.
4. Az illetékes hatóságoknak képesnek kell lenniük arra, hogy hatékonyan nyomon kövessék és értékeljék az intézmények kockázati profilját, és véleményt alkossanak a pénzügyi ágazatot érintő kockázatokról. A nemteljesítő kitettségek magas szintje befolyásolja az intézmények kockázati profilját, nyereségességét és fizetőképességét, és végső soron a gazdaság egészének hitelezési kapacitását. Az adatszolgáltatási követelményeket ezért felül kell vizsgálni annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok jobban tudják értékelni és nyomon követni a nemteljesítő kitettségeket azáltal, hogy rendszeresen részletesebb információkat gyűjtenek ezekről a kitettségekről, és megszüntetik az azonosított adathiányokat.
5. Ezenkívül az intézmények költségeinek struktúrája és nagysága jelentősen befolyásolja az intézmények üzleti modelljeinek jövedelmezőségét és fenntarthatóságát. Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok jobban áttekinthessék e költségeket, javítani kell az adatszolgáltatási keretet.
6. A nemzetközi standardokhoz való igazodás javítása és a hitelintézetek hatékonyabb likviditáskezelésének elősegítése érdekében az (EU) 2018/1620 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet[[6]](#footnote-6) módosította az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet[[7]](#footnote-7). Annak érdekében, hogy e módosítások a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények adatszolgáltatási keretében is megjelenjenek, módosítani kell a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet is.
7. Felül kell vizsgálni továbbá a 680/2014/EU végrehajtási rendelet tábláit és utasításait is – egyfelől a táblákba és utasításokba az említett rendelet végrehajtásának első éveiben beillesztett tájékoztató adatok célszerűségének és megfelelőségének vizsgálata érdekében, másfelől a rendelet alkalmazása során feltárt elírások, téves hivatkozások és formázási következetlenségek javítása céljából.
8. Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok hatékonyan gyakorolhassák felügyeleti feladataikat, biztosítani kell, hogy az intézmények a lehető leghamarabb az e végrehajtási rendelettel módosított táblák használatával szolgáltassák az adatokat. Az új uniós értékpapírosítási keret az átmeneti rendelkezések lejártát követően 2020. január 1-jén válik teljes mértékben alkalmazandóvá. Ezért indokolt, hogy az e végrehajtási rendelet szerinti, a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó módosított adatszolgáltatási követelményeket 2020. március 30-tól kelljen alkalmazni. Annak érdekében, hogy az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak elég idejük legyen végrehajtani az e végrehajtási rendelet III–V. mellékletében meghatározott, nemteljesítő kitettségekre, átstrukturált tartozásokra, működési és igazgatási költségekre, valamint pénzügyi információkra vonatkozó módosított adatszolgáltatási követelményeket, indokolt, hogy azokat 2020. június 1-jétől kelljen alkalmazni. Végül az (EU) 2018/1620 felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett, 2019. április 30-tól alkalmazandó módosítások figyelembevételével indokolt, hogy az e végrehajtási rendelet likviditási adatszolgáltatásra vonatkozó rendelkezéseit 2020. április 1-jétől kelljen alkalmazni.
9. Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
10. Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[8]](#footnote-8) 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 elemmel bővítik a felügyeleti adatszolgáltatási keretet. Egy ilyen konzultáció a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet hatókörével és hatásával összehasonlítva aránytalan lenne.
11. 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 (7) pontot el kell hagyni;

ii. a (8) pont helyébe a következő szöveg lép:

„(8) az értékpapírosítási kitettségekre vonatkozóan az I. melléklet 13.01. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.7. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;”;

* + - 1. a b) pont (1) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„(1) az összes értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan az I. melléklet 14. és 14.01. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.9. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

Az intézmények mentesülnek az említett értékpapírosítási adatok benyújtása alól, amennyiben ugyanazon országban lévő csoport tagjai, amely ország szavatolótőke-követelményeinek hatálya alá tartoznak;”.

2. A 9. cikk (2) bekezdése a következőképpen módosul:

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

„c) évenkénti gyakorisággal a III. melléklet 4. részében meghatározott információkat a 47. táblában meghatározott információk kivételével;”

ii. a szöveg a következő h) és i) ponttal egészül ki:

„h) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részének 23–26. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesül mindkét következő feltétel:

i. az intézmény nem az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézmény;

ii. az intézmény esetében a nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének és az e rendelet V. melléklete 2. részének 17. szakaszában meghatározott nemteljesítő kitettségek kategóriájába tartozó hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékének aránya legalább 5 %. E pont alkalmazásában az említett arány sem a számlálóban, sem a nevezőben nem tartalmazza az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket.

Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;

i) évenkénti gyakorisággal a III. melléklet 4. részének 47. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesül az e bekezdés h) pontjának i. és ii. alpontjában említett mindkét feltétel. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat.”.

3. A 11. cikk (2) bekezdése a következőképpen módosul:

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

„c) évenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 4. részében meghatározott információkat a 47. táblában meghatározott információk kivételével;”;

ii. a szöveg a következő h) és i) ponttal egészül ki:

„h) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részének 23–26. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesülnek a 9. cikk (2) bekezdése h) pontjának i. és ii. alpontjában említett feltételek. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;

i) évenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 4. részének 47. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesülnek a 9. cikk (2) bekezdése h) pontjának i. és ii. alpontjában említett feltételek. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat.”.

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

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

6. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép.

7. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletének helyébe e rendelet IV. mellékletének szövege lép.

8. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletének helyébe e rendelet V. mellékletének szövege lép.

9. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVIII. mellékletének helyébe e rendelet VI. mellékletének szövege lép.

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

11. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XXIV. mellékletének helyébe e rendelet VIII. mellékletének szövege lép.

12. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet XXV. mellékletének helyébe e rendelet IX. mellékletének szövege lép.

2. cikk

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

Az 1. cikk 1., 4. és 5. pontját 2020. március 30-tól kell alkalmazni. Az 1. cikk 9–12. pontját 2020. április 1-jétől kell alkalmazni. Az 1. cikk 2., 3. és 6–8. pontját 2020. június 1-jétől kell alkalmazni.

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

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Bizottság részéről

az elnök  
 Ursula von der Leyen

1. HL L 176., 2013.6.27., 1. o. [↑](#footnote-ref-1)
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-2)
3. 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-3)
4. A Bizottság 1126/2008/EK rendelete (2008. november 3.) az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról (HL L 320., 2008.11.29., 1. o.). [↑](#footnote-ref-4)
5. A Bizottság (EU) 2017/1986 rendelete (2017. október 31.) az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 1126/2008/EK rendeletnek az IFRS 16 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard tekintetében történő módosításáról (HL L 291., 2017.11.9., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
6. A Bizottság (EU) 2018/1620 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. július 13.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet módosításáról (HL L 271., 2018.10.30., 10. o.). [↑](#footnote-ref-6)
7. A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.). [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)