Az Európai Unió
Hivatalos Lapja

HU
L sorozat

2024/1728

2024.6.18.

A BIZOTTSÁG (EU) 2024/1728 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2023. december 6.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjainak azonosítására vonatkozó feltételek teljesülésének körülményeit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

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]) és különösen annak 4. cikke (4) bekezdésére,

mivel:

(1) Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában meghatározott „kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaiként" olyan természetes vagy jogi személyeket kell azonosítani, akik vagy amelyek idioszinkratikus kockázati tényezők révén olyan szorosan összekapcsolódnak, hogy prudenciális szempontból célszerű azokat egyetlen kockázati tényezőként kezelni. Amennyiben nem egyértelmű, hogy melyik kategóriába kell sorolni a különböző személyek közötti kapcsolatot, az óvatosság általános elve alapján azt kell feltételezni, hogy egyetlen kockázati tényezőt képeznek. Ezért azon körülmények listáját, amelyek mellett teljesülnek a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjainak azonosítására vonatkozó feltételek, nem teljeskörű felsorolásként kell értelmezni. Azokban az esetekben, amikor természetes vagy jogi személyek csak közös földrajzi vagy ágazati külső tényezőktől való függőségük miatt kapcsolódnak egymáshoz, nem lehet szó kapcsolatban álló ügyfelek csoportjáról.

(2) Annak tisztázása érdekében, hogy az ellenőrzés feltétele milyen körülmények között teljesül az egyetlen kockázati tényező fennállásának azonosítása céljából: amennyiben két vagy több jogi személy ugyanazon konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezi, az ellenőrzésre vonatkozó feltételt teljesítettnek kell tekinteni, még az ellenőrzést gyakorló természetes vagy jogi személlyel szembeni kitettségek hiányában is, mivel a csoporton belüli pénzügyi nehézségek dominóhatása akkor is kialakulhat, ha az intézménynek nincs kitettsége az ellenőrzést gyakorló személlyel szemben.

(3) mivel az ellenőrzési kapcsolat nem korlátozódik ugyanahhoz a konszolidált csoporthoz tartozó személyekre, meg kell határozni azokat a körülményeket, amelyek fennállása esetén két vagy több természetes vagy jogi személy ellenőrzési kapcsolat révén egyetlen kockázati tényezőnek tekintendő konszolidált pénzügyi kimutatások hiányában is, akár azért, mert természetes személyek érintettek, mert a jogi személyeket harmadik országban hozták létre, vagy mert ezen személyekre alkalmazandó jogi rendszer nem követeli meg a pénzügyi konszolidációt. Különösen abban az esetben, ha a természetes vagy jogi személy birtokolja a szavazati jogok többségét, ha képes kinevezni vagy visszahívni az ügyvezető testület többségét, vagy meghatározó befolyást gyakorol egy másik személyre, az ellenőrzés feltételeit teljesítettnek kell tekinteni.

(4) Ezenkívül meg kell határozni azokat a további körülményeket, amelyek fennállása esetén két vagy több természetes vagy jogi személy egyetlen kockázati tényezőt képezhet, mivel egyikük közvetlenül vagy közvetve ellenőrzést gyakorol a másik vagy a többi felett. Kiváltképpen abban az esetben, ha a természetes vagy jogi személy jogosult vagy képes dönteni egy másik személy stratégiájáról vagy fontos ügyleteiről, vagy ha jogosult vagy képes egy vagy több jogi személy irányításának koordinálására, ezek a körülmények meghatározó befolyásúnak tekinthetők, és így teljesülnek az ellenőrzésen alapuló egyetlen kockázat létrejöttének feltételei.

(5) Meg kell határozni azokat az alapvető körülményeket, amelyeket a gazdasági függőség értékelésekor figyelembe kell venni az egyetlen kockázat meghatározása céljából. A gazdasági függőség követelménye, hogy a természetes vagy jogi személyek közötti kapcsolat olyan finanszírozási vagy visszafizetési nehézségeket válthasson ki, amelyek kellő időben nem pótolhatók túlzott többletköltségek felmerülése nélkül, vagyis olyan költségek vagy bevételkiesések nélkül, amelyek visszafizetési nehézségeket okozhatnak.

([1]) HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

(6) Meg kell határozni továbbá azokat a körülményeket, amelyek mellett az ellenőrzés és a gazdasági függőség feltételei együttesen állnak fenn. E célból, amennyiben két vagy több természetes vagy jogi személy a közöttük fennálló ellenőrzési kapcsolat révén egyetlen kockázati tényezőt képez, és közülük egy vagy több olyan szoros kapcsolatban vagy olyan mértékű kölcsönös függő viszonyban van más természetes vagy jogi személlyel vagy személyekkel, hogy gazdasági függőség alakul ki közöttük, e személyeket együttesen egyetlen kockázati tényezőként kell kezelni. Az ellenőrzés és a gazdasági függőség együttes fennállásának értékelésekor az intézményeknek minden egyes esetet külön-külön kell mérlegelniük, figyelembe véve az egyedi körülményeken alapuló lehetséges kapcsolatokat. Amennyiben a különböző ellenőrzési csoportokhoz tartozó személyek gazdasági függőség révén is összekapcsolódnak, e személyeket egy átfogó ügyfélcsoportban kell csoportosítani. Az ilyen csoportnak magában kell foglalnia az ellenőrzési csoportot, az ellenőrzési csoporttól gazdaságilag függő személyt vagy személyeket, valamint a gazdaságilag függő személy vagy személyek által ellenőrzött személyt vagy személyeket.

(7) Annak a lehetőségnek a figyelembevétele érdekében, hogy kivételes körülmények fennállása kizárhatja az egyetlen kockázat létrejöttét, az intézménynek megfelelő bizonyítékot kell felmutatnia arra vonatkozóan, hogy két vagy több természetes vagy jogi személy annak ellenére sem képez egyetlen kockázati tényezőt, hogy esetükben teljesülnek a kapcsolatban álló ügyfelekre vonatkozó feltételek. Ezekben az esetekben az intézmények megtehetik, hogy nem azonosítják ezeket a személyeket kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaként.

(8) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(9) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az ezen rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([2]) 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Ellenőrzési kapcsolat

(1) Két vagy több természetes vagy jogi személy egyetlen kockázati tényezőt képez abban az esetben, ha egyikük közvetlenül vagy közvetve ellenőrzést gyakorol a másik vagy a többi felett, amennyiben egyiküknek a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([3]) 22. cikkének (1) és (2) bekezdésével vagy az adott tagállam nemzeti joga értelmében alkalmazandó IFRS 10 nemzetközi pénzügyi beszámolási standarddal összhangban konszolidált pénzügyi kimutatásokat kell készítenie, amely magában foglalja a másik vagy a többi személyt is.

(2) Az (1) bekezdés azokra a jogi személyekre is alkalmazandó, amelyek a 2013/34/EU irányelvben vagy az adott tagállam nemzeti joga értelmében alkalmazandó IFRS 10 standardban meghatározott mentességek vagy eltérések miatt nem szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban,

(3) Abban az esetben, ha az (1) bekezdés nem alkalmazandó, két vagy több természetes vagy jogi személy egyetlen kockázati tényezőt képez, mivel egyikük közvetlenül vagy közvetve ellenőrzést gyakorol a másik vagy a többi felett, a következő körülmények fennállása esetén:

a) a természetes vagy jogi személy birtokolja a másik személy vagy személyek szavazati jogainak többségét;

b) a természetes vagy jogi személy jogosult vagy képes arra, hogy kinevezze vagy visszahívja a másik személy vagy személyek ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testülete tagjainak többségét;

([2]) 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.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

c) a természetes vagy jogi személy törvény, szerződés, vagy az alapító vagy létesítő okirat rendelkezései alapján meghatározó befolyást gyakorolhat egy másik személy vagy személyek felett.

(4) Amennyiben az (1), (2) vagy (3) bekezdés nem alkalmazandó, két vagy több természetes vagy jogi személy egyetlen kockázati tényezőnek tekinthető, mivel egyikük közvetlenül vagy közvetve ellenőrzést gyakorol a másik vagy a többi felett bármely alábbi körülmény fennállása esetén (de nem kizárólagosan ezekben az esetekben):

a) a természetes vagy jogi személy jogosult vagy képes arra, hogy döntsön más személy vagy személyek stratégiájáról vagy irányítsa annak tevékenységeit;

b) a természetes vagy jogi személy jogosult vagy képes arra, hogy fontos ügyletekről döntsön, beleértve egy másik személy vagy személyek nyereségeinek vagy veszteségeinek átruházását is;

c) a természetes vagy jogi személy jogosult vagy képes arra, hogy koordinálja egy vagy több jogi személy irányítását.

(5) Az (1), (2) és (3) bekezdéstől eltérve, amennyiben kivételes esetekben az intézmény bizonyítani tudja, hogy két vagy több természetes vagy jogi személy a bekezdésekben említett körülmények teljesülése ellenére sem kezelhető egyetlen kockázati tényezőként, az intézmény megteheti, hogy ezeket a személyeket nem azonosítja kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaként.

2. cikk

Gazdasági függőség

(1) Két vagy több természetes vagy jogi személy egyetlen kockázati tényezőt képez, ha olyan módon kapcsolódnak egymáshoz, hogy amennyiben egyikük pénzügyi nehézségekbe, különösen finanszírozási vagy visszafizetési gondokba ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg pénzügyi gondokkal kellene megküzdenie bármely alábbi körülmény fennállása esetén (de nem kizárólagosan ezekben az esetekben):

a) ha egy természetes vagy jogi személy fizetésképtelensége vagy nemteljesítése valószínűleg egy másik természetes vagy jogi személy vagy személyek fizetésképtelenségét vagy nemteljesítését eredményezi;

b) ha egy természetes vagy jogi személy egészben vagy részben garantálta egy másik természetes vagy jogi személy kitettségét, és a kitettség olyan jelentős a garanciavállaló számára, hogy az a garancia lehívása esetén valószínűleg pénzügyi nehézségekbe ütközik;

c) ha egy természetes vagy jogi személy bruttó bevételeinek vagy bruttó kiadásainak jelentős része egy másik természetes vagy jogi személlyel folytatott olyan ügyletekből származik, amelyek kellő időben nem pótolhatók túlzott többletköltségek felmerülése nélkül;

d) ha a természetes vagy jogi személy által előállított áruk vagy kínált szolgáltatások jelentős részét egy másik természetes vagy jogi személy részére értékesítik vagy nyújtják, és ez a kapcsolat kellő időben nem helyettesíthető túlzott többletköltségek felmerülése nélkül;

e) ha egy természetes vagy jogi személy követeléseinek vagy kötelezettségeinek jelentős része egy másik természetes vagy jogi személlyel szemben áll fenn;

f) ha két vagy több természetes vagy jogi személy hiteleinek visszafizetéséhez szükséges pénzeszközök várható finanszírozási forrása azonos, és e személyek egyike sem rendelkezik más olyan független jövedelemforrással, amelyből a hitel törleszthető és teljes mértékben visszafizethető, és a pénzeszközök várható forrása kellő időben nem pótolható túlzott többletköltségek felmerülése nélkül;

g) ha egy természetes vagy jogi személy pénzügyi problémái várhatóan megnehezítik egy másik természetes vagy jogi személy számára kötelezettségeinek teljeskörű és időben történő visszafizetését, mivel a személyek jogilag vagy szerződés alapján közösen felelnek az intézménnyel szemben;

h) amennyiben két vagy több természetes vagy jogi személy finanszírozásának többsége ugyanabból a forrásból származik, és e finanszírozási forrás fizetésképtelensége vagy nemteljesítése esetén ez a finanszírozási forrás kellő időben nem pótolható túlzott többletköltségek felmerülése nélkül;

i) amennyiben két vagy több jogi személy a 2013/34/EU irányelv 22. cikke (7) bekezdésének a) pontjában említett egységes alapú vezetés alá tartozik;

j) amennyiben a 2013/34/EU irányelv 22. cikke (7) bekezdésének b) pontja alapján két vagy több jogi személy ügyvezető testülete nagyrészt ugyanazokból a személyekből áll;

k) ha két vagy több jogi személy szavazati jogainak többségét ugyanazok a természetes vagy jogi személyek birtokolják.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérve, amennyiben kivételes esetekben az intézmény bizonyítani tudja, hogy két vagy több természetes vagy jogi személy a bekezdésben említett körülmények teljesülése ellenére sem kezelhető egyetlen kockázati tényezőként, az intézmény megteheti, hogy ezeket a személyeket nem azonosítja kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaként.

3. cikk

Kombinált ellenőrzési kapcsolatok és gazdasági függőségek

(1) Három vagy több természetes vagy jogi személy egyetlen kockázati tényezőnek tekintendő, amennyiben e személyek közül kettő vagy több az 1. cikkben meghatározott ellenőrzés (ellenőrzési csoport) révén egyetlen kockázati tényezőt képez, és egy vagy több természetes vagy jogi személy a 2. cikk értelmében vett gazdasági függőség révén kapcsolódik az ellenőrzési csoport részét képező egy vagy több személyhez.

(2) Amennyiben az (1) bekezdésben említett gazdasági függőség révén kapcsolódó személy kapcsolatban álló ügyfelek egy másik csoportjához tartozik, minden olyan személy, aki az adott gazdaságilag függő személy ellenőrzése alatt áll, vagy maga gazdaságilag e személytől függ, az (1) bekezdésben említett ellenőrzési csoporthoz tartozó személyekkel együtt is egyetlen kockázati tényezőt képez.

(3) Az (1) és (2) bekezdéstől eltérve, amennyiben kivételes esetekben az intézmény bizonyítani tudja, hogy három vagy több természetes vagy jogi személy a bekezdésekben említett körülmények teljesülése ellenére sem kezelhető egyetlen kockázati tényezőként, az intézmény megteheti, hogy ezeket a személyeket nem azonosítja kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaként.

4. cikk

Hatálybalépés

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

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

Kelt Brüsszelben, 2023. december 6-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN