2024/895

2024.3.20.

A BIZOTTSÁG (EU) 2024/895 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2023. december 13.)

az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek kiszámítása és az átmeneti szabályok tekintetében történő módosításáról

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([1])módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre és különösen annak 103. cikke (7) bekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2019/879 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([2]) módosította az akkor még a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában szereplő „leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” fogalommeghatározását. Ezen új fogalommeghatározás értelmében a „leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” csak azok a kötelezettségek, amelyek figyelembe vehetők a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (a továbbiakban: MREL) szempontjából. Ennek a módosításnak tükröződnie kell a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való előzetes hozzájárulásokkal foglalkozó (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ([3]). Konkrétabban, az említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusban a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában szereplő „leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” korábbi fogalommeghatározása helyett az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában szereplő új fogalommeghatározásra kell hivatkozni. Továbbá az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének 1. lépésében említett „A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményen felül az intézmények által tartott szavatoló tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” mutató kiszámítására szolgáló képletet ki kell igazítani annak érdekében, hogy csak az MREL szempontjából figyelembe vehető kötelezettségeket tartalmazza.

(2) Az (EU) 2019/879 irányelv a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) és (2) bekezdését módosítva az MREL kiszámítását is módosította: az MREL-t jelenleg az érintett szervezet teljes kockázati kitettségértékének (TREA) és teljes kitettségi mértékének (TEM) százalékában is ki kell számítani. Ezért meg kell határozni, hogy az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett „A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményen felül az intézmények által tartott szavatoló tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” mutatót melyik paraméter alapján kell kiszámítani. A mutató kellően prudens értékének biztosítása érdekében elő kell írni, hogy a mutató kiszámításához az MREL TREA szerint számított értéke és TEM szerint számított értéke közül a magasabbat kelljen figyelembe venni.

(3) Az (EU) 2019/879 irányelv kibővítette továbbá a szanálási hatóságok azon lehetőségét, hogy – különösen a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (3) és (4) bekezdésében és 45 g. cikkében említett körülmények között – egyes szervezeteket mentesítsenek az MREL egyedi alapú kiszámítása alól, és ehelyett az MREL összevont alapú kiszámítását írják elő. A 2014/59/EU irányelv említett módosításának tükröződnie kell az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében.

(4) Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 20. cikkének (5) bekezdése jelenleg olyan átmeneti szabályokról rendelkezik, amelyek alapján a kisebb intézmények a teljes értékű, kockázattal kiigazított hozzájárulás megfizetése helyett átalányfizetéssel teljesíthetik hozzájárulásukat a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszerekhez vagy az Egységes Szanálási Alaphoz. Ezek az átmeneti szabályok az Egységes Szanálási Alap célszintjének eléréséhez előírt kezdeti időszakban érvényesek, amely a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([4]) 69. cikke

([1]) HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 296. o.).

([3]) A Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 21.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálásfinanszírozási rendszerhez való előzetes hozzájárulás tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 44. o.).

([4]) 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.).

értelmében 2023. december 31-én ér véget. A 2014/59/EU irányelv 102. cikkének (1) bekezdése értelmében azonban a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszerek célszintjének eléréséhez előírt kezdeti időszak egy évvel később, 2024. december 31-én ér véget. Ez a helyzet egyenlőtlen bánásmódot eredményez a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszerekhez hozzájáruló intézmények és az Egységes Szanálási Alaphoz hozzájáruló intézmények között. Annak érdekében, hogy a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszerekhez hozzájáruló intézmények a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszer kezdeti időszakának végéig teljesíthessék átalányfizetéssel hozzájárulásukat, az átmeneti szabályok hatályát egy évvel, 2024. december 31-ig meg kell hosszabbítani oly módon, hogy az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 20. cikkének (5) bekezdésében a 806/2014/EU rendelet 69. cikkének (1) bekezdésére való hivatkozás helyébe a 2014/59/EU irányelv 102. cikkének (1) bekezdésére való hivatkozás lépjen.

(5) Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.

(6) Elegendő időt kell biztosítani a szanálási hatóságoknak arra, hogy elfogadják a módosított követelményekkel összhangban hozott, a szanálásfinanszírozási rendszerekhez való hozzájárulásokra vonatkozó határozataikat, és azokról értesítsék az érintetteket. Ezért a 2024. évre vonatkozóan átmeneti szabályról kell rendelkezni, amely meghosszabbítja az ilyen értesítésekre vonatkozó határidőket.

(7) mivel a szanálási hatóságoknak a 2024. évi hozzájárulások kiszámítása és beszedése érdekében a lehető leghamarabb alkalmazniuk kell a módosított követelményeket, rendelkezni kell arról, hogy e rendelet a kihirdetését követő napon hatályba lépjen.

(8) Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (4) bekezdése értelmében az intézmények minden évben január 31-ig kötelesek a szanálási hatóságok rendelkezésére bocsátani a hozzájárulások kiszámításához szükséges információkat. 2024-ben az intézmények számára egy hónappal több időt kell biztosítani arra, hogy rendelkezésre bocsássák ezeket az információkat.

(9) El kell kerülni a jogbizonytalanságot az adatszolgáltatásra és a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszerekhez való hozzájárulások kiszámítására alkalmazandó módszert illetően. Az átmeneti átalányrendszer 2024-re való meghosszabbítása miatt ezért a szanálási hatóságok számára lehetővé kell tenni, hogy jóval a hozzájárulások beszedésének 2024. évi határideje előtt instrukciókat adhassanak az intézményeknek az éves hozzájárulásuk kiszámításához szolgáltatandó információkról. Annak érdekében, hogy az információszolgáltatás és a számítási módszer folytonossága a hozzájárulási időszakokban biztosítva legyen, és hogy a szanálási hatóságok 2023. december 1-jétől kiadhassák a szükséges instrukciókat, az átmeneti szabályoknak a 20. cikk (5), (8) és (9) bekezdésében meghatározandó meghosszabbítását az említett időponttól visszamenőleges hatállyal kell alkalmazni,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet módosításai

Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. A 3. cikk 17. pontja helyébe a következő szöveg lép:

„17. »leírható, illetve átalakítható kötelezettségek«: a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek.”

2. A 8. cikk (2) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Amennyiben az illetékes hatóság az 575/2013/EU rendelet 7. cikkének (1) bekezdése értelmében teljeskörű egyedi mentességet ad egy intézménynek a tőkekövetelmények alkalmazása alól, és a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (3) és (4) bekezdésének vagy 45 g. cikkének megfelelően szintén teljeskörű egyedi mentességet ad ugyanazon intézménynek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény alól, úgy az e rendelet 6. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett mutató összevont alapon is számítható. Az intézmények kockázati mutatójának számításakor a csoportba tartozó intézményekhez az említett mutató összevont alapú értékét kell rendelni.”

3. A 20. cikk (5) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Az e rendelet 10. cikkében foglaltakat nem érintve a 2014/59/EU irányelv 102. cikkének (1) bekezdésében említett kezdeti időszak során a tagállamok lehetővé tehetik azoknak az intézményeknek, amelyek eszközeinek összértéke legfeljebb 3 000 000 000 EUR, hogy a szavatolótőkével és a biztosított betétekkel csökkentett összes kötelezettségük első 300 000 000 EUR értékére 50 000 EUR átalányösszeget fizessenek. A szavatoló tőkével és a biztosított betétekkel csökkentett összes kötelezettség 300 000 000 EUR feletti értékére az említett intézményeknek e rendelet 4–9. cikkével összhangban kell hozzájárulást fizetniük.”

4. A 20. cikk a következő (8) és (9) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A 13. cikk (1) bekezdésétől eltérve a szanálási hatóságok a 2024. évi hozzájárulási időszakban 2024. május 31-ig értesítik a 2. cikkben említett intézményeket az egyes intézmények által fizetendő éves hozzájárulást megállapító határozatukról.

(9) A 14. cikk (4) bekezdésétől eltérve, és tekintettel a 2023-ban a szanálási hatóság rendelkezésére bocsátandó információkra, az említett bekezdésben meghatározott információkat legkésőbb 2024. február 29-ig kell rendelkezésre bocsátani.”

5. Az I. melléklet e rendelet mellékletének megfelelően módosul.

2. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba. Ezt a rendeletet a kihirdetését követő naptól kell alkalmazni, az 1. cikk 3. és 4. pontjának kivételével, amelyeket 2023. december 1-jétől kell alkalmazni.

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

Kelt Brüsszelben, 2023. december 13-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

MELLÉKLET

„I. MELLÉKLET

AZ INTÉZMÉNYEK ÉVES HOZZÁJÁRULÁSAINAK KISZÁMÍTÁSÁHOZ ALKALMAZANDÓ ELJÁRÁS

1. LÉPÉS

A nyers mutatók kiszámítása

A szanálási hatóság az alábbi intézkedések alkalmazásával számítja ki a következő mutatókat:

Pillér	Mutató	Intézkedések
Kockázati kitettség	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményen felül az intézmények által tartott szavatoló tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	$\left(\frac{\textit{Szavatoló tőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek – MREL}}{\textit{Összes kötelezettség a szavatoló tőkével együtt}}\right)$ ahol a mutató alkalmazásában: Szavatoló tőke az alapvető tőke és a járulékos tőke összege az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 118. pontjának megfelelően. A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában említett kötelezettségek összegét jelentik. Az összes kötelezettség az e rendelet 3. cikkének 11. pontjában meghatározott összes kötelezettséget jelenti. A származtatott kötelezettségeket az összes kötelezettség részének kell tekinteni a partnerek nettósítási jogainak teljeskörű elismerése érdekében. MREL: a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott, a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény. E mutatót a 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint az érintett szervezet teljes kockázati kitettségértékének százalékos arányában kiszámított MREL-érték és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint az érintett szervezet teljes kitettségi mértékének százalékos arányában kiszámított MREL-érték közül a magasabbnak a kiválasztásával kell kiszámítani.
Kockázati kitettség	Tőkeáttételi mutató	Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkében meghatározott és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet X. mellékletének megfelelően bejelentett tőkeáttételi mutató.
Kockázati kitettség	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató	Az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet I. mellékletének megfelelően bejelentett elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató.
Kockázati kitettség	Teljes kockázati kitettség (TRE)/Összes eszköz	$\left(\frac{\textit{TRE}}{\textit{Összes eszköz}}\right)$ ahol: TRE az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdésében meghatározott teljes kockázati kitettségérték. Az összes eszköz fogalmát e rendelet 3. cikkének 12. pontja határozza meg.

Forrásellátottsági stabilitás és diverzifikáció	Nettó stabil forrásellátottsági ráta	Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének megfelelően megadott nettó stabil forrásellátottsági ráta.
Forrásellátottsági stabilitás és diverzifikáció	Likviditásfedezeti ráta	az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletnek megfelelően bejelentett likviditásfedezeti ráta.
Intézményi jelentőség a pénzügyi rendszer vagy a gazdaság stabilitása szempontjából	Bankközi kölcsönök és betétek Unión belüli aránya	$\left(\frac{\textit{Bankközi kölcsönök} + \textit{Bankközi betétek}}{\textit{Összes Unión belüli bankközi kölcsön és betét}}\right)$ ahol: Bankközi kölcsön a hitelintézeteknek és egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és hitelek könyv szerinti értékeinek összege a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének 4.1., 4.2., 4.3. és 4.4. számú táblájával összefüggésben. Bankközi betét a hitelintézetek és egyéb pénzügyi vállalatok betéteinek könyv szerinti értéke a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének 8.1. számú táblájával összefüggésben. Összes Unión belüli bankközi kölcsön és betét: az egyes tagállamokban az intézmények által tartott összes bankközi kölcsön és betét összege a 15. cikknek megfelelően számítva.”