2026/1000

2026.8.17.

A BIZOTTSÁG (EU) 2026/1000 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2026. május 5.)

a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Európai Bankhatóság által az említett rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésében említett formális modellek jóváhagyásáért felszámított díjak meghatározására szolgáló módszer meghatározása, valamint az említett díjak megfizetése módozatainak a meghatározása tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre [1] és különösen annak 11. cikke (12a) bekezdésének hetedik albekezdésére,

mivel:

(1) A 648/2012/EU rendelet 11. cikke (12a) bekezdésének ötödik albekezdésében említett éves díjnak kellően magasnak kell lennie ahhoz, hogy fedezze az Európai Bankhatóságnál (EBH) az említett rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésében említett formális modellek jóváhagyásakor felmerült összes közvetlen és közvetett költséget. A díjakat olyan szinten kell megállapítani, amely nem vezet sem hiány kialakulásához, sem jelentős többlet felhalmozódásához. Ha az egyenleg rendszeresen jelentős többletet vagy hiányt mutat, a díjak mértékét felül kell vizsgálni.

(2) Az (EU) 2024/2987 európai parlamenti és tanácsi rendelet [2] bevezette azt a kötelezettséget, hogy a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésében említett formális modelleket az EBH-val jóvá kell hagyatni. Egyes szerződő felek azonban, amelyek olyan tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket kötöttek, amelyeket nem központi szerződő fél számolt el, már az említett rendelet hatálybalépése előtt is használtak formális modelleket. Ezért az említett formális modellek jóváhagyásáért fizetendő díjak kiszámítására helyénvaló külön módszertant kidolgozni.

(3) A 648/2012/EU rendelet 11. cikke (12a) bekezdésének ötödik albekezdése előírja, hogy az EBH-nak fizetendő éves díjnak arányosnak kell lennie az érintett szerződő felek nem központilag elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletei kintlévőségeinek utolsó 12 hónapra vonatkozó havi átlagos névértékével. Az átlagos névérték meghatározásához a szerződő feleknek az egyenértékű portfólió névértékén alapuló módszert kell alkalmazniuk. A szerződő felek számára lehetővé kell tenni alternatív módszer használatát is, ha az alternatív módszer melletti döntésüket meg tudják indokolni az illetékes hatóságuknak.

(4) Új formális modell esetében még nem áll rendelkezésre a kintlévőségek azon havi átlagos névértéke, amelynek alapján a költségek arányosan feloszthatók az új formális modellt használó szerződő felek között. Ezért az új formális modell használatának első évében helyénvaló rögzített, azonos mértékű díjat felszámítani az új formális modellt használó szerződő feleknek. A 648/2012/EU rendelet 11. cikke (12a) bekezdésének második albekezdése azonban a kérelem kézhezvételétől számítva hat hónapot biztosít az EBH-nak egy új formális modell jóváhagyására, vagyis előfordulhat, hogy arra csak a kérelmet követő évben kerül sor. Az EBH számára ezért lehetővé kell tenni, hogy a rögzített díjat arra az évre is felszámíthassa, amelyben a formális modellt ténylegesen jóváhagyja. Az első jóváhagyás évét követő évek tekintetében állandó módszertant kell kidolgozni a fizetendő díjak meghatározására.

[1] HL L 201., 2012.7.27., 1. o. ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/648/oj.

[2] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/2987 rendelete (2024. november 27.) a 648/2012/EU, az 575/2013/EU és az (EU) 2017/1131 rendeletnek a harmadik országbeli központi szerződő felekkel szembeni túlzott kitettség csökkentését és az uniós elszámolási piacok hatékonyságának javítását célzó intézkedések tekintetében történő módosításáról (HL L, 2024/2987, 2024.12.4., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/2987/oj).

(5) Annak érdekében, hogy az EBH pontosan kiszámíthassa az éves díjat, az EBH által jóváhagyandó formális modelleket használó szerződő feleknek időben meg kell küldeniük az EBH-nak minden olyan információt, amelyre az EBH-nak a számításhoz szüksége van,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A költségek teljes megtérülésén alapuló és tevékenységalapú irányítási modellt követő éves díj

A 648/2012/EU rendelet 11. cikke (12a) bekezdésének ötödik albekezdésében említett éves díj a következő két tényezőn alapul:

a) a költségek teljes megtérülésének elve;

b) a 3. cikk szerint kiszámított átlagos névérték.

2. cikk

Az EBH becsült éves összköltsége a formális modellek jóváhagyásával összefüggésben

Az EBH a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (12a) bekezdésének ötödik albekezdése alapján felszámítandó éves díjak teljes összegének meghatározásához az adott évben a következők miatt felmerülő közvetlen és közvetett kiadásokat veszi figyelembe:

a) a formális modellek – és módosításaik – jóváhagyása;

b) a formális modellekkel kapcsolatos jóváhagyási funkciót támogató statisztikai és informatikai eszközök fejlesztése és karbantartása;

c) az éves díj kiszámítása, kiszámlázása és beszedése;

d) a formális modellekkel kapcsolatos jóváhagyási funkciót támogató bármely egyéb tevékenység.

3. cikk

Átlagos névérték

(1) A formális modelljeik jóváhagyatására kötelezett szerződő felek által az EBH-nak fizetendő éves díj kiszámításával összefüggésben a formális modellt használó vagy adott esetben annak használatra való jóváhagyását kérelmező szerződő felek az átlagos névértéket úgy számítják ki, hogy az adott formális modell tekintetében átlagolják a nem központilag elszámolt származtatott ügyletek érintett referencia-időszakbeli havi névértékeit. Az említett szerződő felek az egyes havi névértékeket az adott hónap utolsó munkanapján számítják ki a (4) bekezdésben meghatározott, az egyenértékű portfólió névértékén alapuló módszerrel vagy adott esetben az (5) vagy a (7) bekezdésben meghatározott alternatív módszerekkel. A szerződő fél kizárhatja az átlagos névérték számításából azokat a portfóliókat, amelyek esetében az (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([3]) 29. cikkének (1) bekezdésében meghatározott eltérés alkalmazásának eredményeként nem szed be alapletétet. Ha a szerződő fél az ilyen portfóliók kizárása mellett dönt, akkor az e rendelet 8. cikkének (1) bekezdésében említett információk között meg kell adnia az általa kizárt portfóliók számát.

(2) A 4. cikk alkalmazásában a referencia-időszak a 7. cikk szerint meghatározott számlázási időpontot megelőző év január 1-jétől december 31-ig tartó időszaka.

(3) Az 5. cikk alkalmazásában a referencia-időszak az azon időpontot megelőző 12 hónap, amikor az EBH nyilvánosan bejelentette, hogy létrehozta központi jóváhagyási funkcióját (a továbbiakban: EBH-felkészültségi időpont).

([3]) A Bizottság (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. október 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a nem központi szerződő félen keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kockázatcsökkentési technikáit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 340., 2016.12.15., 9. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/2251/oj).

(4) Az (1) bekezdésben említett referencia-időszak havi névértékeit a szerződő felek úgy számítják ki, hogy az adott portfólió formális modellel kiszámított alapletétösszegét a következő képletnek megfelelően átszámítják az egyenértékű portfólió névértékévé:

$$Névérték_m = \frac{IM(Kamatláb,\ infláció,\ deviza)}{6\%} + \frac{IM(Hitel)}{10\%} + \frac{IM(Részvény)}{15\%} + \frac{IM(Áru)}{15\%} + \frac{IM(egyéb)}{15\%}$$

ahol:

— m = a referencia-időszak hónapját jelölő index;

— *C* = a származtatott ügyletek kategóriáját vagy kategóriáit jelölő index;

— *IM(C)* = a *C* kategóriába tartozó, nem központilag elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek teljes alapletétösszege a havi névérték számítási hónapjának utolsó munkanapján, a formális modell alkalmazásával kiszámítva, euróban.

(5) Alternatív megoldásként a szerződő felek dönthetnek úgy, hogy az (1) bekezdésben említett referencia-időszak minden egyes hónapja tekintetében a következő képletnek megfelelően számítják át az adott portfólió eszközosztályonként kiszámított teljes alapletétösszegét az egyenértékű portfólió névértékére:

$$Névérték_hónap'_m = \frac{IM'(Kamatláb,\ infláció,\ deviza)}{6\%} + \frac{IM'(Hitel)}{10\%} + \frac{IM'(Részvény)}{15\%} + \frac{IM'(Áru)}{15\%} + \frac{IM'(egyéb)}{15\%}$$

ahol:

— *m* = a referencia-időszak hónapját jelölő index;

— C = a származtatott ügyletek kategóriáját vagy kategóriáit jelölő index;

— *IM'(C)* = a C kategóriába tartozó, nem központilag elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek teljes alapletétösszege a havi névérték számítási hónapjának utolsó munkanapján, euróban.

A szerződő felek akkor dönthetnek úgy, hogy az említett képletet használják, ha e döntésüket meg tudják indokolni az illetékes hatóságuknak.

(6) A (4) és (5) bekezdés alkalmazásában az összegek euróra történő átszámításához a szerződő felek az Európai Központi Bank által a havi névérték számítási hónapjának utolsó munkanapján közzétett euro-referenciaárfolyamot használják.

(7) A (4) és (5) bekezdéstől eltérve, a 3 000 milliárd EUR 12 havi átlagos névértéket el nem érő szerződő felek a havi névértékeket becsülhetik is, az alábbi táblázat összegeit felhasználva, amennyiben bizonyítani tudják illetékes hatóságuk számára, hogy a tényleges névérték alacsonyabb a kiválasztottnál:

Szabályozási küszöbérték	Névérték
1	3 000 milliárd EUR
2	2 250 milliárd EUR
3	1 500 milliárd EUR
4	750 milliárd EUR
5	50 milliárd EUR
6	8 milliárd EUR

4. cikk

Éves jóváhagyási díjak

(1) A szerződő fél az általa az adott évben a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésével összhangban használt vagy kérelmezett minden, az adott év január 1-jén jóváhagyással rendelkező formális modell után a következő díjat fizeti az EBH-nak:

$$Díj_{n,y,p} = 200\ EUR + max\left(\frac{EBH\ költségei_y}{Modellek\ száma_y} * \frac{Átlagos\ névérték_{n,p}}{Átlagos\ névérték_{Teljes,p}} - 200\ EUR; 0\right)$$

ahol:

— *n*= a *p* formális modellt használó vagy adott esetben annak használatra való jóváhagyását kérelmező szerződő felet jelölő index;

— *y* = a referenciaévet jelölő index;

— *p* l = az *y* év január 1-jén EBH-jóváhagyással rendelkező formális modellt jelölő index;

— *EBH költségei*$_y$ = a 2. cikk szerint az *y* év tekintetében becsült összeg az adott év január 1-jén EBH-jóváhagyással rendelkező formális modellek esetében;

— *Modellekszáma*$_y$ = az y év január 1-jén EBH-jóváhagyással rendelkező formális modellek száma, minimum 1;

— *Átlagos névérték*$_{n,p}$ = az n szerződő fél által a *p* formális modell esetében a 3. cikk szerint kiszámított összeg;

— Átlagos n*évérték*$_{Teljes,p} = \sum_n$ Átlagos n*évérték*$_{n,p}$.

(2) Azok a formális modellek, amelyek jóváhagyottságuk ellenére a 6. cikkben említett díj hatálya alá tartoznak, nem veendők figyelembe az (1) bekezdés szerinti számításban.

(3) Az (1) bekezdéstől eltérve az a szerződő fél, amely egy adott év március 31. után kerül a formális modell jóváhagyásának kérelmezésére vonatkozó követelmény hatálya alá, az adott év tekintetében nem fizet díjat az adott formális modellért.

5. cikk

Éves jóváhagyási díj a 2024. december 24. előtt már használatos formális modellek esetében

(1) A 4. cikktől eltérve valamely, a 2024. december 24. előtt már használatos formális modell esetében az a szerződő fél, amely az EBH-felkészültségi időpontban a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésével összhangban az adott formális modell használata vagy módosítása iránti jóváhagyás kérelmezésére vonatkozó követelmény hatálya alá tartozik, az EBH-felkészültségi időponttól az EBH-felkészültségi időpont évének végéig tartó időszak tekintetében a következő éves díjat fizeti az EBH-nak:

$$Díj_n = 200\ EUR + max\left(EBH\ költségei * \frac{Átlagos\ névérték_n}{Átlagos\ névérték_{Teljes}} - 200\ EUR; 0\right)$$

ahol:

— *n* = az azon szerződő felet jelölő index, amely az EBH-felkészültségi időpontban a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésével összhangban az adott formális modell használata vagy módosítása iránti jóváhagyás kérelmezésére vonatkozó követelmény hatálya alá tartozik;

— *EBH költségei* = a 2. cikkel összhangban becsült összeg az EBH-felkészültségi időponttól az EBH-felkészültségi időpont évének végéig tartó időszak tekintetében, euróban;

— *Átlagos névérték*$_n$ = az n szerződő fél által a 3. cikk szerint kiszámított összeg;

— $\text{Átlagosnévérték}_{Teljes} = \sum_n \text{Átlagosnévérték}_n$.

(2) Az a szerződő fél, amely az EBH-felkészültségi időpont után kerül a 2024. december 24. előtt már használatos formális modell használata iránti jóváhagyás kérelmezésére vonatkozó követelmény hatálya alá, az adott év tekintetében nem fizet díjat.

6. cikk

Éves jóváhagyási díj a 2024. december 24. előtt még nem használatos formális modellek esetében

(1) Minden olyan szerződő fél, amely a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésével összhangban egy olyan formális modell jóváhagyását kérelmezi, amely 2024. december 24. előtt még nem volt használatos, a következő díjat fizeti az EBH-nak:

$$Díj_n = \frac{500\ 000\ \text{EUR}}{\text{Szerződő felek } \textit{teljes száma}}$$

ahol:

— *n* = a formális modell használatra való jóváhagyását kérelmező szerződő felet jelölő index;

— *Szerződő felek teljes száma* = az adott év július 31-ig új formális modell használatát kérelmező szerződő felek száma.

(2) Ha a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (12a) bekezdésének második albekezdésében meghatározott hat hónapos jóváhagyási időszak az új formális modell kezdeti jóváhagyása iránti első kérelem beérkezésének évét követő évben (a továbbiakban: a követő év) ér véget, az EBH dönthet úgy, hogy a követő évre vonatkozó díjak kiszámításához is az (1) bekezdésben meghatározott képletet alkalmazza.

Ha az EBH él az első albekezdésben foglalt lehetőséggel, akkor az (1) bekezdésben meghatározott képletben a „Szerződő felek teljes száma”-ként a következő év július 31-ig a formális modellt használó vagy annak használatra való jóváhagyását kérelmező szerződő felek számát használja.

(3) Az EBH dönthet úgy, hogy a formális modell jóváhagyása iránti első kérelem beérkezésének éve tekintetében nem számítja fel az e cikk (1) bekezdésében említett díjat, ha a díjak 7. cikkben meghatározott módon történő beszedése operatív szempontból nem lenne megvalósítható.

(4) Ha a szerződő fél több formális modellt használ, a kezdeti jóváhagyás tárgyát képező formális modell tekintetében e cikk (1) és (2) bekezdése szerint kiszámított díj megfizetésére az általa használt összes többi formális modell tekintetében a 4. cikk szerint kiszámított díjon felül köteles.

(5) E cikk (1) bekezdésétől eltérve az EBH az e cikk szerinti díj kiszámításakor az említett bekezdés képletében szereplő 500 000 EUR-t a formális modellel kapcsolatos, 2. cikk szerinti összköltség becsült összegére emelheti.

7. cikk

Az éves jóváhagyási díjak megfizetése

(1) Az EBH az adott év tekintetében a formális modelljeik jóváhagyatására kötelezett szerződő feleknek a 4., az 5. és adott esetben a 6. cikkben említett díjakat az adott naptári évben számlázza ki.

(2) A fizetési határidő a követelésnek az EBH könyveiben való rögzítésétől számított 45 naptári nap. A díjak euróban fizetendők.

(3) Minden késedelmes fizetés után az (EU, Euratom) 2024/2509 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([4]) 99. cikkében meghatározott késedelmi kamatot kell fizetni.

(4) Az EBH és az e cikk (1) bekezdésében említett szerződő felek közötti kommunikáció az ESMA által a 648/2012/EU rendelet 17c. cikke alapján létrehozott központi adatbázison keresztül, vagy ha az nem áll rendelkezésre, bármely más elektronikus úton történik.

8. cikk

Az EBH-val közlendő információk

(1) A jóváhagyott formális modellt használó vagy formális modell jóváhagyását kérelmező szerződő felek minden évben az EBH rendelkezésére bocsátják a díjak kiszámításához szükséges összes, a 4., 5. és 6. cikkben említett elemet – értelemszerűen –, köztük a 3. cikkben említett átlagos névértékre vonatkozó információkat és a szerződő fél számlázáshoz szükséges pénzügyi adatait.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában:

a) az EBH-felkészültségi időpont évében az EBH összegyűjti az ahhoz szükséges elemeket, hogy:

   i. kiszámítsa az 5. cikkben említett díjakat;

   ii. legkésőbb az adott év október 31-ig kiállítsa a számlákat;

b) az EBH-felkészültségi időpont utáni években az e cikk (1) bekezdésében említett szerződő felek március 31-ig közlik az EBH-val a 4. és adott esetben az 5. cikkben említett díjak kiszámításához szükséges elemeket;

c) a 6. cikkben említett díjak kiszámításához szükséges információkat az EBH gyűjti össze, majd a 7. cikk rendelkezéseinek figyelembevételével egy alkalmas időpontban kiállítja a megfelelő számlákat.

9. 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, 2026. május 5-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU, Euratom) 2024/2509 rendelete (2024. szeptember 23.) az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról (átdolgozás) (HL L, 2024/2509, 2024.9.26., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/2509/oj).