A BIZOTTSÁG (EU) 2025/878 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025. február 3.)

az (EU) 2022/2059 felhatalmazáson alapuló rendeletben, az (EU) 2022/2060 felhatalmazáson alapuló rendeletben és az (EU) 2023/1577 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott szabályozástechnikai standardoknak az utótesztelésre és az eredményvizsgálatra vonatkozó követelmények technikai részletei, a kockázati tényezők modellezhetőségének értékelésére szolgáló kritériumok, valamint a devizaárfolyam-kockázat és az árukockázat nem kereskedési könyvben történő kezelése tekintetében történő módosításáról

(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 325. cikke (9) bekezdésének harmadik albekezdésére, 325be. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdésére, 325bf. cikke (9) bekezdésének harmadik albekezdésére, valamint 325bg. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2024/1623 európai parlamenti és tanácsi rendelet [2] módosította az 575/2013/EU rendelet egyes rendelkezéseit annak érdekében, hogy bevezesse a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által kidolgozott néhány olyan még nem átvett követelményt, amelyeket az előző banki csomagban nem hajtottak végre, valamint a már meglévő követelmények néhány pontosítását. Ezeket a módosításokat az 575/2013/EU rendeletet kiegészítő (EU) 2022/2059 [3], az (EU) 2022/2060 [4] és az (EU) 2023/1577 [5] felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben kell megjeleníteni.

(2) A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság nemzetközi standardjaival és az (EU) 2024/1623 rendelettel az uniós jogba bevezetett további módosításokkal való egyértelműbb összhang biztosítása érdekében módosítani kell az (EU) 2022/2059 felhatalmazáson alapuló rendeletet annak pontosítása érdekében, hogy az említett rendeletnek megfelelően zöld zónába besorolt kereskedési részlegek esetében a kereskedési részleg portfólióértékének elméleti és hipotetikus változásait közel állónak kell tekinteni, a sárga zónába sorolt kereskedési részlegek esetében pedig a kereskedési részleg portfólióértékének elméleti és hipotetikus változásait kellően közel állónak, de nem közel állónak kell tekinteni. A piros és narancssárga zónába besorolt kereskedési részlegeket ehelyett úgy kell tekinteni, mint amelyek esetében a portfólió értékének elméleti és hipotetikus változásai nem közel állóak és nem is kellően közel állóak.

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

[2] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1623 rendelete (2024. május 31.) az 575/2013/EU rendeletnek a hitelkockázatra, a hitelértékelési korrekciós kockázatra, a működési kockázatra, a piaci kockázatra és a tőke-küszöbértékre vonatkozó követelmények tekintetében történő módosításáról (HL L 2024/1623., 2024.6.19., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

[3] A Bizottság (EU) 2022/2059 felhatalmazáson alapuló rendelete (2022. június 14.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az 575/2013/EU rendelet 325bf. és 325bg. cikke szerinti utótesztelési és eredményvizsgálati követelmények technikai részleteit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 276., 2022.10.26., 47. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

[4] A Bizottság (EU) 2022/2060 felhatalmazáson alapuló rendelete (2022. június 14.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kockázati tényezők belső modellen alapuló módszer szerinti modellezhetőségének az említett rendelet 325be. cikkének (3) bekezdése szerinti értékelésére vonatkozó kritériumokat, és az említett értékelés gyakoriságát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 276., 2022.10.26., 60. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

[5] A Bizottság (EU) 2023/1577 felhatalmazáson alapuló rendelete (2023. április 20.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a devizaárfolyam-kockázatnak vagy árukockázatnak kitett nem kereskedési könyvi pozíciók tekintetében a piaci kockázat szavatolótőke-követelményeinek kiszámítására, valamint e pozícióknak az alternatív belső modellen alapuló módszer szerinti kötelező utótesztelési követelmény és eredményvizsgálatra vonatkozó követelmény alkalmazása céljából történő kezelésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 193., 2023.8.1., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Az (EU) 2022/2059 felhatalmazáson alapuló rendeletet módosítani kell a jelenleg az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkében meghatározott összesítési képlet törlése érdekében, amelyet most már az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikkének (3) bekezdése határoz meg.

(4) Annak érdekében, hogy támogassák az illetékes hatóságokat annak eldöntésében, hogy engedélyezzék-e az intézményeknek, hogy harmadik féltől származó piaci adatokat használjanak a kockázati tényezők modellezhetőségének az 575/2013/EU rendelet 325be. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban történő értékeléséhez, ki kell igazítani az (EU) 2022/2060 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott dokumentációs követelményeket.

(5) A nem kereskedési könyvi pozíciókkal kapcsolatos piaci kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények kiszámításának egyértelműbbé tétele érdekében az intézményeknek egyértelmű szabályzatokkal kell rendelkezniük, amelyek meghatározzák, hogy mely kereskedési részlegek felelősek e pozíciók kezeléséért, és képesnek kell lenniük annak megállapítására, hogy a devizaárfolyamnak kitett pozíciók csak az átváltási kockázathoz kapcsolódnak-e. Az említett célkitűzések elérésének biztosítása érdekében ezért módosítani kell az (EU) 2023/1577 felhatalmazáson alapuló rendeletet.

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

(7) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e 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 ([6]) 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát.

(8) Az 575/2013/EU rendelet 325. cikke (9) bekezdésének harmadik albekezdésében, 325be. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdésében, 325bf. cikke (9) bekezdésének harmadik albekezdésében és 325bg. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésében foglalt felhatalmazások célja, hogy tovább pontosítsák azokat a technikai elemeket, amelyeket a bankoknak a piaci kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményük alternatív belső modellen alapuló módszer szerinti kiszámításához használniuk kell. Mivel ezek a felhatalmazások tárgyukat tekintve szorosan kapcsolódnak egymáshoz, az e rendeletben javasolt módosítások teljes képet adnak az alternatív belső modelleknek az (EU) 2024/1623 rendelet elfogadását követően szükséges valamennyi módosításáról, ezért célszerű azokat e rendeletben együttesen kezelni,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2022/2059 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. a 6. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az 575/2013/EU rendelet 325bg. cikke alkalmazásában az intézmények egy adott kereskedési részleg portfóliójára vonatkozóan kiszámítják az e rendelet 7. cikkében meghatározott Spearman korrelációs együtthatót és az e rendelet 8. cikkében meghatározott Kolmogorov–Szmirnov-próba mérőszámát, és e számítások eredményei alapján alkalmazzák az e rendelet 9. cikkében említett kritériumokat;”

2. a 9. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az 575/2013/EU rendelet 325bg. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában az intézmények a (2)–(5) bekezdésnek megfelelően minden kereskedési részleget zöld, narancssárga, sárga vagy piros zónába sorolnak be.”;

b) a szöveg a következő (6), (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az 575/2013/EU rendelet 325bg. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában a zöld zónába besorolt kereskedési részleget úgy kell tekinteni, hogy portfóliójának értékében bekövetkező elméleti változások közel állnak az adott kereskedési részleg portfóliójának értékében bekövetkező hipotetikus változásokhoz.

([6]) 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., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

(7) Az 575/2013/EU rendelet 325bg. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában a sárga zónába besorolt kereskedési részleget úgy kell tekinteni, hogy portfóliójának értékében bekövetkező elméleti változások kellően közel állnak, de nem állnak közel az adott kereskedési részleg portfóliójának értékében bekövetkező hipotetikus változásokhoz.

(8) Az 575/2013/EU rendelet 325bg. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában a narancssárga zónába vagy piros zónába besorolt kereskedési részleget úgy kell tekinteni, hogy az adott kereskedési részleg portfóliójának értékében bekövetkező elméleti változások nem állnak közel és nem állnak kellően közel sem az adott kereskedési részleg portfóliójának értékében bekövetkező hipotetikus változásokhoz.”;

3. a 10. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*10. cikk*

Az 575/2013/EU rendelet 325bg. cikkének (2) bekezdésében említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény kiszámítása

(1) A 325bg. cikk (2) bekezdésében említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény:

$$PLA_{addon} = k \bullet max\{ASA_{aima} - AIMA;\ 0\}$$

ahol:

PLA_{addon} = PLA_{addon} az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.

k = a (2) bekezdésnek megfelelően;

ASA_{aima} = ASA_{aima} az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.

$AIMA$ = $AIMA$ az 575/2013/EU rendelet 325ba. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a k együtthatót a következő képlet szerint kell kiszámítani:

$$k = 0,5 \bullet \frac{\sum_{i \in y} ASA_i}{\sum_{i \in aima} ASA_i}$$

ahol:

ASA_i = az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 1a. fejezetében meghatározott alternatív sztenderd módszer szerint számított, piaci kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény az „i” kereskedési részleghez rendelt valamennyi pozíció tekintetében;

$i \in y$ = azon kereskedési részlegek indexei, amelyeket e rendelet 9. cikkével összhangban sárga részlegként soroltak be azon kereskedési részlegek közül, amelyekre vonatkozóan a piaci kockázatokra vonatkozó szavatolótőke-követelményt az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 1b. fejezetében meghatározott alternatív belső modellen alapuló módszer szerint számítják ki;

$i \in aima$ = azon kereskedési részlegek indexei, amelyekre vonatkozóan az intézmények a piaci kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 1b. fejezetében meghatározott alternatív belső modellen alapuló módszer szerint számítják ki.”;

4. a 16. cikket el kell hagyni.

2. cikk

Az (EU) 2022/2060 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. a 2. cikkben a (4) bekezdést el kell hagyni;

2. a 7. cikk (1) bekezdése a következő albekezdéssel egészül ki:

„Amennyiben az intézménynek az első albekezdés b) pontjában említett megerősíthető árinformáció-forrásai harmadik fél adatszolgáltatókat is magukban foglalnak, az intézménynek minden egyes harmadik fél adatszolgáltató esetében dokumentálnia kell azon kockázati tényezők számát is, amelyeket az adott harmadik fél adatszolgáltató által szolgáltatott megerősíthető árak alapján modellezhetőnek minősítettek, valamint e kockázati tényezők lényegességi értékelését.”

3. cikk

Az (EU) 2023/1577 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. az 1. cikk a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A piaci kockázat szavatolótőke-követelményeinek az 575/2013/EU rendelet 325b. cikke szerinti, összevont alapon történő kiszámításakor az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy belső kockázatkezelési rendszereikben azonosítsák azokat a pozíciókat, amelyeket a csoporthoz tartozó egyes intézmények vagy vállalkozások pozícióinak ugyanazon adatszolgáltatási pénznemre történő átváltásakor keletkező átváltási kockázat miatt vettek figyelembe az intézmény devizaárfolyam-kockázati kitettségében az említett cikkel összhangban.”;

2. a 3. cikk a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 325bi. cikkében említett belső szabályzatok részeként dokumentálniuk kell, hogy a devizaárfolyam-kockázatnak kitett nem kereskedési könyvi pozíciókat az 575/2013/EU rendelet 104b. cikkének (6) bekezdésével összhangban kizárólag nem kereskedési könyvi pozíciókat kezelő kereskedési részleghez, vagy kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi pozíciókat egyaránt kezelő kereskedési részleghez rendelték-e. Amennyiben a devizaárfolyam-kockázatnak kitett egyes nem kereskedési könyvi pozíciókat az 575/2013/EU rendelet 104b. cikkének (6) bekezdésével összhangban kizárólag nem kereskedési könyvi pozíciókat kezelő kereskedési részleghez rendelték, míg más részüket kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi pozíciókat egyaránt kezelő kereskedési részleghez rendelték, a belső szabályzatokban meg kell határozni a kizárólag nem kereskedési könyvi pozíciókat kezelő kereskedési részleghez vagy a kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi pozíciókat egyaránt kezelő részleghez való hozzárendelés kritériumait és indokait.

(8) A piaci kockázat szavatolótőke-követelményeinek az 575/2013/EU rendelet 325b. cikke szerinti, összevont alapon történő kiszámításakor az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy belső kockázatmérési rendszereikben azonosítsák azokat a pozíciókat, amelyeket a csoporthoz tartozó egyes intézmények vagy vállalkozások pozícióinak ugyanazon adatszolgáltatási pénznemre történő átváltásakor keletkező átváltási kockázat miatt vettek figyelembe az intézmény devizaárfolyam-kockázati kitettségében az említett cikkel összhangban.”;

3. a 4. cikk a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 325bi. cikkében említett belső szabályzatok részeként dokumentálniuk kell, hogy az árukockázatnak vagy árukockázatnak és devizaárfolyam-kockázatnak egyaránt kitett nem kereskedési könyvi pozíciókat az 575/2013/EU rendelet 104b. cikke (6) bekezdésének megfelelően kizárólag nem kereskedési könyvi pozíciókat kezelő kereskedési részleghez, vagy a kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi pozíciókat egyaránt kezelő kereskedési részleghez rendelték-e. Amennyiben a devizaárfolyam-kockázatnak kitett egyes nem kereskedési könyvi pozíciókat az 575/2013/EU rendelet 104b. cikkének (6) bekezdésével összhangban kizárólag nem kereskedési könyvi pozíciókat kezelő kereskedési részleghez rendelték, míg más részüket kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi pozíciókat egyaránt kezelő kereskedési részleghez rendelték, a belső szabályzatokban meg kell határozni a kizárólag nem kereskedési könyvi pozíciókat kezelő kereskedési részleghez vagy a kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi pozíciókat egyaránt kezelő részleghez való hozzárendelés kritériumait és indokait.”

4. cikk

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, 2025. február 3-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN