

A BIZOTTSÁG (EU) 2024/584 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2023. november 7.)

az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott szabályozástechnikai standardoknak az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítások alapjául szolgáló kitettségek homogenitása tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel 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 szóló, 2017. december 12-i (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 20. cikke (14) bekezdésének harmadik albekezdésére, 24. cikke (21) bekezdésének harmadik albekezdésére, valamint 26b. cikke (13) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽²⁾ egységes kritériumokat állapít meg az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítások alapjául szolgáló kitettségek homogenitásának meghatározásához.
- (2) Az (EU) 2021/557 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ módosította az (EU) 2017/2402 rendeletet annak biztosítása céljából, hogy az uniós értékpapírosítási keretrendszer olyan eszköz legyen, amely támogatja a Covid19-válságot követő gazdasági helyreállítást, többek között annak a lehetőségnek a bevezetésével, hogy az eszközök mérlegen tartásával járó értékpapírosításokat STS értékpapírosításoknak ismerjék el.
- (3) A hagyományos értékpapírosításokkal szemben az eszközök mérlegen tartásával járó értékpapírosítások esetében az értékpapírosított kitettségek az értékpapírosítást kezdeményező mérlegében maradnak. Annak érdekében, hogy az értékpapírosítás kitettségeit az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének c) pontjában említett homogenitási kritériummal összhangban homogénnek lehessen tekinteni, az értékpapírosított kitettségeket hasonló eljárások szerint kell kezelni, ideértve a készpénzkövetelések nyomon követésére, beszedésére és igazgatására vonatkozó eljárásokat, attól függetlenül, hogy e kitettségek az értékpapírosítást kezdeményező mérlegében maradnak-e (mint az eszközök mérlegen tartásával járó értékpapírosítások esetében), vagy az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység mérlegében maradnak-e (mint a hagyományos értékpapírosítások esetében). Ezért az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének c) pontjában a „különleges célú gazdasági egység eszközoldalán lévő” szövegrészt el kell hagyni.
- (4) Amennyiben az alapul szolgáló kitettségek jellemzői hasonlóak, valamint a vállalkozásokkal szembeni kitettségekhez és a magánszemélyekkel szembeni kitettségekhez kapcsolódó, alapul szolgáló kockázatok értékelése közös módszerek és paraméterek alapján történik, az említett kitettségeket ugyanabba az eszköztípusba kell összevonni.
- (5) Az értékpapírosítást kezdeményezők vagy az eredeti hitelezők a gépjárműhitelek vagy gépjárműlízingek, valamint a vállalkozások hitelkártya-követeléseinek hitelkockázatának értékeléséhez a magánszemélyekkel (és nem a vállalkozásokkal) szembeni kitettségekre alkalmazotthoz hasonló módszert alkalmazhatnak. Ezért az említett eszköztípusok tekintetében módosítani szükséges a kötelezettek típusával kapcsolatos homogenitási tényezőket tartalmazó listát.

⁽¹⁾ HL L 347., 2017.12.28., 35. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelete (2019. május 28.) az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírosítás alapjául szolgáló kitettségek homogenitására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 285., 2019.11.6., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/557 rendelete (2021. március 31.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról és az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról szóló (EU) 2017/2402 rendeletnek a Covid19-válságot követő helyreállítás elősegítése érdekében történő módosításáról (HL L 116., 2021.4.6., 1. o.).

- (6) Ezt a rendeletet azokra az értékpapírosításokra kell alkalmazni, amelyek értékpapírjait 2024. március 6-án vagy azt követően bocsátották ki. Annak érdekében, hogy a módosított homogenitási kritériumok ne ütközzenek a megállapításukat megelőzően kötött meglévő szerződésekkel, szükséges átmeneti rendelkezéseket megállapítani e szerződésekre vonatkozóan.
- (7) Az (EU) 2017/2402 rendeletnek az (EU) 2021/557 rendelettel való módosítását indokló fő elvek egyike az volt, hogy minél nagyobb összhangot kell biztosítani az eszközök mérlegen tartásával járó STS értékpapírosításokra vonatkozó STS-követelmények, valamint az ABCP- és a nem ABCP-értékpapírosításokra vonatkozó, már meglévő STS-követelmények között. Következésképpen a lehető legjobban össze kell hangolni az eszközök mérlegen tartásával járó egyszerű, átlátható és egységesített (STS) értékpapírosítások esetében az alapul szolgáló kitétségek homogenitásának meghatározására vonatkozó szabályokat azokkal a már meglévő szabályokkal, amelyek az ABCP és a nem ABCP típusú STS értékpapírosításokra vonatkoznak. Az alapul szolgáló kitétségek homogenitásának meghatározására vonatkozó valamennyi szabály átfogó értékelésének előmozdítása és annak érdekében, hogy biztosítani lehessen az említett szabályokhoz való könnyű hozzáférést a megfelelő kötelezettségek hatálya alá tartozó felek számára, szükséges egyetlen rendeletben összevonni a homogenításra vonatkozó szabályozástechnikai standardokat a nem ABCP típusú, az ABCP típusú és az eszközök mérlegen tartásával járó STS értékpapírosítások tekintetében.
- (8) Az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.
- (9) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatáshoz tartozó joghatósággal szoros együttműködésben kidolgozott és a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (10) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetéről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznokat, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (*) 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviselői Csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelet módosításai

Az (EU) 2019/1851 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk első bekezdése a következőképpen módosul:

a) a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„Az (EU) 2017/2402 rendelet 20. cikke (8) bekezdésének, 24. cikke (15) bekezdésének és 26b. cikke (8) bekezdésének alkalmazásában az alapul szolgáló kitétségek akkor tekintendők homogénnek, ha a következő feltételek mindegyike teljesül:”;

b) az a) pont iii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„iii. személyi, családi vagy háztartási fogyasztási hitelkeretek, továbbá vállalkozásoknak nyújtott, az i. és az ii., valamint az iv–viii. pontok hatálya alá nem tartozó hitelkeretek, amelyek esetében az értékpapírosítást kezdeményező ugyanazt a hitelkockázat-értékelési módszert alkalmazza, mint a magánszemélyek esetében;”

c) a c) és a d) pont helyébe a következő szöveg lép:

„c) kezelésük a készpénzkövetelések nyomon követésére, beszedésére és igazgatására vonatkozó hasonló eljárásoknak megfelelően történik;

d) adott esetben a 2. cikknek megfelelően egy vagy több homogenitási tényező alkalmazására kerül sor.”;

(*) 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.).

2. A 2. cikk a következőképpen módosul:

- a) a (4) bekezdés a) pontjának i. alpontja helyébe a következő szöveg lép:
- „i. magánszemélyek és vállalkozások, amelyek esetében az értékpapírosítást kezdeményező a vállalkozásokkal szembeni kitettségekhez kapcsolódó hitelkockázat értékelésére ugyanazt a módszert alkalmazza, mint a magánszemélyekkel szembeni kitettségekre;”
- b) az (5) bekezdés a) pontjának i. alpontja helyébe a következő szöveg lép:
- „i. magánszemélyek és vállalkozások, amelyek esetében az értékpapírosítást kezdeményező a vállalkozásokkal szembeni kitettségekhez kapcsolódó hitelkockázat értékelésére ugyanazt a módszert alkalmazza, mint a magánszemélyekkel szembeni kitettségekre;”.

2. cikk

Fennálló STS értékpapírosítások

Az elfogadott megállapodások feltételeinek megfelelő azon STS értékpapírosításokra, amelyek értékpapírjainak kibocsátása, vagy értékpapírosítási pozícióinak létrehozása és az ESMÁ-nak az (EU) 2017/2402 rendelet 27. cikke (1) bekezdésével összhangban való bejelentése 2024. március 6-án előtt történt, az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és az értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek az e rendelet 1. cikkében meghatározott követelmények teljesítése nélkül, továbbra is használhatják az „STS” vagy az „egyszerű, átlátható és egységes” megjelölést, vagy egy olyan megjelölést, amely közvetlenül vagy közvetve utal az említett fogalmakra, feltéve, hogy az érintett értékpapírosítások megfelelnek az (EU) 2017/2402 rendelet 18. cikkének.

3. 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. november 7-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN