

**A BIZOTTSÁG VÉGREHAJTÁSI HATÁROZATA****(2014. december 12.)****a kitétségek 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kezelése céljából bizonyos harmadik országok és területek felügyeleti és szabályozási követelményeinek egyenértékűségéről****(EGT-vonatkozású szöveg)****(2014/908/EU)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 107. cikke (4) bekezdésére, 114. cikke (7) bekezdésére, 115. cikke (4) bekezdésére, 116. cikke (5) bekezdésére és 142. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az intézményeknek olyan tőkekövetelményeket kell teljesíteniük, amelyek megfelelően tükrözik az adott intézmény által vállalt kockázatokat, beleértve a hitelkockázatot, figyelembe véve a működésük helye szerinti eltérő földrajzi kontextust. Az intézményeknél az Unión kívüli szervezeteknek való kitétségekhez kapcsolódóan felmerülő hitelkockázatot – a többi tényező egyenlősége mellett – az érintett harmadik országban alkalmazott releváns szabályozási keret és felügyelet határozza meg.
- (2) Az 575/2013/EU rendelet 107. cikkének (3) bekezdése alapján az intézmény kizárólag akkor tekintheti a harmadik országbeli befektetési vállalkozásokkal, hitelintézetekkel és tőzsdékkal szembeni kitétségeket intézményekkel szembeni kitétségeknek, ha az adott szervezetre a harmadik ország az Unióban alkalmazott követelményekkel legalább egyenértékű prudenciális és felügyeleti követelményeket alkalmaz.
- (3) Az 575/2013/EU rendelet 114. cikkének (7) bekezdése, 115. cikkének (4) bekezdése és 116. cikkének (5) bekezdése az Unióban alkalmazottakkal legalább egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmazó harmadik országbeli központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségekre alkalmazandó külön kockázati súlyokat határoz meg.
- (4) Az 575/2013/EU rendelet 153. cikke meghatározza a vállalatokkal, intézményekkel, központi kormányzatokkal és központi bankokkal szembeni kitétségek kockázattal súlyozott kitétségmentékeinek a belső minősítésen alapuló módszer (IRB-módszer) használatával történő kiszámításának képletét, valamint a számításához használandó paramétereket, beleértve a korrelációs együtthatót. Az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (2) bekezdése meghatározza a nagyméretű pénzügyi ágazatbeli szervezetek esetében alkalmazandó korrelációs együtthatót. Az említett rendelet 142. cikke (1) bekezdése 4. b) pontjának értelmében a „nagyméretű pénzügyi ágazatbeli szervezet” fogalom meghatározásának való megfelelés érdekében a pénzügyi ágazatbeli szervezetnek vagy egy leányvállalatának az uniósval legalább egyenértékű prudenciális felügyeleti követelményeket alkalmazó harmadik ország joga alá kell tartoznia.
- (5) A harmadik országbeli szervezetek bizonyos kategóriáival szembeni kitétségekhez kapcsolódó hitelkockázatra vonatkozó tőkekövetelmények kiszámításához alkalmazandó, megfelelő kockázattal súlyozott kitétségek meghatározása érdekében a Bizottság értékelt a harmadik országok felügyeleti és szabályozási rendelkezéseinek a megfelelő uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezésekkel való egyenértékűségét.
- (6) Az egyenértékűség meghatározása a harmadik országok szabályozási és felügyeleti rendelkezéseinek eredményalapú elemzése alapján történt, amely azt vizsgálja, hogy e rendelkezések képesek-e ugyanazon általános célok elérésére, mint az uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezések. A célok között szerepel mindenekelőtt mind a hazai, mind a globális pénzügyi rendszer egészének stabilitása és integritása; a betétesek és a pénzügyi szolgáltatások egyéb felhasználói hatékony és megfelelő védelme; a pénzügyi rendszer különböző szereplői közötti együttműködés, beleértve a szabályozókat és felügyeleket; a felügyelet függetlensége és hatékonysága; és a releváns

<sup>(1)</sup> HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

nemzetközileg elfogadott standardok hatékony végrehajtása és érvényesítése. Az uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezések általános céljaival azonos célok elérése érdekében a harmadik ország felügyeleti és szabályozási rendelkezéseinek számos működési, szervezési és felügyeleti standardnak meg kell felelniük, amelyek tükrözik a pénzügyi intézmények érintett kategóriáira alkalmazandó uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezések alapvető elemeit. A Bizottság a nemzetközi szervezetek – például a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság, a Nemzetközi Valutaalap és az Értékpapír-felügyelet Nemzetközi Szervezete – által végzett független értékeléseket figyelembe véve értékelt a bizonyos harmadik országok hitelintézetekre, befektetési vállalkozásokra és tőzsdékre alkalmazandó felügyeleti és szabályozási rendelkezéseit. Ez az elemzés lehetővé tette a Bizottság számára, hogy az 575/2013/EU rendelet 107., 114., 115., 116. és 142. cikkében említett releváns kitétségek kategóriák kezelésének meghatározása céljából értékelje a harmadik országok rendelkezéseinek egyenértékűségét.

- (7) Az 575/2013/EU rendelet 114., 115., és 116. cikke alkalmazásában az egyenértékűséget a hitelintézetekre alkalmazandó felügyeleti és szabályozási rendelkezések alapján kell meghatározni, mivel általában ezek a rendelkezések határozzák meg a hitelkockázatra vonatkozó tőkekövetelmények kiszámításához a kockázati súlyokat.
- (8) Az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (1) bekezdése 4. b) pontjának alkalmazásában az egyenértékűség értékelése olyan harmadik országbeli vállalkozásokra alkalmazandó felügyeleti és szabályozási rendelkezésekre korlátozódik, amely vállalkozások az említett rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában szereplő fogalom meghatározásnak megfelelően hitelintézethez vagy befektetési vállalkozáshoz hasonló fő tevékenységet folytatnak.
- (9) Az értékelés alapján úgy tűnik, hogy Ausztrália, Brazília, Kanada, Kína, Guernsey, Hongkong, India, Man-sziget, Japán, Jersey, Mexikó, Monaco, Szaúd-Arábia, Szingapúr, Dél-Afrika, Svájc és az USA olyan felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaz, amelyek a hitelintézetekre alkalmazandó uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezések alapvető elemeit tükröző, számos működési, szervezési és felügyeleti standardnak megfelelnek. Ezért az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének és 142. cikke (1) bekezdése 4. b) pontjának alkalmazásában helyénvaló úgy tekinteni, hogy az említett harmadik országokban és területeken elhelyezkedő hitelintézetekre vonatkozó felügyeleti és szabályozási követelmények legalább egyenértékűek az Unióban alkalmazottakkal.
- (10) Az értékelés alapján úgy tűnik, hogy Ausztrália, Brazília, Kanada, Kína, Mexikó, Szaúd-Arábia, Szingapúr, Dél-Afrika és az USA olyan felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaz, amelyek a befektetési vállalkozásokra alkalmazandó uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezések alapvető elemeit tükröző, számos működési, szervezési és felügyeleti standardnak megfelelnek. Ezért az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének és 142. cikke (1) bekezdése 4. b) pontjának alkalmazásában helyénvaló úgy tekinteni, hogy az említett harmadik országokban elhelyezkedő befektetési vállalkozásokra vonatkozó felügyeleti és szabályozási követelmények legalább egyenértékűek az Unióban alkalmazottakkal.
- (11) Az értékelés alapján úgy tűnik, hogy Brazília, Kanada, Kína, India, Japán, Mexikó, Szaúd-Arábia, Szingapúr, Dél-Afrika és az USA olyan felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaz, amelyek a tőzsdékre alkalmazandó uniós felügyeleti és szabályozási rendelkezések alapvető elemeit tükröző, számos működési standardnak megfelelnek. Ezért az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában helyénvaló úgy tekinteni, hogy az említett harmadik országokban a tőzsdékre vonatkozó felügyeleti és szabályozási követelmények legalább egyenértékűek az Unióban alkalmazottakkal, az említett harmadik országokban elhelyezkedő tőzsdékkal szembeni kitétségekre korlátozva.
- (12) E határozat kizárólagos célja, hogy megállapítsa az egyenértékűséget a kockázati súlyoknak az 575/2013/EU rendelet 107., 114., 115., 116. és 142. cikke alapján történő hozzárendelése céljára.
- (13) Az e határozat alkalmazásában egyenértékűnek tekintett harmadik országok és területek jegyzéke nem végleges. A Bizottság az Európai Bankhatóság segítségével továbbra is rendszeresen figyelemmel kíséri a harmadik országok és területek felügyeleti és szabályozási rendelkezéseinek alakulását, hogy indokolt esetben és legalább 5 évenként frissítse az ebben a határozatban rögzített harmadik országok és területek jegyzékét, különösen a felügyeleti és szabályozási rendelkezések uniós és globális szintű folyamatos fejlődése fényében, és figyelembe véve a releváns információk új, rendelkezésre álló forrásait.
- (14) A mellékletekben felsorolt harmadik országokban és területeken alkalmazandó prudenciális és felügyeleti követelmények rendszeres felülvizsgálata nincs kihatással a Bizottság azon lehetőségére, hogy az általános felülvizsgálaton kívül bármikor elvégezzen egy adott harmadik országra vagy területre vonatkozó célzott felülvizsgálatot, ha lényeges fejlemények szükségessé teszik a Bizottság számára az ezen határozat által biztosított elismerés újraértékelését. Az ilyen újraértékelés eredményeképp visszavonható az egyenértékűség elismerése.

- (15) E határozat rendelkezései szorosan összekapcsolódnak, mivel a kitétségek 575/2013/EU rendelet szerinti kezelése céljából bizonyos harmadik országok és területek felügyeleti és szabályozási követelményeinek egyenértékűségével foglalkoznak. Annak érdekében, hogy biztosítsuk ezen, egy időben hatályba léptetendő rendelkezések koherenciáját, és elősegítsük, hogy a betartásukra kötelezett intézmények átfogóan szemlélhessék őket és könnyen hozzájuk férhessenek, célszerű az 575/2013/EU rendelet által előírt, bizonyos végrehajtási aktusokat egyetlen határozatba foglalni.
- (16) Az e határozatban előírt intézkedések összhangban vannak az európai bankbizottság véleményével.
- (17) Az uniós hitelintézetek és befektetési vállalkozások tőkekövetelményei hirtelen emelkedésének elkerülése érdekében indokolt, hogy ez a határozat 2015. január 1-jén lépjen hatályba,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

*1. cikk*

**A hitelintézetekre vonatkozó követelmények egyenértékűsége az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában**

Az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában az e határozat I. mellékletében felsorolt harmadik országok és területek úgy tekintendők, hogy az Unióban alkalmazottakkal egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaznak a hitelintézetekre.

*2. cikk*

**A befektetési vállalkozásokra vonatkozó követelmények egyenértékűsége az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában**

Az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában az e határozat II. mellékletében felsorolt harmadik országok úgy tekintendők, hogy az Unióban alkalmazottakkal egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaznak a befektetési vállalkozásokra.

*3. cikk*

**A tőzsdékre vonatkozó követelmények egyenértékűsége az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában**

Az 575/2013/EU rendelet 107. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában az e határozat III. mellékletében felsorolt harmadik országok úgy tekintendők, hogy az Unióban alkalmazottakkal egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaznak a tőzsdékre.

*4. cikk*

**A központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségekre vonatkozó követelmények egyenértékűsége az 575/2013/EU rendelet 114., 115. és 116. cikkének alkalmazásában**

Az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (7) bekezdésének, 115. cikke (4) bekezdésének és 116. cikke (5) bekezdésének alkalmazásában az e határozat IV. mellékletében felsorolt harmadik országok és területek úgy tekintendők, hogy az Unióban a hitelintézetekre alkalmazottakkal egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaznak.

*5. cikk*

**A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó követelmények egyenértékűsége az 575/2013/EU rendelet 142. cikkének alkalmazásában**

Az 575/2013/EU rendelet 142. cikke (2) bekezdésének alkalmazásában az e határozat V. mellékletében felsorolt harmadik országok és területek úgy tekintendők, hogy az Unióban alkalmazottakkal egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaznak.

## 6. cikk

**Hatálybalépés**

Ez a határozat 2015. január 1-jén lép hatályba.

Kelt Brüsszelben, 2014. december 12-én.

*a Bizottság részéről*  
*az elnök*  
Jean-Claude JUNCKER

---

**I. MELLÉKLET****HARMADIK ORSZÁGOK ÉS TERÜLETEK JEGYZÉKE AZ 1. CIKK ALKALMAZÁSÁBAN (HITELINTÉZETEK)**

- (1) Ausztrália
- (2) Brazília
- (3) Kanada
- (4) Kína
- (5) Guernsey
- (6) Hongkong
- (7) India
- (8) Man-sziget
- (9) Japán
- (10) Jersey
- (11) Mexikó
- (12) Monaco
- (13) Szaúd-Arábia
- (14) Szingapúr
- (15) Dél-Afrika
- (16) Svájc
- (17) Egyesült Államok

---

**II. MELLÉKLET****HARMADIK ORSZÁGOK JEGYZÉKE A 2. CIKK ALKALMAZÁSÁBAN (BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK)**

- (1) Ausztrália
  - (2) Brazília
  - (3) Kanada
  - (4) Kína
  - (5) Mexikó
  - (6) Szaúd-Arábia
  - (7) Szingapúr
  - (8) Dél-Afrika
  - (9) Egyesült Államok
-

## III. MELLÉKLET

## HARMADIK ORSZÁGOK JEGYZÉKE A 3. CIKK ALKALMAZÁSÁBAN (TŐZSDÉK)

- (1) Brazília
  - (2) Kanada
  - (3) Kína
  - (4) India
  - (5) Japán
  - (6) Mexikó
  - (7) Szaúd-Arábia
  - (8) Szingapúr
  - (9) Dél-Afrika
  - (10) Egyesült Államok
- 

## IV. MELLÉKLET

## HARMADIK ORSZÁGOK ÉS TERÜLETEK JEGYZÉKE A 4. CIKK ALKALMAZÁSÁBAN (HITELINTÉZETEK)

- (1) Ausztrália
  - (2) Brazília
  - (3) Kanada
  - (4) Kína
  - (5) Guernsey
  - (6) Hongkong
  - (7) India
  - (8) Man-sziget
  - (9) Japán
  - (10) Jersey
  - (11) Mexikó
  - (12) Monaco
  - (13) Szaúd-Arábia
  - (14) Szingapúr
  - (15) Dél-Afrika
  - (16) Svájc
  - (17) Egyesült Államok
-

## V. MELLÉKLET

**HARMADIK ORSZÁGOK ÉS TERÜLETEK JEGYZÉKE AZ 5. CIKK ALKALMAZÁSÁBAN (HITELINTÉZETEK ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK)**

## Hitelintézetek:

- (1) Ausztrália
- (2) Brazília
- (3) Kanada
- (4) Kína
- (5) Guernsey
- (6) Hongkong
- (7) India
- (8) Man-sziget
- (9) Japán
- (10) Jersey
- (11) Mexikó
- (12) Monaco
- (13) Szaúd-Arábia
- (14) Szingapúr
- (15) Dél-Afrika
- (16) Svájc
- (17) Egyesült Államok

## Befektetési vállalkozások:

- (1) Ausztrália
  - (2) Brazília
  - (3) Kanada
  - (4) Kína
  - (5) Mexikó
  - (6) Szaúd-Arábia
  - (7) Szingapúr
  - (8) Dél-Afrika
  - (9) Egyesült Államok
-