

A BIZOTTSÁG 523/2014/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**(2014. március 12.)****az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények fedezett kötvényeinek értéke és eszközeinek értéke közötti szoros összefüggés meghatározásának feltételeire vonatkozó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről****(EGT-vonatkozású szöveg)**

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/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 33. cikke (4) bekezdésére,

mivel:

- (1) A szavatoló tőke elemeként elvben nem vehető figyelembe az intézmény kötelezettségeiből származó azon nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza. Azonban a szigorú hozzáigazításos módszeren (match funding) vagy egyensúlyi elven alapuló üzleti modellekben az említett szabály nem alkalmazandó, feltételezve, hogy egy kötelezettség értékében bekövetkezett csökkenést vagy növekedést teljes mértékben ellentételez az azon eszköz értékében bekövetkező megfelelő csökkenés vagy növekedés, amelyhez a kötelezettség teljes mértékben igazodik.
- (2) Fontos meghatározni azokat a követelményeket, amelyek alapján megállapítható, hogy fennáll-e szoros összefüggés a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽²⁾ 52. cikkének (4) bekezdése szerinti fedezett kötvény révén az intézménynél keletkezett kötelezettségek és az intézmény azon eszközeinek értéke között, amelyek a fedezett kötvények alapjául szolgálnak.
- (3) A szoros összefüggést, amelynek hiányában a saját hitelkockázat változásaiból eredő nyereség vagy veszteség megjelenítése nem lenne prudens, tükrözni kell az említett kötvények és a mögöttes jelzáloghitelek számviteli kezelésében.
- (4) A teljesítési opció lehetővé teszi a hitelfelvevő számára, hogy a piacon visszavásárolja a jelzáloghitel finanszírozó konkrét fedezett kötvényt és a jelzáloghitel előtörlesztéseként a bank rendelkezésére bocsássa. A hitelfelvevő rendelkezésére álló említett opció következtében a jelzáloghitelek valós értékének mindenkor meg kell egyeznie a szóban forgó jelzáloghiteleket finanszírozó fedezett kötvények valós értékével. Ez azt jelenti, hogy a jelzáloghitel valós értéke meghatározásának magában kell foglalnia a beágyazott teljesítési opció valós értéken történő értékelését a bevett piaci gyakorlatnak megfelelően.
- (5) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottságnak benyújtott szabályozási technikaistandard-tervezeten alapul.
- (6) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozási technikai standard tervezetéről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznokat, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport véleményét,

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

1. „fedezett kötvény”: a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett kötvény;
2. „teljesítési opció”: a jelzáloghitel visszaváltásának lehetősége a fedezett kötvénynek piaci vagy névértéken történő visszavásárlásával az 575/2013/EU rendelet 33. cikke (3) bekezdése d) pontjának megfelelően.

2. cikk

Szoros összefüggés

(1) A fedezett kötvény értéke és az intézmény eszközeinek értéke között szoros összefüggés áll fenn, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:

- a) Az intézmény által kibocsátott fedezett kötvények valós értékében bekövetkezett bármely változás mindenkor a fedezett kötvények mögöttes eszközeinek valós értékében bekövetkezett ugyanolyan mértékű változást eredményez. A valós értéket az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerinti, alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően kell meghatározni.
- b) Az intézmény által a hitelek finanszírozása céljából kibocsátott fedezett kötvény alapjául szolgáló jelzáloghitel-kötelezettség a teljesítési opció gyakorlása révén bármikor teljesíthető a fedezett kötvények piaci vagy névértéken történő visszavásárlásával.
- c) Átlátható mechanizmus áll rendelkezésre a jelzáloghitelek és a fedezett kötvények valós értékének meghatározására. A jelzáloghitel-érték meghatározása magában foglalja a teljesítési opció valós értékének kiszámítását.

(2) Nem áll fenn szoros összefüggés, ha az (1) bekezdésnek megfelelően a fedezett kötvény értékének vagy a beágyazott teljesítési opcióval rendelkező mögöttes jelzáloghitel értékének a változásából nettó veszteség vagy nyereség keletkezik.

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, 2014. március 12-én.

a Bizottság részéről
az elnök
José Manuel BARROSO