

A BIZOTTSÁG 602/2014/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2014. június 4.)****az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kiegészítő kockázati súlyok alkalmazása tekintetében a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának elősegítésére irányuló végrehajtás-technikai standardok megállapításáról****(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/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 410. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

- (1) Célszerű végrehajtás-technikai standardokat megállapítani a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának elősegítése céljából egy olyan egységes szemlélet bevezetése tekintetében, amely az előírások az intézmények által elkövetett súlyos, gondatlanságból vagy mulasztásból eredő megsértésének értékelésére, valamint a kiegészítő kockázati súlyok alkalmazására irányul. A kiegészítő kockázati súlyok alkalmazása során a felügyeleti gyakorlatok konvergenciájának elősegítése érdekében megfelelő képletet kell meghatározni. A képletnek arányos, legalább 250 %-os kiegészítő kockázati súlyt kell előírnia, amely az 575/2013/EU rendelet 405., 406. vagy 409. cikkét érintő további jogsértések alkalmazásával progresszív módon nő. A képletben megfelelő szorzót kell bevezetni, amely az 575/2013/EU rendelet 405. cikkének (3) bekezdése szerint kivételt képező kitételek esetében alacsonyabb kiegészítő kockázati súly alkalmazását teszi lehetővé.
- (2) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeten alapul.
- (3) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

*1. cikk***Általános szempontok**

- (1) Az illetékes hatóságok biztosítják, hogy az 575/2013/EU rendelet 407. cikke alkalmazásában előírt kiegészítő kockázati súlyokat egy adott intézmény valamennyi olyan értékpapírosítási pozíciójára alkalmazza, amelyet az 575/2013/EU rendelet 405., 406. vagy 409. cikkének súlyos megsértése érint.
- (2) Ha az intézmény az 575/2013/EU rendelet 405., 406. vagy 409. cikkében meghatározott követelmények megsértését orvosolja, a kiegészítő kockázati súly alkalmazása megszűnik, mihaml az illetékes hatóságot értesítik a jogsértés megszüntetéséről.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ 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 bizottság határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

(3) Annak értékelésekor, hogy szükséges-e kiegészítő kockázati súlyt alkalmazniuk, az illetékes hatóságok egyaránt megvizsgálják az 575/2013/EU rendelet 405., 406. vagy 409. cikkét érintő jogsértés súlyosságát, valamint annak lényegességét az értékpapírosítási pozíció kockázatelemzése szempontjából. A súlyosságot mind mennyiségi, mind minőségi szempontból vizsgálni kell, amennyiben szükséges egyedi intézményi és konszolidált szinten is. A súlyosság értékelésekor az illetékes hatóságoknak egyéb tényezők mellett vizsgálniuk kell a jogszabálysértés időtartamát, az érintett pozíciók méretét, valamint azt, hogy az intézmény kezdeményezte-e a jogsértés orvoslását.

(4) Annak vizsgálata során, hogy egy intézmény gondatlanságból vagy mulasztásból eredően bármely érdemi szempontból megsértette-e az 575/2013/EU rendelet 405. cikkében megállapított követelményeket, az illetékes hatóságokat nem befolyásolhatja az, hogy az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező elmulasztja a jelentős, 5 %-nál nem kisebb gazdasági érdekeltség megtartására vállalt kötelezettségéről való tájékoztatást a korábbi értékpapírosítások tekintetében, amennyiben az intézmény bizonyítani tudja, hogy megfelelően figyelembe vette ezt a körülményt.

(5) Az 575/2013/EU rendelet 409. cikkében megállapított tájékoztatási követelménynek az intézmény gondatlanságából vagy mulasztásából eredő súlyos megsértése esetén az illetékes hatóságok kiegészítő kockázati súlyt alkalmaznak az értékpapírosítást kezdeményezőnek, a szponzornak vagy az eredeti hitelezőnek az érintett értékpapírosításban tartott pozícióira vagy az adott értékpapírosítással összefüggésben fennálló egyéb kitétségeire.

(6) A 2011. január 1-jén vagy azt követően és 2014. január 1. előtt kibocsátott értékpapírosítási pozíciók esetében annak értékelése során, hogy az intézmények – gondatlanságból vagy mulasztásból eredően – bármely érdemi szempontból megsértették-e az 575/2013/EU rendelet 405., 406. vagy 409. cikkében foglalt követelményeket, az illetékes hatóságok megvizsgálhatják, hogy az intézmények a kibocsátás időpontja és 2013. december 31. között folyamatosan betartották-e a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 122a. cikkében meghatározott követelményeket, valamint az Európai Bankfelügyeleti Bizottságnak a 2006/48/EK irányelv 122a. cikkére vonatkozó iránymutatását⁽²⁾.

2. cikk

A kiegészítő kockázati súly kiszámítása

Amennyiben az intézmény bármely érdemi szempontból nem tartja be az 575/2013/EU rendelet 405., 406. vagy 409. cikkében foglalt vonatkozó követelményeket, az illetékes hatóságok az 575/2013/EU rendelet 245. cikkének (6) bekezdésében és 337. cikkének (3) bekezdésében meghatározott megközelítéssel összhangban az alábbi képlettel állapítják meg a teljes kockázati súlyt (Total RW):

Teljes kockázati súly = $\text{Min}[12,5; \text{Eredeti kockázati súly} \times (1 + (2,5 + 2,5 \times \text{Jogsértés hossza}_{\text{év}}) \times (1 - 405. \text{ cikk szerinti kivétel}_{\text{százalék}}))]$

ahol:

12,5: a teljes kockázati súly maximális értéke;

„Eredeti kockázati súly”: az a kockázati súly, amelyet az értékpapírosítási pozíciókra kiegészítő kockázati súly előírásának hiányában kellene alkalmazni;

2,5: a kiegészítő kockázati súly kiszámítása céljából az eredeti kockázati súlyra alkalmazott minimális tényező;

„Jogsértés hossza_{év}”: a jogsértés évben kifejezett időtartama a legközelebbi 12 hónapos időszakra lefelé kerekítve. A változó értéke 12 hónapnál rövidebb jogsértés esetén 0; 12 hónapot meghaladó, de 24 hónapnál rövidebb jogsértés esetén 1; 24 hónapot meghaladó, de 36 hónapnál rövidebb jogsértés esetén 2 stb. Az időtartamot általában az értékpapírosítással kapcsolatos jogértés kezdetétől kell számítani, azonban az illetékes hatóságok az értékpapírosítás egyedi jellemzőinek figyelembevételével más kezdő napot is előírhatnak. Jogsértésnek minősül a 405., 406. vagy 409. cikkben meghatározott egy vagy több követelmény olyan megsértése, amely kiegészítő kockázati súly alkalmazását válthatja ki. A jogsértés annak orvoslása hiányában egymást követő jogsértésekké válik, amely a kiegészítő kockázati súly progresszív módon történő növelését vonja maga után;

„405. cikk szerinti kivétel_{százalék}”: a változó értéke 0,5 akkor, ha azon értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a kiegészítő kockázati súlyt számítják, az 575/2013/EU rendelet 405. cikkének (3) bekezdése hatálya alá tartoznak, és 0 akkor, ha kivétel nem alkalmazható.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (HL L 177., 30.6.2006., 1. o.)

⁽²⁾ <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/106202/Guidelines.pdf>

*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. június 4-én.

a Bizottság részéről
az elnök
José Manuel BARROSO
