

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/2197 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2015. november 27.)****az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően egymással nagymértékben korreláló pénznemek tekintetében 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 354. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

- (1) A piaci kockázat sztenderd módszere keretében az 575/2013/EU rendelet 354. cikkének (1) bekezdésében meghatározott módszertannak megfelelően „egymással nagymértékben korrelálnak” tekintett pénznembeli, kiegyenlített pozíciók esetében az intézmények a devizakockázat tekintetében alacsonyabb szavatolótőke-követelményt teljesíthetnek.
- (2) Az egymással nagymértékben korreláló devizák jegyzékének összeállításához a szokásos piaci gyakorlatot kell alkalmazni, azaz a 10 napra vonatkozó maximális veszteséget át kell számítani egynapos maximális veszteséggé, éspedig a maximális 4 %-os árfolyamváltozás 10 négyzetgyökével való osztása révén. Következésképpen a devizapárok maximális napi értékváltozásának küszöbét 1,265 %-ban kell rögzíteni.
- (3) A napi százalékos devizaárfolyam-változásokat a devizapárok két egymást követő napon megfigyelt értékének Napier-logaritmusai (NapLog) közötti különbségként kell meghatározni.
- (4) Az eredményül kapott százaléktérték abszolút értékét össze kell hasonlítani a devizapárok maximális napi értékváltozásának 1,265 %-os küszöbértékével. A küszöbértéket meghaladó értékek a 10 napos maximális 4 %-os veszteség megszegésének minősülnek.
- (5) Meg kell határozni az elfogadható veszteségek azon maximális számát, amelyet meghaladva a devizapárok nem minősülnek az 575/2013/EU rendelet 354. cikkének megfelelően korrelálóknak. Továbbá, az elfogadható veszteségek maximális számának kiszámítása során a hosszú és a rövid devizapozíciókat egyaránt figyelembe kell venni. A megengedett veszteségküszöb-túllépések számát lefelé kell kerekíteni, és ennek megfelelően a veszteségküszöb-túllépések maximális számát a megelőző 3 évre vonatkozóan 7-ben, a megelőző 5 évre vonatkozóan pedig 65-ben kell rögzíteni.
- (6) Az 575/2013/EU rendelet 354. cikkének (1) bekezdése csak az egymással nagymértékben korreláló „releváns” pénznembeli pozíciók esetében engedi meg az alacsonyabb szavatolótőke-követelmények alkalmazását. Következésképpen, az egymással nagymértékben korreláló devizák meghatározására vonatkozó feltételeknek való megfelelés értékelését csak az egyes uniós devizák és az uniós pénzügyi intézmények szempontjából releváns harmadik országbeli devizák listáján szereplő devizák kombinációjából előálló devizapárok vonatkozásában kell lefolytatni.
- (7) Az értékelésnek ki kell terjednie egyes egyéb, csak harmadik országok devizáiból álló devizapárookra is, tekintettel arra, hogy ezek relevánsak az uniós intézmények portfólióinak szempontjából. Tekintettel továbbá az 575/2013/EU rendelet 354. cikkének (1) bekezdésében az alkalmazandó megfigyelési időszakok vonatkozásában megállapított követelményekre, az értékelésbe csak azokat a devizákat kell bevonni, amelyek esetében rendelkezésre áll megbízható forrásból származó ötéves napi adatsor.
- (8) Az 575/2013/EU rendelet 354. cikkének (4) bekezdése külön eljárást tesz lehetővé azon devizapárok esetében, amelyekben a gazdasági és monetáris unió második szakaszában (ERM II) részt vevő tagállam pénzneme áll szemben az euróval vagy egy másik ERM II devizával. Az e devizákat tartalmazó párok ezért nem tekintendők „relevánsnak”. „Relevánsnak” kell viszont tekinteni azokat a párokat, amelyekben egy ERM II tagállam pénzneme az eurótól vagy egy másik ERM II devizától eltérő devizával áll szemben.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

- (9) Következésképpen az e rendelet mellékletében felsorolt devizák kombinációjából előálló minden egyes devizapár korrelációját értékelni kell.
- (10) Az egymással nagymértékben korreláló pénznemek jegyzékének használatával kapcsolatos jogbiztonság megteremtése érdekében a jegyzéket az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 29. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelően felül kell vizsgálni. Ugyanezen okból e felülvizsgálatot rendszeres időközönként és évente ugyanazon vagy hozzávetőlegesen ugyanazon a napo(ko)n kell elvégezni, hacsak rendkívüli jelleggel a piaci események nem teszik szükségessé a felülvizsgálat más időpontban történő elvégzését.
- (11) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
- (12) 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 rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselési csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 354. cikke (1) bekezdésében meghatározott követelményeknek az e rendelet mellékletében feltüntetett devizapárok felelnek meg.

2. 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, 2015. november 27-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ 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.).

MELLÉKLET

Egymással nagymértékben korreláló pénznemek jegyzéke*1. rész – Az euróval (EUR) nagymértékben korreláló pénznemek*

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), angol font sterling (GBP), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), román lej (RON).

2. rész – Az egyesült arab emírségekbeli dirhammal (AED) nagymértékben korreláló pénznemek

Angolai kwanza (AOA), kanadai dollár (CAD), kínai renminbi jüan (CNY), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

3. rész – Az albán lekkel (ALL) nagymértékben korreláló pénznemek

Bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), román lej (RON), euro (EUR).

4. rész – Az angolai kwanzával (AOA) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), kínai renminbi jüan (CNY), hongkongi dollár (HKD), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

5. rész – A bosznia-hercegovinai konvertibilis márkával (BAM) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), angol font sterling (GBP), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), román lej (RON), euro (EUR).

6. rész – A bolgár levával (BGN) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), angol font sterling (GBP), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), román lej (RON), euro (EUR).

7. rész – A kanadai dollárral (CAD) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), hongkongi dollár (HKD), makaói pataca (MOP), szingapúri dollár (SGD), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

8. rész – A kínai renminbi jüannal (CNY) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

9. rész – A cseh koronával (CZK) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), dán korona (DKK), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), román lej (RON), euro (EUR).

10. rész – A dán koronával (DKK) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), angol font sterling (GBP), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), román lej (RON), szingapúri dollár (SGD).

11. rész – Az angol font sterlinggel (GBP) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), kínai renminbi jüan (CNY), dán korona (DKK), hongkongi dollár (HKD), horvát kuna (HRK), libanoni font (LBP), marokkói dirham (MAD), makaói pataca (MOP), szingapúri dollár (SGD), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD), euro (EUR).

12. rész – A hongkongi dollárral (HKD) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kanadai dollár (CAD), kínai renminbi jüan (CNY), angol font sterling (GBP), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

13. rész – A horvát kunával (HRK) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), angol font sterling (GBP), marokkói dirham (MAD), román lej (RON), szingapúri dollár (SGD), euro (EUR).

14. rész – A dél-koreai vonnal (KRW) nagymértékben korreláló pénznemek

Perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), tajvani új dollár (TWD).

15. rész – A libanoni fonttal (LBP) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kínai renminbi jüan (CNY), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

16. rész – A marokkói dirhammal (MAD) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), angol font sterling (GBP), horvát kuna (HRK), román lej (RON), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), euro (EUR).

17. rész – A makaói patacával (MOP) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kanadai dollár (CAD), kínai renminbi jüan (CNY), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), libanoni font (LBP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

18. rész – A perui új sollal (PEN) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kínai renminbi jüan (CNY), hongkongi dollár (HKD), dél-koreai von (KRW), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

19. rész – A Fülöp-szigeteki pesóval (PHP) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kínai renminbi jüan (CNY), hongkongi dollár (HKD), dél-koreai von (KRW), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), malajziai ringgit (MYR), perui új sol (PEN), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

20. rész – A román lejjel (RON) nagymértékben korreláló pénznemek

Albán lek (ALL), bosznia-hercegovinai konvertibilis márka (BAM), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), horvát kuna (HRK), marokkói dirham (MAD), euro (EUR).

21. rész – A szingapúri dollárral (SGD) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kanadai dollár (CAD), kínai renminbi jüan (CNY), dán korona (DKK), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), horvát kuna (HRK), dél-koreai von (KRW), libanoni font (LBP), marokkói dirham (MAD), makaói pataca (MOP), malajziai ringgit (MYR), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP),, thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

22. rész – A thai báttal (THB) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kínai renminbi jüan (CNY), hongkongi dollár (HKD), libanoni font (LBP), marokkói dirham (MAD), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), tajvani új dollár (TWD), USA-dollár (USD).

23. rész – A tajvani új dollárral (TWD) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kanadai dollár (CAD), kínai renminbi jüan (CNY), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), dél-koreai von (KRW), libanoni font (LBP), marokkói dirham (MAD), makaói pataca (MOP), malajziai ringgit (MYR), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), USA-dollár (USD).

24. rész – Az USA-dollárral (USD) nagymértékben korreláló pénznemek

Egyesült arab emírségekbeli dirham (AED), angolai kwanza (AOA), kanadai dollár (CAD), kínai renminbi jüan (CNY), angol font sterling (GBP), hongkongi dollár (HKD), libanoni font (LBP), makaói pataca (MOP), perui új sol (PEN), Fülöp-szigeteki peso (PHP), szingapúri dollár (SGD), thai bát (THB), tajvani új dollár (TWD).
