

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/2303 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2015. július 28.)

a 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fogalommeghatározások pontosítására és a kockázati koncentráció, valamint a csoporton belüli ügyletek kiegészítő felügyeletének összehangolására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó hitelintézetek, biztosítóintézetek és befektetési vállalkozások kiegészítő felügyeletéről, valamint a 73/239/EGK, a 79/267/EGK, a 92/49/EGK, a 92/96/EGK, a 93/6/EGK és a 93/22/EGK tanácsi irányelvek, illetve a 98/78/EK és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvek módosításáról szóló, 2002. december 16-i 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ és különösen annak 21a. cikke (1a) bekezdésére,

mivel:

- (1) Szabályozástechnikai standardokat kell megállapítani a 2002/87/EK irányelv 2. cikkében megállapított fogalommeghatározások pontosabb megfogalmazása, valamint az említett irányelv 7. és 8. cikke és II. melléklete szerint elfogadott, a kiegészítő felügyeletre vonatkozó rendelkezések megfelelő összehangolásának biztosítása céljából.
- (2) Fontos meghatározni a csoporton belüli jelentős ügyletekre és a jelentős kockázati koncentrációkra vonatkozó beszámolók céljából figyelembe veendő elemek további részleteit.
- (3) A 2002/87/EK irányelv 7. és 8. cikke rendelkezik arról, hogy a tagállamok írjanak elő bizonyos beszámolási kötelezettségeket a szabályozott vállalkozások vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságok számára. A beszámolásnak összehangolt módon kell történnie, hogy segítse a koordinátorokat és az egyéb érintett illetékes hatóságokat a megfelelő kérdések azonosításában, valamint előmozdítsa a hatékonyabb információcserét. A csoporton belüli jelentős ügyletekre és a jelentős kockázati koncentrációkra vonatkozó beszámolók nagyobb összehangjának megvalósításához a szabályozott vállalkozásoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak legalább bizonyos egységesített minimuminformációkat kell közölniük a koordinátorokkal.
- (4) A 2002/87/EK irányelv 7. és 8. cikke felhatalmazza továbbá a koordinátorokat arra, hogy kövessék nyomon a jelentős kockázati koncentrációkat és a csoporton belüli jelentős ügyleteket, és azonosítsák azokat a kockázat- és ügylettípusokat, amelyekről a pénzügyi konglomerátum szabályozott vállalkozásainak be kell számolniuk. A koordinátorok felhatalmazást kapnak továbbá küszöbértékek meghatározására is. Az említett rendelkezések összehangolásához meg kell határozni a koordinátorokat és az egyéb érintett illetékes hatóságokat feladataik elvégzése során segítő módszereket.
- (5) Az Unióban eltérnek a kockázati koncentráció és a csoporton belüli ügyletek kiegészítő felügyeletére alkalmazandó intézkedések. A meglévő uniós és nemzeti jogi keretek elismerése mellett meg kell határozni bizonyos felügyeleti minimumintézkedéseket a kockázati koncentráció és a csoporton belüli ügyletek kiegészítő felügyeletéhez. Az említett minimumintézkedések figyelembevételével az illetékes hatóságok biztosítani fogják az egyenlő versenyfeltételeket és elő fogják mozdítani az összehangolt felügyeleti gyakorlatot az Unióban.

⁽¹⁾ HL L 35., 2003.2.11., 1. o.

- (6) A szabályozott vállalkozásokra és a vegyes pénzügyi holdingtársaságokra vonatkozó követelmények a kockázati koncentráció és a csoporton belüli ügyletek tekintetében fennálló hatályos ágazati előírásokra épülnek és nem tekinthetők az említett követelmények megkettőzésének.
- (7) Ez a rendelet az európai felügyeleti hatóságok (az Európai Bankhatóság, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság, az Európai Értékpapír-piaci Hatóság) által a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (8) Az európai felügyeleti hatóságok nyilvános konzultációt folytattak az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetokről, elemezték az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, és kikérték az 1093/2010/EU⁽¹⁾, az 1094/2010/EU⁽²⁾ és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽³⁾ 37. cikke alapján létrehozott érdekképviseleti csoportjaik véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy

E rendelet szabályokat állapít meg a következőkre vonatkozóan:

- a) a csoporton belüli ügyletre és a kockázati koncentrációra vonatkozó, a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 18. és 19. pontja szerinti fogalom meghatározások pontosabb megfogalmazása azon kritériumok rögzítése révén, amelyek alapján azokat jelentősként kell értékelni;
- b) a 2002/87/EK irányelv 7. és 8. cikke, valamint II. melléklete szerint elfogadott rendelkezések összehangolása a következők tekintetében:
- szabályozott vállalkozások vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságok által a koordinátornak és az egyéb érintett illetékes hatóságoknak a kockázati koncentráció és a csoporton belüli ügyletek felügyelete céljából nyújtandó információ;
 - a jelentős kockázati koncentráció és a csoporton belüli jelentős ügyletek típusainak azonosításához a koordinátor és az egyéb érintett illetékes hatóságok által alkalmazandó módszerek;
 - az illetékes hatóságok által alkalmazandó, a 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (3) bekezdésében és 8. cikkének (3) bekezdésében említett felügyeleti intézkedések.

2. cikk

Csoporton belüli jelentős ügyletek

(1) Egy pénzügyi konglomerátumon belül a csoporton belüli jelentős ügyletek magukban foglalhatják a következő ügyleteket:

- a) befektetések és vállalatközi egyenlegek, többek között ingatlan, kötvények, saját tőke, hitelek, hibrid és alárendelt instrumentumok, fedezett adósságkötelezvények, az eszközök vagy készpénz kezelésének centralizálását, illetőleg a költségek megosztását célzó megállapodások, nyugdíjrendszerek, igazgatási, back office és egyéb szolgáltatások nyújtása, osztalékok, kamatfizetés és egyéb követelések;
- b) garanciák, kötelezettségvállalások, akkreditívek és egyéb mérlegén kívüli ügyletek;

⁽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.).

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1094/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1095/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

- c) származtatott ügyletek;
- d) eszközök és kötelezettségek vétele, értékesítése vagy lízingje;
- e) forgalmazási szerződésekhez kapcsolódó csoporton belüli díjak;
- f) a pénzügyi konglomerátumon belül a kockázati kitettségek vállalkozások közötti áthelyezését célzó ügyletek, ideértve a különleges célú gazdasági egységekkel vagy járulékos vállalkozásokkal lebonyolított ügyleteket;
- g) biztosítási, viszontbiztosítási és továbbengedményezési műveletek;
- h) több összekapcsolódó ügyletből álló tranzakciók, amelyek esetében eszközöket vagy kötelezettségeket adnak át a pénzügyi konglomerátumon kívüli vállalkozásoknak, de a kockázati kitettség végső soron visszakerül a pénzügyi konglomerátumon belülre.

(2) A csoporton belüli jelentős ügyletek típusainak azonosítása, a megfelelő küszöbértékek és a beszámolási időszakok meghatározása, valamint a csoporton belüli jelentős ügyletek felülvétele során a koordinátor és az egyéb érintett illetékes hatóságok a szabályozott vállalkozások és a vegyes pénzügyi holdingtársaságok tekintetében figyelembe veszik mindenekelőtt a következőket:

- a) a pénzügyi konglomerátum egyedi struktúrája, a csoporton belüli ügyletek összetettsége, a partner konkrét földrajzi elhelyezkedése, valamint hogy a partner szabályozott vállalkozás-e;
- b) esetleges átterjedési hatások a pénzügyi konglomerátumon belül;
- c) ágazati szabályok esetleges kijátszása;
- d) esetleges összeférhetlenségek;
- e) a partner fizetőképességi és likviditási helyzete;
- f) a pénzügyi konglomerátum különböző ágazatokhoz tartozó vállalkozásai közötti ügyletek, amennyiben ágazati szinten még nem nyújtottak be ezekre vonatkozó beszámolót;
- g) valamely pénzügyi ágazaton belüli ügyletek, amelyekre vonatkozóan még nem nyújtottak be az ágazati szabályok rendelkezései szerinti beszámolót.

(3) A koordinátor és az egyéb érintett illetékes hatóságok megállapodnak a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó beszámoló formájáról és tartalmáról, ideértve a használandó nyelvet, a beküldési határidőket és a kommunikációs csatornákat.

(4) A koordinátor és az egyéb érintett illetékes hatóságok előírják a szabályozott vállalkozások és a vegyes pénzügyi holdingtársaságok számára, hogy számoljanak be legalább a következőkről:

- a) a jelentős ügyletek időpontja és összege, az érintett csoportbeli vállalkozások és partnerek neve és cégnyilvántartási száma vagy egyéb azonosítója, beleértve adott esetben a jogalany-azonosítót (LEI);
- b) a csoporton belüli jelentős ügyletek rövid leírása az ügyletek (1) bekezdésben meghatározott típusai szerint;
- c) a pénzügyi konglomerátum valamennyi csoporton belüli jelentős ügyletének teljes volumene egy adott beszámolási időszakban;
- d) arra vonatkozó információ, hogy miként kezelik a pénzügyi konglomerátum szintjén a csoporton belüli jelentős ügyletek vonatkozásában felmerülő összeférhetlenséget és az átterjedés kockázatát, figyelembe véve a pénzügyi konglomerátum banki, biztosítási és befektetési szolgáltatások terén végzett tevékenységeinek kombinálására vonatkozó stratégiát, illetve az ágazati saját kockázatértékelést, többek között az összeférhetlenség és az átterjedés kockázatának kezelésére vonatkozó megfontolásokat a csoporton belüli jelentős ügyletek tekintetében.

(5) Az egyetlen gazdasági művelet részeként végrehajtott ügyleteket a 2002/87/EK irányelv 8. cikke (2) bekezdése szerinti küszöbértékek kiszámítása céljából összesítve kell kezelni.

3. cikk

Jelentős kockázati koncentráció

(1) A szabályozott vállalkozások és a vegyes pénzügyi holdingtársaságok esetében jelentős kockázati koncentráció ered az olyan partnerekkel szembeni kockázati kitettségéből, amelyek nem részei a pénzügyi konglomerátumnak, függetlenül attól, hogy a szóban forgó kitettség:

- a) közvetett vagy közvetlen;
- b) mérlegen belüli vagy mérlegen kívüli tétel;

- c) szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást, a pénzügyi konglomerátum azonos vagy különböző ágazathoz tartozó vállalkozásait érinti;
- d) az a), b) vagy c) pontban meghatározott kitétségek kombinációjából vagy azok kölcsönhatásából ered.

(2) A partnerkockázat vagy a hitelkockázat mindenekelőtt olyan összekapcsolt partnerek csoportjaival összefüggő kockázatokat tartalmaz, amelyek nem tartoznak a pénzügyi konglomerátumhoz, ideértve az említett partnerekkel szembeni kitétségek halmozódását.

(3) A jelentős kockázati koncentráció típusainak azonosítása, a megfelelő küszöbértékek és a beszámolási időszakok meghatározása, valamint a jelentős kockázati koncentráció felügyelete során a koordinátor és az egyéb érintett illetékes hatóságok a szabályozott vállalkozások és a vegyes pénzügyi holdingtársaságok tekintetében figyelembe veszik mindegyiket a következőket:

- a) a fizetőképességi és likviditási helyzet a pénzügyi konglomerátum, valamint a pénzügyi konglomerátumon belüli egyedi vállalkozások szintjén;
- b) a pénzügyi konglomerátum mérete, összetettsége és konkrét struktúrája, ideértve a különleges célú gazdasági egységek, járulékos vállalkozások és harmadik országbeli vállalkozások létét;
- c) a pénzügyi konglomerátum egyedi kockázatkezelési struktúrája és az irányítási rendszer jellemzői;
- d) a pénzügyi konglomerátum kitétségeinek és befektetési portfóliójának diverzifikációja;
- e) a pénzügyi konglomerátum pénzügyi tevékenységeinek földrajzi terület és üzletág szerinti diverzifikációja;
- f) a pénzügyi konglomerátum vállalkozásai vonatkozásában a kockázati tényezők kapcsolata, korrelációja és kölcsönhatása;
- g) esetleges átterjedési hatások a pénzügyi konglomerátumon belül;
- h) ágazati szabályok esetleges kijátszása;
- i) esetleges összeférhetlenségek;
- j) a kockázatok szintje és nagyságrendje;
- k) a pénzügyi konglomerátum különböző ágazatokhoz tartozó vállalkozásai kitétségeinek esetleges halmozódása és kölcsönhatásuk, amennyiben ágazati szinten még nem nyújtottak be ezekre vonatkozó beszámolót;
- l) a pénzügyi konglomerátum valamely pénzügyi ágazaton belüli kitétségei, amelyekre vonatkozóan nem nyújtottak be az ágazati szabályok szerinti beszámolót.

(4) A koordinátor és az egyéb érintett illetékes hatóságok megállapodnak a jelentős kockázati koncentrációra vonatkozó beszámoló formájáról és tartalmáról, ideértve a használandó nyelvet, a beküldési határidőket és a kommunikációs csatornákat.

(5) A koordinátorok és az egyéb érintett illetékes hatóságok előírják a szabályozott vállalkozások és a vegyes pénzügyi holdingtársaságok számára, hogy számoljanak be legalább a következőkről:

- a) a jelentős kockázati koncentráció rövid leírása az (1) bekezdésben meghatározott kockázattípusok szerint;
- b) a jelentős kockázati koncentráció bontása a partnerek és az összekapcsolt partnerek csoportjai, a földrajzi területek, a gazdasági ágazatok és a pénznemek szerint, megadva a pénzügyi konglomerátum érintett csoportbeli vállalatainak és azok partnereinek nevét, cégnyilvántartási számát vagy egyéb azonosítóját, beleértve adott esetben a jogalany-azonosítót (LEI);
- c) az egyes jelentős kockázati koncentrációknak az alkalmazandó ágazati szabályok alapján kiszámított teljes összege a meghatározott beszámolási időszak végén;
- d) adott esetben a jelentős kockázati koncentráció összege a kockázatcsökkentési módszerek és a kockázatsúlyozási tényezők figyelembevételével;
- e) arra vonatkozó információ, hogy miként kezelik a pénzügyi konglomerátum szintjén a jelentős kockázati koncentráció vonatkozásában felmerülő összeférhetlenséget és az átterjedés kockázatát, figyelembe véve a pénzügyi konglomerátum banki, biztosítási és befektetési szolgáltatások terén végzett tevékenységeinek kombinálására vonatkozó stratégiát, illetve az ágazati saját kockázattertelést, beleértve az összeférhetlenség és az átterjedés kockázatának kezelésére vonatkozó megfontolásokat a jelentős kockázati koncentráció tekintetében.

4. cikk

Felügyeleti intézkedések

A rájuk ruházott felügyeleti hatáskörök sérelme nélkül az illetékes hatóságok mindenekelőtt:

1. adott esetben előírják a szabályozott vállalkozások vagy a vegyes pénzügyi holdingtársaságok számára, hogy:
 - a) a pénzügyi konglomerátum csoporton belüli ügyleteit a szokásos piaci feltételek mellett bonyolítsák le, illetőleg jelezzék azokat a csoporton belüli ügyleteket, amelyeket nem ezen feltételeknek megfelelően hajtanak végre;
 - b) a pénzügyi konglomerátum csoporton belüli ügyleteit speciális belső eljárások révén hagyják jóvá, a konglomerátum 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽¹⁾ 3. cikkének (1) bekezdése szerinti vezető testületének, vagy a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽²⁾ 40. cikke szerinti igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének bevonásával;
 - c) a 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (2) bekezdésében és 8. cikkének (2) bekezdésében előírtnál gyakrabban számoljanak be a jelentős kockázati koncentrációról és a csoporton belüli jelentős ügyletekről;
 - d) készítsenek a pénzügyi konglomerátum jelentős kockázati koncentrációjára és csoporton belüli jelentős ügyleteire vonatkozó kiegészítő beszámolót;
 - e) erősítsék meg a pénzügyi konglomerátum kockázatkezelési folyamatait és belső kontrollmechanizmusait;
 - f) terjesszék elő vagy tökéletesítsék terveiket a felügyeleti előírásoknak való megfelelés helyreállítása céljából és állapítsanak meg határidőt annak végrehajtásához.
2. Meghatározzák a jelentős kockázati koncentráció és a csoporton belüli jelentős ügyletek azonosítására és felügyeletére szolgáló megfelelő küszöbértékeket.

5. 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. július 28-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).