

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2016/709 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2016. január 26.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátokkal rendelkező pénznemekre vonatkozó eltérések alkalmazásának feltételeit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében való 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/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 419. cikke (5) bekezdésére,

mivel:

- (1) A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) nemzetközi standardokat hozott létre a likviditásfedezeti rátára és a likviditási kockázat monitorozási eszközeire ⁽²⁾ vonatkozóan (a BCBS-standardok).
- (2) Az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eltérések hatékony felügyeletének és alkalmazásának biztosítása, valamint az említett eltérésekre alkalmazandó követelményeknek való intézményi megfelelés hatékony nyomon követése érdekében – a BCBS-standardokkal összhangban – az intézményeknek értesíteniük kell arról az illetékes hatóságokat, amikor ezen eltéréseket alkalmazni kívánják, illetve amikor jelentős változást szándékoznak végrehajtani ezen eltérések alkalmazását illetően.
- (3) A BCBS-standardok alapelveket határoznak meg a jó minőségű likvid eszközökkel nem kellő mértékben rendelkező joghatóságokban működő felügyeleti hatóságok számára. Az említett felügyeleti hatóságokra vonatkozó 3. alapelvvel összhangban az eltérés alkalmazását megelőzően – az indokolt szükségletek igazolása érdekében – az intézményeknek a lehetséges mértékben ésszerű lépéseket kell tenniük annak biztosítására, hogy a likviditásfedezeti követelménynek való eredményesebb megfelelés érdekében jó minőségű likvid eszközöket használnak és csökkentseik likviditási kockázatuk általános szintjét.
- (4) A BCBS-standardok említett felügyeleti hatóságokra vonatkozó 1. és 4. alapelvével összhangban biztosítani kell, hogy az intézmények ne olyan gazdasági választásként alkalmazzák az eltéréseket, amely az elsősorban a hozammal kapcsolatos megfontolásokon alapuló alternatív, jó minőségű likvid eszközök választása révén maximalizálja nyereségüket. Az említett elvekkel összhangban az alternatív eszközök nemteljesítési kockázatának csökkentése érdekében meg kell határozni az eltérések alkalmazását korlátozó mechanizmust. A BCBS-standardokat figyelembe véve az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltérés alkalmazásában a megfelelő csökkentési tényezőket is alkalmazni kell és az említett rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltérés alkalmazásában a díjra vonatkozóan is szabályokat kell megállapítani. Az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltérést illetően, különösen annak biztosítása érdekében, hogy az intézmény által a központi banki hitelkeretért fizetett ár

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság, Bázeli III.: *The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools* (A likviditásfedezeti ráta és a likviditási kockázat figyelemmel kísérésére szolgáló eszközök), 2013. január.

tisztességes legyen, a díjnak két elemből kell állnia. Az elsőnek a hitelkeretek biztosítására tartott eszközökön realizált magasabb hozamot kell ellentételeznie annak biztosítása érdekében, hogy a díj tükrözze a ténylegesen lehívott összegtől függetlenül felhalmozódó hasznot. A másodiknak a hitelkeret lehívott összegét kell tükröznie.

- (5) A BCBS-standardok említett felügyeleti hatóságokra vonatkozó 2. alapelvével összhangban az eltérések alkalmazását az adott pénznemben való kitettségekkel rendelkező valamennyi intézmény tekintetében korlátozni kell. Az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (3) bekezdése értelmében az eltéréseknek fordított arányban kell állniuk a vonatkozó eszközök rendelkezésre állásával. Az említett okokból az eltérések alkalmazását a hitelintézet adott pénznemben történő nettó likviditáskiáramlásainak azon százalékos arányára kell korlátozni, amely megfelel az adott pénznem tekintetében meglévő likviditáshiánynak.
- (6) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeten alapul.
- (7) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetlegesen kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselési csoport véleményét.
- (8) A Bizottság az 1093/2010/EU rendelet 15. cikke szerinti eljárásnak megfelelően módosításokkal hagyta jóvá az EBH által benyújtott szabályozástechnikai standardtervezetet, miután azt a módosítások indoklásával visszaküldte az EBH-nak. Az EBH hivatalos véleményében támogatta az említett módosításokat,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy

E rendelet meghatározza az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (2) bekezdésében említett, a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátokkal rendelkező pénznemekre vonatkozó eltérések alkalmazásának feltételeit.

2. cikk

Az eltérés bejelentése

(1) A hitelintézet értesíti az illetékes hatóságot, hogy az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (2) bekezdésében előírt egyik vagy mindkét eltérést alkalmazni kívánja. Az értesítést az eltérés első alkalmazásának időpontját megelőző 30 napon belül írásban kell benyújtani.

Amennyiben egy intézmény az első albekezdésnek megfelelően bejelentett eltérés(ek) alkalmazása kapcsán jelentős változást kíván végrehajtani, úgy arról az ilyen változás első alkalmazásának időpontját megelőző 30 napon belül értesíti az illetékes hatóságot.

Kivételes esetben, amikor váratlan piaci fejlemények, a szokásostól eltérő események vagy egyéb, az intézmény ellenőrzésén kívül eső tényezők miatt nem lehetséges a lényeges változás első alkalmazásának időpontját megelőző 30 napon belül bejelentést tenni az illetékes hatóságoknak, úgy az intézmények a lényeges változás alkalmazását megelőzően előzetes értesítést küldenek az illetékes hatóságoknak. Az előzetes értesítésnek tartalmaznia kell a lényeges változás jellegének leírását, továbbá a kívánt eltérés alkalmazhatósági mértékének megjelölését, a likviditásfedezeti követelménynek való megfelelés érdekében az intézmény által kötelezően tartandó likvid eszközök százalékos arányában kifejezve. Az előzetes értesítést valamely eltérés első alkalmazásának időpontjától számított 30 napon belül a második albekezdéssel összhangban készült értesítéssel kell kiegészíteni.

⁽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.).

Az intézményeknek évente értesíteniük kell az illetékes hatóságokat, hogy folytatni kívánják-e az első albekezdéssel összhangban bejelentett eltérés alkalmazását.

(2) Az (1) bekezdés első albekezdésében említett értesítésben meg kell határozni az alábbiakat:

- a) az értesítés az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltéréshez vagy az említett rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltéréshez kapcsolódik-e, vagy mindkettőhöz;
- b) az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek és az e rendelet 3. cikkében szereplő követelményeknek való megfelelés megerősítése;
- c) amennyiben az értesítés az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltéréshez kapcsolódik, az e rendelet 4. cikkében szereplő követelményeknek való megfelelés megerősítése;
- d) amennyiben az értesítés az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltéréshez kapcsolódik, az e rendelet 5. és 6. cikkében szereplő követelményeknek való megfelelés megerősítése;
- e) az alkalmazandó eltérés tekintetében az eltérés(ek) intézmény általi jövőbeli alkalmazására vonatkozó, százalékos arányként kifejezett becslés, és annak időbeli változásai, valamint az intézmény likviditási helyzetének összehasonlítása az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eltérés(ek) alkalmazásával, illetve azok alkalmazása nélkül számított esetekben.

3. cikk

Az indokolt igények értékelése

Az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában az intézmény likvid eszközök iránti igénye csak akkor indokolt, ha teljesülnek az alábbi feltételek:

- a) az intézmény prudens likviditáskezeléssel az általa végzett tevékenységek teljes körében csökkentette a likvid eszközök iránti igényt;
- b) likvideszköz-állománya összhangban van az adott pénznemben denominált eszközök rendelkezésre állásával.

4. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltérés alkalmazása

(1) Az intézmény az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában előírt eltérés alkalmazását megelőzően megtesz minden ésszerű lépést az említett rendelet 412. cikkében meghatározott likviditásfedezeti követelmény teljesítése érdekében.

(2) Az intézmény biztosítja, hogy minden esetben képes legyen operatív szinten azonosítani a külföldi pénznemben fennálló likviditásfedezeti követelmények teljesítéséhez használt likvid eszközöket és az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltérés alkalmazásának eredményeként tartott likvid eszközöket.

(3) Az intézmény biztosítja, hogy devizakockázat-kezelési keretrendszere megfeleljen az alábbi feltételeknek:

- a) az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltérés alkalmazásából eredő devizanem-eltéréseket megfelelően mérik, nyomon követik, ellenőrzik és indokolják;
- b) a nettó likviditásiáramlás pénznem szerinti megoszlásától eltérő likvid eszközök – szükség esetén – likvidálhatók az érintett illetékes hatóság tagállamának pénznemében;
- c) a múltbeli stresszidőszakok adatai alapján feltételezhető, hogy az intézmény képes gyorsan likvidálni a b) pontban említett eszközöket.

(4) Amennyiben az intézmény az érintett illetékes hatóság tagállamának pénznemétől eltérő pénznemben használ fel likvid eszközöket likviditási igényeknek az érintett tagállam pénznemében történő fedezésére, úgy az az 575/2013/EU rendelet 418. cikkének megfelelően alkalmazott korrekción felül 8 %-os korrekciót alkalmaz az említett eszközök értékére vonatkozóan.

Amennyiben a likvid eszközök olyan pénznemben denomináltak, amellyel nem zajlik aktív kereskedés a globális devizapiacra, úgy a korrekció mértéke 8 %, vagy – ha ez magasabb – az érintett adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző 10 évben a két pénznem közötti átváltási árfolyam mozgásának legmagasabb havi értéke.

Amennyiben az érintett illetékes hatóság tagállamának pénznemét hivatalosan egy másik pénznemhez rögzítik egy olyan mechanizmus keretében, amelyben a két pénznem központi bankjai kötelesek támogatni az árfolyamrögzítést, úgy az intézmény az átváltási árfolyamsáv szélességével megegyező korrekciót alkalmazhat.

5. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltérés alkalmazása

- (1) Az intézmény minden ésszerű lépést megtesz az 575/2013/EU rendelet 412. cikkében meghatározott likviditásfedezeti követelménynek való megfelelés érdekében, mielőtt alkalmazná az említett rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában előírt eltérést.
- (2) Az intézmény a központi banktól a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátokkal rendelkező pénznemre vonatkozóan olyan hitelkeretben részesül, amely eleget tesz az alábbi feltételeknek:
- a) a hitelkeret meghatározza, hogy az intézmény jogilag kötelező erejű jogosultsággal rendelkezik a hitelhez való hozzáférést illetően, és e jogosultság írásbeli megállapodásban rögzített;
 - b) a hitelkeret nyújtásáról szóló döntést követően a hitelhez való hozzáférés független a központi bank által hozott hitelezési döntéstől;
 - c) a hitelt az intézmény késedelem nélkül és legkésőbb a központi banknak küldött értesítést követő egy napon belül lehívhatja;
 - d) a hitelkeret minden esetben az 575/2013/EU rendelet 412. cikkének (1) bekezdésében meghatározott likviditásfedezeti követelmény 30 napos határidejét meghaladó időszakra áll rendelkezésre.
- (3) Az intézmény olyan, teljes körű biztosítékot helyez letétbe a központi banknál, amely a központi bank által alkalmazott bármely korrekciót követően mindenkor megegyezik a hitelkeretből lehívható maximális összeggel, vagy meghaladja azt.

6. cikk

A hitelkeret biztosításáért fizetendő díj

- (1) Az intézmények a központi bank által megállapított díjat fizetik. A díj az e rendelet 5. cikkének (2) bekezdésében említett hitelkeret tekintetében két összetevőből áll, és biztosítja, hogy az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltérés alkalmazásából semmilyen gazdasági előny vagy hátrány ne keletkezzen az eltérést nem alkalmazó intézményekhez képest.
- (2) Az intézmények által a hitelkeretért fizetendő díj az alábbi elemekből áll:
- a) a hitelkeret lehívott összegén alapuló összeg;
 - b) az alábbiak közötti különbséget közelítő összeg:
 - i. a hitelkeret biztosítékául felhasznált eszközökön realizált hozam;
 - ii. az 575/2013/EU rendelet 416. cikke (1) bekezdésének a)–d) pontjában meghatározott típusú eszközök reprezentatív portfólióján realizált hozam.

Az első albekezdés b) pontjában említett összeg a szóban forgó pontban említett eszközcsoportok között a hitelkockázatban tapasztalt lényeges különbségek figyelembevétele érdekében kiigazítható.

7. cikk

Az eltérések alkalmazásának korlátozása

(1) Az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eltérések alkalmazása során az intézmények nem léphetik túl az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (4) bekezdése szerint elfogadott végrehajtás-technikai standardtervezetekben a pénznemre vonatkozóan meghatározott százalékos arányt.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában az 575/2013/EU rendelet 419. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eltérések alkalmazása során az intézmények a százalékos arányt X -nek Y -hoz viszonyított arányként számítják ki, ahol:

- a) „ X ” mindazon likvid eszközök értékének összege, amelyekre az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eltérés alkalmazandó, a korrekciók és az azon hitelkeretből lehívható maximális összeg alkalmazását követően, amelyre az 575/2013/EU rendelet 419. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott eltérés alkalmazandó;
- b) „ Y ” az 575/2013/EU rendelet 412. cikke szerinti likviditásfedezeti követelménynek való megfelelés érdekében az intézmény által kötelezően tartandó likvid eszközök összege.

8. cikk

Záró rendelkezések

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, 2016. január 26-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER