

A BIZOTTSÁG (EU) 2017/1230 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**(2017. május 31.)**

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a határon átnyúló, csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretekre vonatkozó, kedvezményes likviditáskiáramlási vagy -beáramlási arány alkalmazására vonatkozó kiegészítő objektív kritériumok további részleteit meghatározó szabályozástechnikai 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/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 422. cikke (10) bekezdésére és 425. cikke (6) bekezdésére,

mivel:

- (1) A határon átnyúló, csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretekre vonatkozó, kedvezményes likviditáskiáramlási vagy -beáramlási arány alkalmazása az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽²⁾ 29. és 34. cikke értelmében korlátozva van azokra az esetekre, amikor működnek a szükséges biztosítékok, és arra kizárólag az illetékes hatóság előzetes engedélyével kerülhet sor. Ezen biztosítékokról az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének (2) bekezdése és 34. cikkének (2) bekezdése az érintett ügyletekkel összefüggésben teljesítendő kiegészítő objektív kritériumok formájában rendelkezik. A biztosítékoknak való megfelelés feltételeinek egyértelmű meghatározása érdekében meg kell állapítani a biztosítékok további részleteit.
- (2) Biztosítani kell, hogy az említett kedvezményes arányok alkalmazása ne veszélyeztesse a likviditás biztosítójának megfelelő likviditását, továbbá, hogy az tényleges könnyítést jelentsen a likviditás kedvezményezettjére vonatkozó likviditásfedezeti rátának való megfelelés szempontjából. Az alacsony likviditási kockázati profilt a hitelintézet likviditásfedezeti rátának és minden egyéb likviditással összefüggő, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽³⁾ VII. címe 2. fejezetének III. és IV. szakasza alapján alkalmazott felügyeleti követelménynek és intézkedésnek való megfeleléssel kell igazolni, és a hitelintézet likviditási pozíciójára vonatkozó objektív referenciaként ki kell egészíteni azt az illetékes hatóságok legutóbbi felügyeleti felülvizsgálat és értékelési eljárás szerinti, azt megállapító értékelésével, hogy az intézmény likviditási pozíciója alacsony kockázatot képvisel.
- (3) A csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli, határon átnyúló likviditási támogatás hatékonyságát megfelelő szerződéses kerettel kell garantálni, amelyet a hitelintézet vezetőtestülete által jóváhagyott jogi véleménynek kell alátámasztania. A keret hátralévő futamideje minimumának előírásával biztosítható, hogy a kötelezettségvállalás nem csak egy adott ügyletre vonatkozik, hanem egy minimálisan meghatározott időtartamig tartóan elérhető.
- (4) Biztosítani kell, hogy a likviditás biztosítója képes legyen megfelelő időben biztosítani a szükséges likviditási támogatást a likviditás kedvezményezettje számára, akár stresszhelyzet idején is. Ennek érdekében a likviditás biztosítójának nyomon kell követnie a likviditás kedvezményezettjének likviditási pozícióját, valamint a likviditás biztosítójának és kedvezményezettjének vészhelyzeti finanszírozási terveiben foglalkozni kell a kedvezményes kiáramlási vagy beáramlási arány alkalmazásának hatásaival.
- (5) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének (2) bekezdésében és 34. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kiegészítő objektív kritériumoknak való megfelelés feltételeinek arra kell irányulniuk, hogy megfelelő alapot teremtsenek a stresszhelyzet esetén a szokásosnál magasabb csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli, határon átnyúló likviditási pénzforgalommal kapcsolatos elvárásoknak úgy, hogy közben ne csökkentsék a rendes körülmények között központilag irányított likviditásra épülő modell hatékonyságát és eredményességét. Az említett feltételeknek való megfelelés bizonyos meghatározott esetekben, nevezetesen amikor a likviditás biztosítója vagy kedvezményezettje nem tesz eleget vagy várakozása szerint nem fog eleget tenni a likviditásfedezeti rátának vagy bármely más, a likviditással összefüggő felügyeleti követelménynek vagy intézkedésnek, vagy amikor a likviditási keret vagy hitelkeret hátralévő futamideje az előírt minimum alá csökken, vagy felmondják a keretet, az érintett illetékes hatóságoknak újból meg kell vizsgálniuk,

⁽¹⁾ HL L 321., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, valamint a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

hogya a kedvezményes likviditáskiáramlási vagy -beáramlási arányok alkalmazása folytatható-e; közben törekedve arra, hogy elkerüljék a preferenciális elbánás automatikus felfüggesztése által esetlegesen okozott prociklikus vagy fertőző hatások formájában jelentkező nem szándékolt következményeket.

- (6) A kiegészítő objektív kritériumok további részletei nem változtathatnak azon, hogy – akár a likviditás biztosítójaként, akár likviditás kedvezményezettjeként – a hitelintézetek felelősek a likviditási kockázatuk prudens módon történő kezeléséért.
- (7) Az említett kiegészítő objektív kritériumok további részletezése egyúttal arra is irányul, hogy az illetékes hatóságok elegendő eszközzel rendelkezzenek a kedvezményes kiáramlási vagy beáramlási arány alkalmazására vonatkozó döntéshez.
- (8) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeten alapul.
- (9) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációkat bonyolított le az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetlegesen kapcsolódó költségeket és hasznokat az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 10. cikke szerint, továbbá kikérte az 1093/2010/EU rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy

Ez a rendelet további részleteket állapít meg az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének (2) bekezdésében és 34. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kiegészítő objektív kritériumokra vonatkozóan az ott meghatározott mentesség alkalmazása céljából.

2. cikk

A likviditás biztosítójának és kedvezményezettjének alacsony likviditási kockázati profilja

- (1) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke (2) bekezdésének a) pontjában és 34. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett alacsony likviditási kockázati profilnak eleget kell tennie az alábbi feltételeknek:
 - a) a likviditás biztosítója és kedvezményezettje folyamatosan és a le nem hívott hitel- vagy likviditási keretre az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének (1) bekezdése és 34. cikkének (1) bekezdése alapján vonatkozó kedvezményes kiáramlási vagy beáramlási arány alkalmazásának engedélyezését legalább tizenkét hónappal megelőzően megfelelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. és 38. cikkében meghatározott likviditásfedezeti rátának, valamint a 2013/36/EU irányelv VII. címe 2. fejezetének III. és IV. szakasza alapján alkalmazott, likviditással összefüggő bármely felügyeleti követelménynek vagy intézkedésnek;
 - b) a likviditás biztosítójának és kedvezményezettjének likviditási pozíciója a 2013/36/EU irányelv VII. címe 2. fejezetének III. szakasza szerint elvégzett legutóbbi felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás szerint alacsony kockázatot jelent.

Az e bekezdés a) pontjában említett feltétel teljesülésének megállapítása céljából a likviditásfedezeti ráta előírt szintjének kiszámításához azt kell alapul venni, hogy az a) pontban említett tizenkét hónapos időszak alatt a kedvezményes kiáramlási vagy beáramlási arányt kellett alkalmazni.

- (2) Amennyiben a likviditás biztosítója vagy kedvezményezettje engedélyt kapott az érintett illetékes hatóságoktól arra, hogy mentesüljön az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke (1) bekezdésének d) pontjában és 34. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározott feltétel alól, és a likviditás biztosítója vagy kedvezményezettje nem tesz eleget vagy várakozása szerint nem fog eleget tenni az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkében és 38. cikkében meghatározott likviditásfedezeti rátának vagy a 2013/36/EU irányelv VII. címe 2. fejezetének III. és

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) 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.).

IV. szakasza alapján alkalmazott, likviditással összefüggő bármely felügyeleti követelménynek vagy intézkedésnek, a likviditás biztosítója vagy kedvezményezettje haladéktalanul értesíti az érintett illetékes hatóságokat és tájékoztatja őket a likviditásfedezeti rátának vagy a likviditással összefüggő bármely felügyeleti követelménynek vagy intézkedésnek való nem megfelelés miatt az adott partnere tekintetében alkalmazott kedvezményes kiáramlási vagy beáramlási arányra gyakorolt hatásokról.

(3) Amennyiben a likviditás biztosítója vagy kedvezményezettje engedélyt kapott az érintett illetékes hatóságoktól, hogy mentesüljön az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke (1) bekezdésének d) pontjában és 34. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározott feltétel alól, és a likviditás biztosítója vagy kedvezményezettje nem tesz eleget vagy várakozása szerint nem fog eleget tenni az említett felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti rátának, a (2) bekezdésben említett értesítést bele kell foglalni az 575/2013/EU rendelet 414. cikkében előírt azonnali értesítésbe és a helyreállítási tervbe.

(4) A (2) és (3) bekezdésben említett esetekben az érintett illetékes hatóságok az 575/2013/EU rendelet 20. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett eljárással összhangban döntenek arról, hogy a kedvezményes kiáramlási és beáramlási arányok továbbra is alkalmazandók-e.

3. cikk

A le nem hívott hitel- vagy likviditási keretre vonatkozó, jogilag kötelező erejű megállapodások és kötelezettségvállalások a csoport tagjai között

(1) Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke (2) bekezdésének b) pontjában és 34. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett jogilag kötelező erejű megállapodásoknak és kötelezettségvállalásoknak eleget kell tenniük az alábbi feltételeknek:

- a) a hitel- vagy likviditási keret jogilag és gyakorlatilag a keret futamideje alatt bármikor, akár stresszhelyzet idején is határon átnyúló alapon rendelkezésre álló, folyósítási kötelezettséggel járó keret. A keret kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkében és 34. cikkében meghatározott kedvezményes kiáramlási vagy beáramlási arány alkalmazására szolgál és azonnal lehívható. Ennek érdekében a hitelintézet megfelelő jogi vizsgálatot végez, amelyet írásos és indokolással ellátott, a hitelintézet vezetőtestülete által jóváhagyott jogi vélemény támaszt alá, megerősítve a hitelkeretre vagy likviditási keretre vonatkozó megállapodás vagy kötelezettségvállalás jogi érvényességét és végrehajthatóságát az érintett joghatóságok mindegyike tekintetében;
- b) a folyósítási kötelezettséggel járó hitel- vagy likviditási keret devizaneme összhangban van a likviditás kedvezményezettje kerettől független nettó likviditáskiáramlásainak devizanemenkénti megoszlásával;
- c) a folyósítási kötelezettséggel járó hitel- vagy likviditási keret összege és költsége a vonatkozó szerződésben egyértelműen meghatározott;
- d) a megállapodások és a kötelezettségvállalások nem tartalmaznak olyan rendelkezést, amely lehetővé tenné a likviditás biztosítója számára, hogy:
 - i. a likviditás biztosítása előtt teljesítendő feltételeket írjon elő;
 - ii. kihátráljon az említett megállapodások és a kötelezettségvállalások teljesítésére vonatkozó kötelezettségeiből;
 - iii. az érintett illetékes hatóságok előzetes jóváhagyása nélkül megváltoztassa a megállapodások és kötelezettségvállalások feltételeit.
- e) a hitel- vagy likviditási keret hátralévő futamideje mindvégig meghaladja a hat hónapot. Amennyiben a hitel- vagy likviditási keretnek nincs lejáratú időpontja, a felmondási ideje legalább hat hónap.

(2) Az (1) bekezdés a) pontjában említett jogi felülvizsgálatot rendszeres időközönként újból el kell végezni az érintett joghatóságok jogszabályaiban bekövetkező esetleges változások lekövetése érdekében. Az illetékes hatóságokat tájékoztatni kell ezen jogi felülvizsgálatok eredményeiről.

(3) Az (1) bekezdés c) pontjában említett hitel- vagy likviditási keret összege az érintett illetékes hatóságok előzetes hozzájárulása nélkül nem módosítható.

(4) Ha az (1) bekezdés e) pontjában említett hátralévő futamidő hat hónap alá csökken, vagy a hitel- vagy likviditási keret felmondják, a hitelintézet haladéktalanul értesíti az érintett illetékes hatóságokat. Az érintett illetékes hatóságok az 575/2013/EU rendelet 20. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett eljárással összhangban döntenek arról, hogy a kedvezményes kiáramlási és beáramlási arányok továbbra is alkalmazandók-e.

4. cikk

A likviditás kedvezményezettje likviditási kockázati profiljának figyelembevétele a likviditás biztosítójának likviditási kockázat-kezelésében

A likviditás kedvezményezettjének likviditási kockázati profilját a likviditás biztosítója likviditási kockázat-kezelésében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke (2) bekezdésének c) pontjában és 34. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említettek szerint figyelembe veszi, ha teljesülnek az alábbi feltételek:

- a) a likviditás biztosítója napi szinten nyomon követi és felügyeli a likviditás kedvezményezettjének likviditási pozícióját. Levelező banki szolgáltatások esetében a likviditás kedvezményezettje likviditási pozíciójának nyomon követése és felügyelete a likviditás kedvezményezettje vostro számlájának egyenlegére korlátozódhat.
- b) a kedvezményes kiáramlási és beáramlási arányok hatásait teljes mértékben figyelembe vették és beépítették a likviditás biztosítójának és a likviditás kedvezményezettjének vészhelyzeti finanszírozási terveibe, amelyek figyelembe veszik a szóban forgó likviditás átutalásának potenciális akadályait és felméri az átutalás végrehajtásának időszükségletét. E célokból a likviditás biztosítója bizonyítja az érintett illetékes hatóságok számára, hogy észszerűen feltételezhető, hogy még stresszhelyzet idején is folytatni fogja a likviditási keret biztosítását a likviditás kedvezményezettje számára anélkül, hogy ez lényeges kedvezőtlen hatást gyakorolna a saját likviditási pozíciójára. A likviditás biztosítójának vészhelyzeti finanszírozási terve garantálja, hogy a likviditás biztosítója nem veszi igénybe az általa a likviditás kedvezményezettje felé vállalt hitel- vagy likviditási keret biztosításához szükséges likviditást.
- c) a likviditás biztosítójának vészhelyzeti finanszírozási terve figyelembe veszi a kedvezményes kiáramlási és beáramlási arányt annak érdekében, hogy igény esetén képes legyen biztosítani a szükséges likviditást.

5. 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, 2017. május 31-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER