

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/488 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2014. szeptember 4.)

a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletnek a vállalkozások fix általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményei tekintetében történő módosításáról

(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 97. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az 575/2013/EU rendelet meghatározza többek között a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményeket annak biztosításához, hogy a befektetési vállalkozások biztonságosak és megbízhatóak legyenek és mindenkor megfeleljenek a szavatolótőke-követelményeknek. Az említett rendelet által meghatározott szavatolótőke-követelmények célja annak biztosítása, hogy az üzleti tevékenységből eredő kockázatokat megfelelő összegű szavatoló tőke fedezze. Az 575/2013/EU rendelet 97. cikkének megfelelően a vállalkozások (vagyis a befektetési vállalkozások és a 4. cikk (1) bekezdésének 2.c) pontjában említett szervezetek) a teljes kockázati kitettség kiszámításához használhatnak fix költségeken alapuló alternatív módszert. Annak érdekében, hogy a tagállamok egységes megközelítést alkalmazzanak, meg kell határozni a fix általános költségek kiszámításának módszertanát és azon tételek listáját, amelyeket a számítások során figyelembe kell venni.
- (2) Ahhoz, hogy a vállalkozások képesek legyenek tevékenységeik rendezett felszámolására vagy szerkezetátalakítására, elegendő pénzügyi forrással kell rendelkezniük ahhoz, hogy működési költségeiket megfelelő ideig fedezni tudják. A felszámolás vagy szerkezetátalakítás során a vállalkozásnak folytatnia kell tevékenységét és a befektetők védelme céljából képesnek kell lennie azon veszteségek viselésére, amelyek nem fedezhetők megfelelő nagyságrendű nyereségből. Míg egyes költségek (például a személyzeti bónuszok) csökkenhetnek, más költségek (például jogi kiadások) növekedhetnek. Tekintettel arra, hogy nem minden vállalkozás alkalmazza a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat (IFRS), valamint a szabályozási arbitrázs elkerülése céljából alapvető, hogy a vállalkozások szavatoló tőkéjének kiszámítása során prudens megközelítést alkalmazzanak, amellyel a számviteli szabályozás változásait automatikusan figyelembe veszik és azok nem kerülhetők meg a számviteli kategóriák módosítása révén. A változó költségek szavatoló tőkére gyakorolt hatásának megfelelőbb figyelembevétele érdekében a vállalkozások szavatoló tőkéjére vonatkozó szabályoknak olyan megközelítésen kell alapulniuk, amelynek keretében a változó költségek levonásra kerülnek az összes ráfordításból.
- (3) Tekintettel arra, hogy a vállalkozások meghatalmazottakat vesznek igénybe és a meghatalmazott üzleti tevékenysége ugyanolyan kockázatot jelent a vállalkozás számára, mint az általa végzett üzleti tevékenység, a vállalkozás előre jelzett fix általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményére vonatkozó megfelelő szabályok révén biztosítani kell a meghatalmazottakhoz kapcsolódó költségek figyelembevételét az említett kockázatok tükrözése érdekében. Mivel a meghatalmazottakhoz kapcsolódó költségeknek vannak változó elemeik, de nem tekinthetők teljes mértékben változó költségeknek, aránytalan lenne a meghatalmazottakhoz

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

kapcsolódó költségek teljes összegét figyelembe venni a szavatolótőke-követelményekben, ezért e szabályok előírják, hogy az említett költségeknek csak egy bizonyos hányadát lehet figyelembe venni. Továbbá annak elkerülése érdekében, hogy a meghatalmazottakhoz kapcsolódó díjak összegei kétszer kerüljenek beszámításra, e szabályoknak rendelkezniük kell a meghatalmazottakhoz kapcsolódó díjaknak még az azt megelőző levonásáról, hogy az említett hányad bekerülne a szavatolótőke-követelményekbe.

- (4) Az 575/2013/EU rendelet előírja, hogy az illetékes hatóságok módosíthatják a szavatolótőke-követelményeket, amennyiben a vállalkozás üzleti tevékenységében lényeges változás következett be. Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok az Unió egészén azonos feltételeket alkalmazzanak, meg kell határozni azokat a feltételeket, amelyek alapján megállapítható, hogy mi minősül lényeges változásnak. Mivel a vállalkozások mérete eltérő, vannak nagyon kisméretű, illetve indulási szakaszban levő vállalkozások, amelyek számára – tekintettel arra, hogy esetükben mindenképp gyakori a változás – szükségtelenül nagy terhet jelentene szavatolótőke-követelményük módosítása. Ezért minimális küszöbértékeket kell meghatározni, hogy ezek a vállalkozások mentesüljenek a szavatolótőke-követelményük módosítása alól, amennyiben saját szavatolótőke-követelményük a küszöbérték alatt van.
- (5) A 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽¹⁾ az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozástechnikai standardokat határoz meg. E rendelet megállapítja a vállalkozások fix általános költségei kiszámításának módszertanát. A koherencia biztosítása, valamint annak elősegítése érdekében, hogy az említett kötelezettségek hatálya alá tartozó személyek átfogó rálátással rendelkezzenek a szavatoló tőkére vonatkozó rendelkezésekre és könnyen hozzáférhessenek azokhoz, az 575/2013/EU rendelet által a szavatoló tőkére vonatkozóan előírt szabályozástechnikai standardokat célszerű egyetlen rendeletbe foglalni. Ezért a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletet ennek megfelelően módosítani kell.
- (6) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardok tervezetéről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾ 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviselői Csoport véleményét. Az Európai Bankhatóság az e rendelet alapjául szolgáló technikaistandard-tervezetek benyújtása előtt konzultált az Európai Értékpapír-piaci Hatósággal (ESMA) is,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A 241/2014/EU rendelet a következő Va. fejezettel egészül ki:

„Va. FEJEZET

FIX ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEKEN ALAPULÓ SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY

34b. cikk

Az előző évi fix általános költségek legalább egynegyedének megfelelő figyelembe vehető tőke kiszámítása az 575/2013/EU rendelet 97. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában

(1) E fejezet alkalmazásában »vállalkozás« az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 2.c) pontjában említett azon szervezet, amely a 2004/39/EK irányelv I. melléklete A. szakaszának 2. és 4. pontjában felsorolt befektetési szolgáltatásokat nyújtja, illetve tevékenységeket végzi, vagy a befektetési vállalkozás.

(2) Az 575/2013/EU rendelet 97. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában a vállalkozások az előző évi fix általános költségeiket az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő, a legújabb auditált éves pénzügyi kimutatásban vagy – amennyiben auditált éves pénzügyi kimutatás nem áll rendelkezésre – a nemzeti felügyeleti hatóság által ellenőrzött éves pénzügyi kimutatásban szereplő adatok felhasználásával számítják ki úgy, hogy az alábbi tételek kivonásra kerüljenek az összes ráfordításból a részvényeseknek teljesített nyereségfelosztást követően:

- a) teljes mértékben diszkrecionális személyzeti bónusz;
- b) az alkalmazottak, igazgatók és partnerek nyereségrészesedése, amennyiben teljes mértékben diszkrecionális;

⁽¹⁾ A Bizottság 2014. január 7-i 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó tőkekövetelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. 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 bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

- c) egyéb nyereség-előírányzat és egyéb változó javadalmozás, amennyiben teljes mértékben diszkrecionális;
- d) megosztott jutalék- és díjtartozások, amelyek közvetlenül kapcsolódnak az összes bevételebe beszámított jutalék- és díjkövetelésekhez, mely jutalék- és díjtartozások kifizetése a jutalék- és díjkövetelések tényleges beérkezésétől függ;
- e) elszámolóházaknak, tőzsdéknek és közvetítő brókereknek ügyletek végrehajtása, nyilvántartásba vétele vagy elszámolása céljából fizetett díjak, tőzsdei és egyéb díjak;
- f) adott esetben a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (*) 4. cikkének 25. pontjában meghatározott meghatalmazottaknak fizetendő díjak;
- g) ügyfeleknek az ügyfélpénzek után fizetett kamat;
- h) nem szokásos tevékenységekből eredő nem ismétlődő kiadások.

(3) Amennyiben meghatalmazottól eltérő harmadik félnél keletkezik fix költség a vállalkozás nevében, és ezt a fix költséget még nem tartalmazza a (2) bekezdésben említett összes ráfordítás, a vállalkozás a következő intézkedések valamelyikét teszi:

- a) amennyiben az említett harmadik fél költségeinek bontása rendelkezésre áll, a vállalkozás meghatározza az említett harmadik fél által a nevében viselt fix költségek összegét és hozzáadja ezt az összeget a (2) bekezdés alapján kiszámított adathoz;
- b) amennyiben az a) pontban említett bontás nem áll rendelkezésre, a vállalkozás üzleti tervei alapján meghatározza az említett harmadik fél által a nevében viselt fix költségek összegét és hozzáadja ezt az összeget a (2) bekezdés alapján kiszámított adathoz.

(4) Amennyiben a vállalkozás meghatalmazottat vesz igénybe, a meghatalmazotthoz kapcsolódó összes díj 35 %-ának megfelelő összeget kell hozzáadni a (2) bekezdés alapján kiszámított adathoz.

(5) Amennyiben a vállalkozás legújabb auditált pénzügyi kimutatása nem terjed ki tizenkét hónapos időszakra, a vállalkozás a (2)–(4) bekezdés szerinti számítások eredményét elosztja az említett pénzügyi kimutatásban szereplő hónapok számával, majd az eredményt megszorozza tizenkettővel, hogy megfelelő éves összeget kapjon.

34c. cikk

Az előző évi fix általános költségek legalább egynegyedének megfelelő, az 575/2013/EU rendelet 97. cikkének (2) bekezdése szerinti figyelembe vehető tőke tartására vonatkozó követelménynek az illetékes hatóság általi módosítására vonatkozó feltételek

(1) A második albekezdésben említett vállalkozások esetében az üzleti tevékenységben bekövetkezett változás akkor minősül lényegesnek, ha a következő feltételek valamelyike teljesül:

- a) a vállalkozás üzleti tevékenységének változása a vállalkozás előre jelzett fix általános költségében legalább 20 %-os változást eredményez;
- b) a vállalkozás üzleti tevékenységének változása a vállalkozás előre jelzett fix általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményében legalább 2 millió EUR-nak megfelelő változást eredményez.

Az első albekezdésben említett vállalkozások azok, amelyek teljesítik a következő feltételek valamelyikét:

- a) fix általános költségeken alapuló jelenlegi szavatolótőke-követelményük legalább 125 000 EUR;
- b) szavatolótőke-követelményük teljesíti mindkét következő feltételt:
 - i. a jelenlegi fix általános költségek alapján kevesebb mint 125 000 EUR;
 - ii. az előre jelzett fix általános költségek alapján legalább 150 000 EUR;

(2) A második albekezdésben említett vállalkozások esetében az üzleti tevékenységben bekövetkezett változás akkor minősül lényegesnek, ha a vállalkozás üzleti tevékenységének változása a vállalkozás előre jelzett fix általános költségeiben legalább 100 %-os változást eredményez.

Az első albekezdésben említett vállalkozások azok, amelyek teljesítik mindkét következő feltételt:

- a) jelenlegi fix általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményük kevesebb mint 125 000 EUR;
- b) előre jelzett fix általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményük kevesebb mint 150 000 EUR.

34d. cikk

Az előre jelzett fix általános költségek kiszámítása az 575/2013/EU rendelet 97. cikke (3) bekezdésének megfelelően, amennyiben a vállalkozás még nem folytatott üzleti tevékenységet egy teljes éven át

Amennyiben a vállalkozás az indulása napjától számítva még nem folytatott üzleti tevékenységet egy teljes éven át, a 34b. cikk (2) bekezdésének a)–h) pontjában felsorolt tételek kiszámításához az üzleti tevékenységének első tizenkét hónapjára a költségvetésébe beállított, az engedély iránti kérelmében feltüntetett, előre jelzett fix általános költségeket használja.

(*) Az Európai Parlament és a Tanács 2004. április 21-i 2004/39/EK irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, a 85/611/EGK és a 93/6/EGK tanácsi irányelv, és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 93/22/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 145., 2004.4.30., 1. o.)”

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, 2014. szeptember 4-én.

a Bizottság részéről
az elnök
José Manuel BARROSO