

A BIZOTTSÁG (EU) 2018/308 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2018. március 1.)**

a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően az Európai Bankhatóságnak a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről történő tájékoztatása céljából a szanalási hatóságok által azonosítandó és továbbítandó információk tekintetében alkalmazandó egységes formátumokra, mintadokumentumokra és fogalommeghatározásokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre⁽¹⁾ és különösen annak 45. cikke (17) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) A szanalási hatóságok feladatuk kapták, hogy a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott és az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben⁽²⁾ tovább részletezett követelményekkel és eljárásokkal összhangban mindegyik intézményre vonatkozóan állapítsák meg a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (a továbbiakban: MREL).
- (2) A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (16) bekezdése értelmében a szanalási hatóságoknak – az illetékes hatóságokkal egyeztetve – tájékoztatniuk kell az Európai Bankhatóságot (EBH) az általuk megállapított minimumkövetelményekről. Az említett információk azonosítására és az EBH-nak történő továbbítására szolgáló egységes formanyomtatványokat, mintadokumentumokat és fogalommeghatározásokat úgy kell kialakítani, hogy elősegítsék a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekre vonatkozó határozatoknak az EBH általi nyomon követését, és lehetővé tegyék az Unióban alkalmazott módszerek konvergenciájának érdemi vizsgálatát.
- (3) A konszolidált MREL hatálya alá tartozó csoportok esetében egyértelművé kell tenni, hogy melyik szanalási hatóságnak kell továbbítania az EBH részére egyrészt az érintett anyavállalatra vonatkozóan megállapított MREL-lel, másrészt a leányvállalatok tekintetében – a csoportszintű szanalási hatóság és a leányvállalatért egyedi alapon felelős szanalási hatóság között létrejött együttes határozat, vagy együttes határozat hiányában a leányvállalat szanalási hatósága által hozott határozat alapján – alkalmazott MREL-lel kapcsolatos információkat. Annak érdekében, hogy az EBH-nak mind az anyavállalatra, mind a leányvállalatokra vonatkozóan rendelkezésére álljanak a szükséges információk, az érintett csoportszintű szanalási hatóság részére elő kell írni, hogy – az összevont felügyeletet ellátó hatósággal egyeztetve – tájékoztassa az EBH-t az érintett anyavállalatra vonatkozóan mind az egyedi, mind a konszolidált alapon megállapított MREL-ről, továbbá a csoport leányvállalataiért felelős szanalási hatóságok részére elő kell írni, hogy – az illetékes hatóságokkal egyeztetve – tájékoztassák az EBH-t a joghatóságuk alá tartozó mindegyik intézményre vonatkozóan megállapított MREL-ről.
- (4) Az MREL-határozatokra vonatkozó módszerek közelítésének előmozdítása és az EBH nyomonkövetési szerepének megerősítése érdekében a szanalási hatóságok által az EBH részére történő információtovábbítás tekintetében egységes adatszolgáltatási időszakokat és benyújtási dátumokat kell megállapítani.
- (5) Ez a rendelet az EBH által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
- (6) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽³⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselési csoport véleményét,

⁽¹⁾ HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. május 23.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény megállapításának módjával kapcsolatos kritériumokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 237., 2016.9.3., 1. o.)

⁽³⁾ 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.)

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A mintadokumentumokban közölt információk

(1) Az EBH-nak a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről (a továbbiakban: MREL) és adott esetben a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (13) bekezdésében meghatározott, az említett irányelv 45. cikkének (16) bekezdésével összhangban a joghatóságukba tartozó mindegyik intézményre vonatkozóan egyedi vagy összevont alapon megállapított követelményről való tájékoztatása céljából a szanálási hatóságok – az illetékes hatóságokkal egyeztetve – továbbítják az EBH részére az e rendelet I. és II. mellékletében meghatározott mintadokumentumokban foglalt információkat.

(2) A konszolidált MREL hatálya alá tartozó intézmények esetében a szanálási hatóságok – az illetékes hatóságokkal egyeztetve – továbbítják az EBH részére a III. mellékletben meghatározott mintadokumentumban foglalt információkat is.

(3) Az (1) és a (2) bekezdésnek való megfelelés céljából a szanálási hatóságok a II. mellékletben meghatározott mintadokumentumban jelzett esetekben a legnagyobb gondosság elve szerint eljárva kvalitatív információkat közölnek az MREL-határozatok indokairól, mely információknak adott esetben részét képezik az egyedi vagy csoportszintű szanálási tervekre való hivatkozások, a szanálási hatóság nyilvános határozatai vagy szakpolitikai állásfoglalásai vagy egyéb igazoló dokumentumok.

(4) A II. mellékletben használt kifejezések jelentése az említett melléklet táblázatának vonatkozó oszlopában említett releváns rendelkezésekben meghatározott jelentés.

2. cikk

A mentességet élvező és a nulla feltőkésítési összegű intézményekre vonatkozó egyszerűsített adatszolgáltatási követelmények

(1) E rendelet 1. cikkétől eltérve, azon intézmények vonatkozásában, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (11) vagy (12) bekezdése alapján mentességet kaptak az MREL alkalmazása alól, a szanálási hatóságok az I. mellékletben, a II. melléklet 10–90. oszlopában meghatározott információkat, míg a konszolidált MREL hatálya alá tartozó csoport részét képező intézmények vonatkozásában az e rendelet III. mellékletében meghatározott információkat továbbítják az EBH-nak.

(2) E rendelet 1. cikkétől eltérve, azon intézmények vonatkozásában, amelyek esetében a feltőkésítési összeg az (EU) 2016/1450 rendelet 2. cikkének (2) bekezdésével összhangban nulla, a szanálási hatóságok az I. mellékletben, a II. melléklet 10–120. oszlopában meghatározott információkat, míg a konszolidált MREL hatálya alá tartozó csoport részét képező intézmények vonatkozásában az e rendelet III. mellékletében meghatározott információkat továbbítják az EBH-nak.

3. cikk

Adatszolgáltató hatóság csoportok esetében

Konszolidált MREL hatálya alá tartozó csoportok esetében az 1. és 2. cikkben említett információkat a következő módon kell benyújtani:

- a) az érintett csoportszintű szanálási hatóság – az összevont felügyeletet ellátó hatósággal egyeztetve – tájékoztatja az EBH-t az uniós anyavállalatra vagy a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 2. cikkében említett anyavállalatra vonatkozóan mind az egyedileg, mind az összevont alapon megállapított MREL-ről.
- b) az érintett szanálási hatóságok – az illetékes hatósággal egyeztetve – tájékoztatják az EBH-t a csoport joghatóságukba tartozó leányvállalataira egyedileg alkalmazandó MREL-ről.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 225., 2014.7.30., 1. o.).

4. cikk

Adatszolgáltatási időszakok és benyújtási dátumok

(1) Az 1. cikkben említett információkat a szanálási hatóságok az MREL-t megállapító határozat meghozatalát vagy módosítását követően indokolatlan késedelem nélkül továbbítják.

(2) A megállapított és az adott év április 1-jén még alkalmazandó MREL-lel kapcsolatos, a 2. cikkben említett információkat a szanálási hatóságok az adott év április 30-áig továbbítják.

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, 2018. március 1-jén.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

I. MELLÉKLET

Az adatszolgáltató szanalási hatóságra vonatkozó információk

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Adatszolgáltató szanalási hatóság | |
| | |
| Benyújtási dátum | |
| | |
| Kapcsolattartó személy | |
| | Név |
| | E-mail |
| | Telefon |
| | |
| Általános megjegyzések (nem kötelező) | |
| | |

II. MELLÉKLET

MREL információk

| Kötelező | | | | | | Egyszerűsített adatszolgáltatási mintadokumentum (ha a 90-es oszlopban „Igen” szerepel) | | | | | | |
|---|------------------------------------|-------------------|-----------------------------|---|--|---|--------------|--|---|---|--|--|
| Minden intézményre vonatkozóan kitöltendő | | | | | | | | | | | | |
| Jogi hivatkozás | Általános információk | | | | | A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (11) és (12) bekezdése vagy a 806/2014/EU rendelet 12. cikkének (10) bekezdése | | Egyszerűsített adatszolgáltatási mintadokumentum (adott esetben) | Az (EU) 2016/962 bizottsági végrehajtási rendelet 1. cikkének (4) bekezdése | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkének (4) bekezdése | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikke (5) bekezdése b) pontjának i. alpontja és/vagy 1. cikke (5) bekezdése b) pontjának ii. alpontja | |
| Jogalany-azonosító (LEI) | Összevont vagy egyedi követelmény? | Az intézmény neve | Bejegyzés szerinti tagállam | Az adatszolgáltató szanalási hatóság a csoportszintű szanalási hatóság? | Az MREL-határozat vagy a mentességről szóló határozat dátuma | Az MREL alkalmazása alól szanalási hatóság által mentesítve? | Megjegyzések | Egyszerűsített adatszolgáltatási mintadokumentum (adott esetben) | Intézménykategória (adott esetben) | Az MREL megegyezik az alapértelmezett veszteségviselési összeggel? | A veszteségviselési összegre alkalmazott kiigazítások típusai (adott esetben) | |
| 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 100 | 110 | 120 | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

(¹) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

Nem kötelező az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (2) bekezdése alkalmazásában nulla feltőkésítési összegű intézmények esetében

| Követelmény típusa | Összes kötelezettség és szavatolóérték | | Teljes kockázati kitettségérték | | | | A tőkeáttételi mutató nevezője | | | | Veszteségviselési összeg | | | | | | | | |
|--|---|--|---|--|-------------------------------|--------------|---|--|-------------------------------|--------------|---|----------------------------|---|--|---------------------------|--|--------------|----------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikke (5) bekezdése b) pontjának i. alpontja | | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikke (5) bekezdése b) pontjának ii. alpontja | | | | Összesen (240 + 250 + 280) | |
| A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (9) és (10) bekezdése | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (2) bekezdése | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (3) bekezdése és az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) és (4) bekezdése ⁽¹⁾ | | | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (3) bekezdése és az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4)–(11) bekezdése | | | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkének (4) bekezdése | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikke (5) bekezdése b) pontjának i. alpontja | | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikke (5) bekezdése b) pontjának ii. alpontja | | | |
| Együttes határozattal megállapított MREL | Jelenlegi | A 140-es tétel adat-szolgáltatási vonatko-zási időpontja | Jelenlegi | A 160-as tétel adat-szolgáltatási vonatko-zási időpontja | Szanálás utáni feltétele-zett | Megjegyzések | Jelenlegi | A 200-as tétel adat-szolgáltatási vonatko-zási időpontja | Szanálás utáni feltétele-zett | Megjegyzések | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkének (4) bekezdése szerinti alapértelmezett veszteségviselési összeg | Felfelé történő kiigazítás | Felfelé történő kiigazítások típusa(i) | Megjegyzések | Lefelé történő kiigazítás | Lefelé történő kiigazítások típusa(i) | Megjegyzések | Összesen (240 + 250 + 280) | |
| 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

Nem kötelező az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (2) bekezdése alkalmazásában nulla feltőkésítési összegű intézmények esetében

| Feltőkésítési összeg | | | | | | | | | A szanalhatóság akadályaival, a mérettel, a rendszerszintű kockázatokkal és a betétbiztosítási rendszerek által fizetett hozzájárulásokkal összefüggő kiigazítások | | | | | | |
|--|---|---|--------------|---|--------------|--|--------------|--|--|--|--|--|---|--------------|--------------------------------------|
| Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (5) és (6) bekezdése | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (7) és (8) bekezdése | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (8) bekezdése | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (9) bekezdése | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (10) bekezdése | | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikke | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikke | | | |
| Az engedélyezés feltételeinek való megfeleléshez | Alapértelmezett kiegészítő összeg a piaci bizalom pufferkövetelményeknek való megfelelés révén történő fenntartásához | A piaci bizalom fenntartásához szükséges kiigazítás a hasonló csoportokkal való összehasonlítás alapján | Megjegyzések | Az intézmény üzleti modelljére, finanszírozási modelljére és átfogó kockázati profiljára vonatkozóan az illetékes hatóságtól kapott információk figyelembevételével alkalmazott lefelé történő kiigazítás | Megjegyzések | A 330-as oszlop kiigazítása a csoport leányvállalatainak figyelembevételével | Megjegyzések | Összesen (320 + 330 + 340 + 360 + 380) | A hitelezői feltőkésítésből való kizárások miatt | Megjegyzések | A méret és a rendszerszintű kockázat miatt | Megjegyzések | A betétbiztosítási rendszer szanalhatóságfinanszírozásához való hozzájárulása miatt | Megjegyzések | Összesen (410 + 430 + 450) |
| 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

(¹) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

| Nem kötelező az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkének (2) bekezdése alkalmazásában nulla feltőkésítési összegű intézmények esetében | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|--|------------------------------------|--|------------------------------------|------------------|--|
| Az MREL kombinált értékelése | | | | Átmeneti és szanálás utáni intézkedések (adott esetben) | | | | | | | | | | |
| Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (1) bekezdése | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének (2) bekezdése | A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (13) bekezdése | | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke | Az (EU) 2016/1450 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (2) bekezdése | | | | | | | | | |
| Összesen (310 + 400 + 470) | MREL az összes kötelezettség és szavatolótőke %-ában (480 / 140) | Az MREL szerződéses hitelezői feltőkésítési instrumentumok által teljesítendő százalékos aránya | A 490-es oszlopban megállapított követelmény teljesítésének előírt dátuma | Átmeneti intézkedések típusai | Tervezett MREL (az összes kötelezettség és szavatolótőke %-ában) | Az alkalmazás tervezett kezdőnapja | Tervezett MREL (az összes kötelezettség és szavatolótőke %-ában) | Az alkalmazás tervezett kezdőnapja | Tervezett MREL (az összes kötelezettség és szavatolótőke %-ában) | Az alkalmazás tervezett kezdőnapja | Tervezett MREL (az összes kötelezettség és szavatolótőke %-ában) | Az alkalmazás tervezett kezdőnapja | Számviteli keret | |
| 480 | 490 | 500 | 510 | 520 | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 | 580 | 590 | 600 | 610 | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

(¹) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

III. MELLÉKLET

Az MREL helye

| Intézmény | | | Legfelső szintű anyavállalat | | | EU-szintű anyavállalat | | | Érintett közvetlen anyavállalat | | |
|--------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------|
| Jogalany-azonosító (LEI) | Az intézmény neve | Bejegyzés szerinti tagállam | LEI-kód | Az intézmény neve | Bejegyzés szerinti ország | LEI-kód | Az intézmény neve | Bejegyzés szerinti tagállam | LEI-kód | Az intézmény neve | Bejegyzés szerinti ország |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |