

A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2118 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**(2022. július 13.)**

az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatók által végzett egyéni hitelportfólió-kezelésre vonatkozó, a hitelkockázat-értékelési módszertan elemeit, az egyes portfóliókra vonatkozóan a befektetők számára rendelkezésre bocsátandó információkat, valamint a vészhelyzeti alapokkal kapcsolatban szükséges szabályzatokat és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról, valamint az (EU) 2017/1129 rendelet és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2020. október 7-i (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 6. cikkének (7) bekezdésére,

mivel:

- (1) Amikor egy közösségi finanszírozási szolgáltató által kínált hitelportfólióba fektetnek be, a befektetők nem választják ki azokat a projekteket, amelyekbe befektetik pénzeszközeiket, hanem több paramétert és kockázati mutatót választanak ki, és a közösségi finanszírozási szolgáltatóra bízzák a források megfelelő elosztását. Ezért a közösségi finanszírozási szolgáltatónak megfelelő szintű információkat kell közzétennie a leendő és a jelenlegi befektetők számára, amelyek alapján a befektetők elegendő ismerettel rendelkezhetnek a projektek megtérüléséről és kockázatairól, és megalapozott döntéseket hozhatnak.
- (2) A közösségi finanszírozási szolgáltatók és a befektetők közötti információs aszimmetria csökkentése érdekében a befektetők rendelkezésére kell bocsátani a portfólió összetételére – beleértve a befektetés tárgyát képező projekteket, valamint az e projekteket finanszírozó hitelek minőségét is – vonatkozó valamennyi releváns információt. Ez lehetővé teszi, hogy a befektetők jobban megértsék és összehasonlítsák az ugyanazon a platformon vagy alternatív platformokon kínált különböző portfóliók teljesítményét és kockázatosságát.
- (3) A befektetők nemcsak a befektetéseik által érintett projektekkel vagy hitelekkel kapcsolatos kockázatoknak vannak kitéve, hanem annak a kockázatnak is, amelyet a közösségi finanszírozási szolgáltató hitel- és projekt-kockázat-értékelési tevékenysége és a portfólióhoz tartozó hitelek kiválasztásakor követett eljárása jelent. E tekintetben a portfólión végzett stressztesztet és az egyedi hitelre, illetve adott projektgazdára vonatkozó érzékenységi elemzés elvégzése különösen hatékony lehet a beruházások alapos és teljeskörű értékelése tekintetében. Ezért helyénvaló, hogy amikor a közösségi finanszírozási szolgáltató ilyen stressztesztet végez, ezen elemzések eredményeit közöljék a befektetőkkel.
- (4) A hatékony átláthatóság biztosítása érdekében megfelelő módon közzé kell tenni, hogy a közösségi finanszírozási szolgáltató milyen elemeket vesz figyelembe a hitelkockázat-értékelés elvégzéséhez alkalmazott módszertanban. Ez lehetővé teszi a befektetők számára annak megértését, hogy a közösségi finanszírozási szolgáltatók megfelelő és prudenciális megközelítés alkalmazásával értékelik-e a finanszírozott projektek fenntarthatóságát, a hitelek projektgazdák számára való megfizethetőségét, valamint a strukturált portfólióban lévő egyedi hitelek összetételét.

⁽¹⁾ HL L 347., 2020.10.20., 1. o.

- (5) A közösségi finanszírozási szolgáltató igénybe vehet egy külön vészhelyzeti alapot annak érdekében, hogy kártalanítsa a befektetőket, amennyiben azért éri őket veszteség, mert a projektgazdák nem fizetik vissza a hiteleiket. A befektetőket tájékoztatni kell arról, hogy az ilyen vészhelyzeti alap pusztán létezése nem nyújt garanciát a befektetés kockázatmentességére, és arra sem, hogy a befektetés összege az általa finanszírozott hitel visszafizetésének elmulasztása esetén visszatérítésre kerül, mivel a kifizetésekről való döntés tekintetében a közösségi finanszírozási szolgáltató abszolút mérlegelési jogkörrel rendelkezik. A megfelelő befektetővédelem biztosítása érdekében fontos, hogy a közösségi finanszírozási szolgáltatók megfelelő szabályzatokkal és irányítási rendszerekkel rendelkezzenek a vészhelyzeti alapok akár közvetlenül, akár harmadik fél szolgáltatón keresztül történő kezelésére.
- (6) Ez a rendelet az EBH által az ESMA-val szoros együttműködésben kidolgozott és a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az EBH nyilvános konzultációkat folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetetről, elemezte az azokkal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽²⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát.
- (8) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽³⁾ 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Bizottság konzultált az európai adatvédelmi biztossal, aki 2022. június 1-jén véleményt nyilvánított.

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

I. FEJEZET

Általános rendelkezések

1. cikk

A befektetők rendelkezésére bocsátandó információk pontossága és megbízhatósága

- (1) A közösségi finanszírozási szolgáltatók biztosítják, hogy az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikkének (2) és (4) bekezdése alapján a befektetőknek nyújtott információk pontosak és megbízhatóak legyenek, és azokat rendszeresen frissítsék.
- (2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a közösségi finanszírozási szolgáltatók biztosítják, hogy:
- az e rendelet II. fejezetében említett hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez használt adatok következetesek, hiánytalanok és megfelelőek legyenek;
 - a mérési technikák megfeleljenek az egyedi közösségi finanszírozású projektekhez és/vagy portfóliókhöz kapcsolódó kockázatok összetettségének és szintjének, megbízható adatokon alapuljanak, és azokat időszakosan validálják; továbbá
 - az adatkezeléssel kapcsolatos eljárások jól dokumentáltak és megbízhatóak legyenek, és azokat rendszeresen frissítsék.

⁽²⁾ 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.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

2. cikk

A közzeendő információk formátuma

- (1) A II. fejezet alkalmazásában a befektetőknek nyújtott információknak könnyen hozzáférhetőnek kell lenniük a közösségi finanszírozási szolgáltató honlapjának egy erre a célra szolgáló, a marketingközleményektől egyértelműen megkülönböztethető részén.
- (2) A III. fejezet alkalmazásában az egyéni befektetőknek a hitelportfóliójukról nyújtott információkat a közösségi finanszírozási szolgáltató honlapjának olyan biztonságos oldalán kell rendelkezésre bocsátani, amely megfelelő személyazonosítást követően érhető el.
- (3) Az (1) és (2) bekezdésben említett információkat könnyen olvasható módon, valamint a megértést megkönnyítő formában és nyelven kell megjeleníteni. Ha hétköznapi kifejezések használata lehetséges, akkor a szakkifejezéseket kerülni kell, illetve használatuk esetén magyarázatot kell fűzni hozzájuk.

II. FEJEZET

A hitelkockázat-értékelési módszertan leírásában feltüntetendő elemek, beleértve a formátumot is

3. cikk

Az egyes közösségi finanszírozású projektek hitelkockázata

Az adott portfólióhoz tartozó egyedi közösségi finanszírozású projekteknek az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett hitelkockázata értékelésére szolgáló módszertanról a befektetők rendelkezésére bocsátott leírásnak tartalmaznia kell a következő elemek mindegyikét:

- a) az egyedi közösségi finanszírozású projektek üzleti tervei megvalósíthatóságának és fenntarthatóságának megállapításához használt kritériumok és fő pénzügyi mutatók;
- b) a közösségi finanszírozású projektek várható cash flow-jának elemzése, valamint annak értékelése, hogy ezek a várható cash flow-k különböző időtávokon milyen mértékben jelennek meg;
- c) azon üzleti ágazat jellemzőinek elemzése, beleértve a verseny mértékét is, amelyben a projektgazdák tevékenykednek;
- d) a projektgazdák tudásának, tapasztalatának, hírnevének, valamint annak értékelése, hogy a projektgazdák mennyire képesek az üzleti tevékenységek irányítására abban az ágazatban, ahol a projekt konkrétan megvalósul;
- e) adott esetben a biztosíték vagy garancia elfogadására és elismerésére vonatkozó eljárások, valamint a hitelkockázat-mérséklési intézkedések;
- f) a hiteltörlesztés-ütemezés típusa és a törlesztőrészletek fizetési gyakorisága;
- g) a projekthez kapcsolódó egyes hiteleknek a kockázatkezelési keretrendszerben meghatározott megfelelő kockázati kategóriába sorolására vonatkozó eljárások;
- h) az a)–g) pont alkalmazásában felhasznált adatok forrása és típusa.

4. cikk

A befektető portfóliójának hitelkockázata

- (1) A befektető portfóliójának szintjén jelentkező, az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett hitelkockázat értékelésére szolgáló módszertanról a befektetők rendelkezésére bocsátott leírásnak tartalmaznia kell annak magyarázatát, hogy a portfólió összeállítása során hogyan történik a következő elemek figyelembevétele:
- a) a hitelek lejárat szerinti eloszlása ugyanazon portfólión belül;
 - b) az ugyanazon portfólióhoz tartozó egyes hitelek kamatlába;
 - c) az ugyanazon projektgazda vagy egymással kapcsolatban álló projektgazdák csoportja számára egyazon portfólióban nyújtott hitelek aránya;

- d) az ugyanazon joghatóságban vagy földrajzi területen letelepedett vagy működő projektgazdák számára egyazon portfólióban nyújtott hitelek aránya;
- e) az ugyanabban az üzleti ágazatban működő projektgazdák számára egyazon portfólióban nyújtott hitelek aránya;
- f) az ugyanabba a kockázati kategóriába sorolt hitelek aránya;
- g) az egyazon portfólión belüli kockázatok korrelációjának értékelésére használt módszertan.

(2) Az (1) bekezdés c) pontja alkalmazásában az egymással kapcsolatban álló projektgazdák csoportja a következők bármelyikét jelenti:

- a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek egyetlen kockázatot jelentenek, mivel egyikük közvetlenül vagy közvetve ellenőrzést gyakorol a másik vagy a többi felett;
- b) két vagy több természetes vagy jogi személyt egyetlen kockázatnak kell tekinteni, mivel olyan mértékben kapcsolódnak egymáshoz, hogy ha az egyikük pénzügyi problémákkal szembesülne, akkor a másik vagy az összes többi is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel nézne szembe.

(3) Az a közösségi finanszírozási szolgáltató, amely egy portfólióra vonatkozóan konkrét célratát hirdet meg a befektetés megtérülése tekintetében, közzéteszi a portfólióba bevonandó egyedi hitelek kiválasztására alkalmazott eljárást.

5. cikk

A projektgazdák hitelkockázata

Az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett, a projektgazda hitelkockázatának értékelésére szolgáló módszertanról a befektetők rendelkezésére bocsátott leírásnak tartalmaznia kell a következő elemek mindegyikét:

- a) a hitel-jóváhagyási és az ellenőrzési folyamatokra vonatkozó eljárások;
- b) adott esetben a projektgazda hitelbírálati pontszámainak meghatározására szolgáló eljárások;
- c) a külső minősítéseknek a projektgazda hitelképességének értékeléséhez történő igénybevételére vonatkozó eljárások;
- d) adott esetben a biztosíték vagy garancia elfogadására és elismerésére vonatkozó eljárások, valamint a hitelkockázat-mérséklési intézkedések;
- e) a projektgazda pénzügyi előéletének értékelése során alkalmazott eljárások és felhasznált adatok, valamint az abban az esetben követendő eljárások, ha a projektgazda elmulasztja vagy megtagadja a kért információk szolgáltatását.

6. cikk

Modellek alkalmazása

(1) Az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdése alkalmazásában a közösségi finanszírozási szolgáltatók megfelelő tájékoztatást nyújtanak a közösségi finanszírozású projektek hitelkockázatának értékelésére, a projektgazdák hitelképességének értékelésére, a hitel-jóváhagyási és nyomonkövetési folyamatokra, valamint a portfóliók összeállítására alkalmazott módszertan keretében felhasznált modellekről, beleértve a következők mindegyikét:

- a) a modellek inputjaként felhasznált adatok forrása;
- b) az inputadatok minőségének biztosítására alkalmazott keret;
- c) az ilyen modellek tervezésére és használatára irányuló megfelelő irányítási rendszerek megléte;
- d) a modell eredményeinek minőségi szempontból történő rendszeres értékelését és validálását, illetve adott esetben felülvizsgálatát biztosító keret.

(2) Amennyiben a közösségi finanszírozású projektek hitelkockázat-értékelési módszertanának részeként, a projektgazdák hitelképességének vizsgálatakor, a hiteljövahagyási és nyomonkövetési folyamatokban vagy a portfóliók összeállításakor automatizált modelleket alkalmaznak, a közösségi finanszírozási szolgáltatók nyilvánosságra hozzák a következők mindegyikét:

- a) hogyan felel meg az automatizált modellek alkalmazása a befektető portfóliójához kiválasztott közösségi finanszírozású projekt típus méretének, jellegének és összetettségének;
- b) az automatizált döntéshozatal alkalmazásának feltételei a hitel-jövahagyási és ellenőrzési folyamatokban, beleértve azoknak a hiteleknek, szegmenseknek és korlátoknak az azonosítását, amelyek esetében megengedett az automatizált döntéshozatal.

7. cikk

A stressztesztelésre és az érzékenységi elemzésre vonatkozó információk

A stresszteszteket és érzékenységi elemzéseket végző közösségi finanszírozási szolgáltatók tájékoztatják a befektetőket a következők mindegyikéről:

- a) a hitel típusa és célja szempontjából releváns esetleges jövőbeli negatív piaci fejleményeket és egyedi eseményeket figyelembe vevő, az egyedi hitel és adott projektgazda szintjén végzett érzékenységi elemzések;
- b) a portfólió szintjén azok az eljárások és információk rendszerek, amelyeket a portfólió gazdasági cikluson keresztül ellenálló képességének különböző forgatókönyvek alapján történő értékelésére szolgáló stressztesztben alkalmaznak.

III. FEJEZET

Az egyes egyedi portfóliókra vonatkozóan szolgáltatandó információk

8. cikk

A súlyozott éves átlagos kamatláb kiszámítása

(1) A portfólióhoz tartozó hitelekre vonatkozó, az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett súlyozott éves átlagos kamatláb kiszámításához a közösségi finanszírozási szolgáltatók kiszámítják a portfóliót alkotó valamennyi hitel éves kamatlábának a fennálló hitelállománnyal súlyozott átlagát.

(2) Az (1) bekezdésben említett súlyozott éves átlagos kamatláb kiszámításához a közösségi finanszírozási szolgáltatók biztosítják a következők mindegyikét:

- a) a nevező a portfólióban szereplő valamennyi hitel összesített névleges összege;
- b) a számláló a következők szorzatának összege:
 - i. az egyes hitelek névleges összege;
 - ii. a portfólióba tartozó egyes hitelek éves kamatlába.

(3) A (2) bekezdés b) pontjának ii. alpontja alkalmazásában az éves kamatláb a következők bármelyike lehet:

- a) rögzített kamatláb esetén a hitelszerződésben meghatározott éves kamatláb;
- b) változó kamatláb esetén a súlyozott éves átlagos kamatláb közzétételének időpontjában hatályos kamatláb, figyelembe véve a hitelszerződésben meghatározott felső határt;
- c) azokban az esetekben, amikor a hitelt különböző kamatozású részletekre bontják, a hitelszerződésben meghatározott kamatlábak súlyozott átlaga.

9. cikk

A hitelek kockázati kategória szerinti megoszlása

(1) A hitelek abszolút számokban és százalékban kifejezett, az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének c) pontjában említett kockázati kategóriánkénti megoszlásának kiszámításához a közösségi finanszírozási szolgáltatók biztosítják, hogy minden egyes egyedi hitel megbízható és jól definiált kritériumok alapján besorolásra kerüljön az (EU) 2020/1503 rendelet 4. cikke (4) bekezdésének f) pontjában említett és a 19. cikke (7) bekezdésének d) pontjával összhangban meghatározott kockázatkezelési keretrendszerben előírt releváns kockázati kategóriába.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában és az egyes kockázati kategóriák tekintetében a következő fogalommeghatározások irányadók:

- a) a hitelek abszolút számokban kifejezett, kockázati kategóriánkénti megoszlása az egyazon kockázati kategóriába tartozó valamennyi hitel összesített névleges összegét jelenti;
- b) a hitelek százalékban kifejezett, kockázati kategóriánkénti megoszlása az alábbiak arányát jelenti:
 - i. az egyazon kockázati kategóriába tartozó valamennyi hitel összesített névleges összege;
 - ii. a portfólióhoz tartozó valamennyi hitel összesített névleges összege.

(3) A közösségi finanszírozási szolgáltatók az információk befektetők részére történő közzététele érdekében a kockázati kategóriák meghatározására egyértelmű és hatékony szabályzatokat és eljárásokat dolgoznak ki és tartanak fenn.

10. cikk

A portfólióba tartozó valamennyi hitelre vonatkozó kiemelt információk

(1) Az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének d) pontjában említett, a portfóliót alkotó egyes hitelekre vonatkozó kiemelt információknak tartalmazniuk kell valamennyi alábbi adatot:

- a) a hitel összege, beleértve az aktuális fennálló állományt;
- b) az a pénznem, amelyben a hitelt nyújtják;
- c) a hitel adósságszolgálatáért felelős szervezet, beleértve annak hivatalos nevét, nyilvántartási számát és bejegyzési helyét, székhelyét és elérhetőségi adatait, valamint adósságszolgálati politikáját;
- d) a projektgazda személyazonossága, beleértve a hivatalos nevét, a bejegyzése szerinti országot és a nyilvántartási számát, a létesítő okirat szerinti székhelyének címét és a cég honlapját;
- e) a projektgazda tulajdonosi szerkezete;
- f) a hitel célja, kiegészítve a közösségi finanszírozású projekt rövid leírásával;
- g) a kamatláb vagy a hitelszerződésben meghatározott bármely más díjtétel a lejáratig minden egyes évre vonatkozóan, és amennyiben a kamatláb vagy bármely más díjtétel közvetlenül nem áll rendelkezésre, akkor a számítási módszertan;
- h) a hitel lejáratának dátuma;
- i) az a releváns kockázati kategória, amelyhez a hitelt az (EU) 2020/1503 rendelet 4. cikke (4) bekezdésének f) pontjában említett kockázatkezelési keretrendszerrel összhangban hozzárendelték;
- j) a tőke visszafizetés és a hitelkamat-fizetések ütemezése;

- k) annak megjelölése, hogy a projektgazda a hitel részletfizetési ütemtervének megfelelően törleszt-e, az (EU) 2022/2115 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽⁴⁾ 1. cikkének (1) bekezdésében említett esetleges késedelmes fizetés vagy nemteljesítés megjelölése mellett;
- l) a befektető által a hitellel finanszírozott közösségi finanszírozású projekt összegének százalékos aránya, amely az alábbiak arányát jelenti:
- i. a hitel névleges összege;
 - ii. a közösségi finanszírozású projekt teljes összege.
- (2) A portfólióhoz tartozó egyes hitelekre vonatkozó információknak tartalmaznia kell, hogy a projektgazda rendelkezik-e közösségi finanszírozási szolgáltatón keresztül finanszírozott egynél több közösségi finanszírozású projekttel, továbbá magukban kell foglalniuk az összes alábbi adatot:
- a) az ajánlat típusa és a projekt finanszírozására szolgáló eszköz;
 - b) a befejezés időpontja (elmúlt vagy várható);
 - c) a projektgazda által felvett névleges összeg;
 - d) egyéb lényeges információk, beleértve az összes egyéb pénzügyi kötelezettséget és függő kötelezettséget.
- (3) A közösségi finanszírozási szolgáltató kötelezi a projektgazdát a (2) bekezdésben említett információk rendelkezésre bocsátására.
- (4) A közösségi finanszírozási szolgáltatók megteszik a megfelelő lépéseket annak biztosítására, hogy a projektgazdák által a (3) bekezdéssel összhangban szolgáltatott információk pontosak, megbízhatóak és naprakészek legyenek.

11. cikk

A kockázatcsökkentő intézkedésekre vonatkozó információk

- (1) Az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének e) pontja alkalmazásában a „kockázatcsökkentő intézkedés” a projektgazda által a hitelhez kapcsolódó kockázat csökkentésére alkalmazott technika, amelynek formája a következők valamelyike lehet:
- a) „előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet”: olyan kockázatcsökkentési technika, amelynél a hitelhez kapcsolódó kockázat csökkentése a befektető azon jogából ered, hogy a hitel nemteljesítése, illetve a projekttel vagy projekttulajdonossal kapcsolatos egyéb meghatározott hitelesemények bekövetkezése esetén bizonyos eszközöket vagy összegeket felszámoljon vagy azokat saját tulajdonba vegye, illetve megtartsa, vagy hogy csökkentse a hitel összegét;
 - b) „előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet”: olyan kockázatcsökkentési technika, amelynél a hitelhez kapcsolódó kockázat csökkentése a harmadik fél azon kötelezettségéből ered, hogy a hitel nemteljesítése, illetve a projekttel vagy projekttulajdonossal kapcsolatos egyéb meghatározott hitelesemények bekövetkezése esetén meghatározott összeget fizessen.
- (2) Abban az esetben, ha a hitelt az (1) bekezdésben említett előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel garantálják, a közösségi finanszírozási szolgáltató megadja az összes alábbi információt:
- a) az eszköz(ök) típusa;
 - b) az ilyen eszköz(ök) legutóbbi értékelése és a felszámolható, átruházható, megtartható vagy tulajdonba vehető összeg (ek);
 - c) az értékelési módszertan;
 - d) a b) pontban említett összeg és a hitel teljes névleges összege közötti, százalékban kifejezett arány.

⁽⁴⁾ A Bizottság (EU) 2022/2115 felhatalmazáson alapuló rendelete (2022. július 13.) az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási platformon kínált hitelekre vonatkozó nemteljesítési ráták kiszámítására szolgáló módszert meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (Lásd e Hivatalos Lap 33 oldalát).

(3) Abban az esetben, ha a hitel a (2) bekezdésben említett előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel garantálják, a közösségi finanszírozási szolgáltató megadja legalább az alábbi információkat:

- a) a fedezetnyújtóként vagy kezesként eljáró harmadik fél neve, címe és jogi jellege;
- b) az alábbiak aránya százalékban kifejezve:
 - i. a harmadik fél által fedezett hitel névleges összege;
 - ii. a hitel teljes névleges összege.

(4) A (2) és a (3) bekezdés alkalmazásában a közösségi finanszírozási szolgáltatók biztosítják a következők mindegyikét:

- a) bármely kockázatcsökkentő intézkedés támogathatóságának és értékelésének elemzése az (EU) 2020/1503 rendelet 4. cikke (4) bekezdésének f) pontjában említett és a 19. cikke (7) bekezdésének d) pontjával összhangban meghatározott kockázatkezelési keretrendszerben előírt megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal összhangban;
- b) a kockázatcsökkentő intézkedések értékelése során a biztosíték megszerzéséből és értékesítéséből származó összes elidegenítési költség figyelembevétele.

12. cikk

Információk a hitelmegállapodások projektgazda általi nemteljesítéséről

(1) Az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdése f) pontjának való megfelelés érdekében a közösségi finanszírozási szolgáltatók előírják, hogy a projektgazdáknak tájékoztatást kell adniuk a hitelmegállapodásokkal kapcsolatban az elmúlt öt év során bekövetkezett nemteljesítésekről.

(2) Amennyiben a „hitelmegállapodás” olyan megállapodásra utal, amelyben a befektető egy konkrét közösségi finanszírozású projekthez nyújtott hitel formájában nyújt hitelt egy projektgazda számára, a következő fogalom meghatározások irányadók:

- a) „nemtéljesítés”: az (EU) 2022/2115 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott „nemtéljesítés”;
- b) „hitelmegállapodás”: olyan megállapodás, amelyben a befektető egy konkrét közösségi finanszírozású projekthez nyújtott hitel formájában nyújt hitelt egy projektgazda számára.

(3) Az (1) bekezdésben említett nemteljesítésekre vonatkozó információkat a projektgazda minden esetben a közösségi finanszírozási szolgáltató rendelkezésére bocsátja:

- a) a hitel kihelyezésekor;
- b) közvetlenül a nemteljesítés bekövetkezése után;
- c) a portfólióba tartozó hitelmegállapodás lejáratáig.

(4) A közösségi finanszírozási szolgáltatók megteszik a megfelelő lépéseket annak biztosítására, hogy a projektgazdák által a (2) és (3) bekezdéssel összhangban szolgáltatott információk pontosak, megbízhatóak és naprakészek legyenek.

(5) Amennyiben a „hitelmegállapodás” az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet^(*) 4. cikke (1) bekezdésének 50. pontjában meghatározott pénzügyi eszköz, és a múltbeli nemteljesítésekre vonatkozó információk nem állnak rendelkezésre, a közösségi finanszírozási szolgáltatók előírják, hogy a projektgazdák az elmúlt öt évre vonatkozóan bocsássák rendelkezésre az összes alábbi információt:

^(*) 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.).

- a) a késedelemmel érintett napok száma;
- b) a hátralékok összege.

(6) A közösségi finanszírozási szolgáltatók tájékoztatják a befektetőket arról, hogy a (2) és az (5) bekezdésben említett információforrás szerepel-e az alábbiak közül egy vagy több helyen, és mely helyeken szerepel:

- a) a projektgazda eskü alatt tett nyilatkozata;
- b) a hitelnyilvántartásokban rendelkezésre álló információk;
- c) nyilvánosan hozzáférhető információk, többek között követelésbehajtó társaságoktól vagy hitelminősítő intézetektől származó információk;
- d) egyéb típusú információ.

(7) A közösségi finanszírozási szolgáltatók megteszik a megfelelő lépéseket a következők biztosítása érdekében:

- a) a projektgazdák által az (5) bekezdéssel összhangban szolgáltatott információk pontosak, megbízhatóak és naprakészek legyenek;
- b) az (5) bekezdésben említett információkat az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelettel ⁽⁶⁾ összhangban hozzák a befektetők tudomására.

13. cikk

Információ a befektető, a közösségi finanszírozási szolgáltató vagy a projektgazda által az adott hitellel kapcsolatban fizetett díjakról

Az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének g) pontjában említett, a hitelekkel kapcsolatban fizetett díjakra vonatkozó információknak tartalmazniuk kell valamennyi alábbi adatot:

- a) a díjakat fizető természetes vagy jogi személy, beleértve azt is, hogy az érintett személy a befektető, a közösségi finanszírozási szolgáltató, a projektgazda vagy harmadik fél-e;
- b) a díjak pénzértékben kifejezett összege;
- c) a díjak természetes vagy jogi személy kedvezményezettje, beleértve azt is, hogy az érintett személy a közösségi finanszírozási szolgáltató-e, vagy operatív funkciók kiszervezése esetén harmadik fél-e;
- d) a díjakból fizetett szolgáltatások, beleértve az irányítási díjakat, a követelésbehajtási eljárások díjait és a kilépési díjakat;
- e) a díjak kiszámításának módja, beleértve azt is, hogy a díjak összege a hitel névleges összegének bizonyos százalékát vagy bármely más változót jelenti-e, illetve fix összegről van-e szó;
- f) a díjfizetés ütemezése.

14. cikk

A hitel értékelésére vonatkozó információk

(1) A 6. cikk (4) bekezdésének h) pontjában említett hitelértékelésnek minden egyes egyedi hitel esetében tükröznie kell a legfrissebb rendelkezésre álló információkon alapuló várható tényleges hozamot, amely azt a diszkontált éves hozamot jelenti, amelyet a befektető egy adott értékelési napon a befektetéstől vár.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a valószínűsíthető tényleges hozamot a következő információk összessége alapján kell kiszámítani:

⁽⁶⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

- a) a hitelszerződésben meghatározott kamatláb vagy bármely más díjtétel;
- b) a lejáratig számított hozam;
- c) az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének (g) pontjában említett bármely díj alkalmazása;
- d) a (EU) 2022/2115 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének megfelelően meghatározott várható nemteljesítési arányok;
- e) a projektgazda, a befektető vagy a közösségi finanszírozási szolgáltató által a hitellel kapcsolatban fizetett egyéb költségek.

(3) A hitel vonatkozásában az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (4) bekezdésének h) pontja alapján elvégzett értékelésnek magában kell foglalnia annak a portfóliónak az értékelését, amelybe a hitel beletartozik, a következők arányaként kifejezve:

- a) a számláló a következők szorzatának összege:
 - i. a portfólióhoz tartozó egyes hitelek névleges összege;
 - ii. a portfóliót alkotó egyes hitelek várható tényleges hozama;
- b) a nevező a portfóliót alkotó valamennyi hitel összesített névleges összege.

IV. FEJEZET

A vészhelyzeti alapokkal kapcsolatban szükséges szabályzatok, eljárások és szervezeti intézkedések

15. cikk

Általános követelmények

(1) Azok a közösségi finanszírozási szolgáltatók, amelyek az egyéni hitelportfólió-kezeléssel kapcsolatos tevékenységeikre vészhelyzeti alapot hoztak létre és működtetnek, megfelelő szabályzatokkal és eljárásokkal, valamint szervezeti intézkedésekkel biztosítják a vészhelyzeti alap prudens módon történő kezelését, és azt, hogy az alap teljesíteni tudja célkitűzéseit.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a vészhelyzeti alapra vonatkozó szabályzatokat, eljárásokat és szervezeti intézkedéseket a közösségi finanszírozási szolgáltató vezető testületének jóvá kell hagynia, és azoknak írásban, naprakészen és jól dokumentált formában kell rendelkezésre állniuk.

16. cikk

Szervezeti intézkedések

(1) A közösségi finanszírozási szolgáltatók az esetlegesen létrehozott vészhelyzeti alapok tekintetében megbízható és átlátható szervezeti és működési struktúrát biztosítanak, amelyet írásban ismertetnek.

(2) A közösségi finanszírozási szolgáltatók vezető testülete felügyeli a vészhelyzeti alappal kapcsolatos irányítási és szervezeti intézkedések végrehajtását.

(3) A (2) bekezdés alkalmazásában a közösségi finanszírozási szolgáltatók vezető testületének valamennyi tagja:

- a) teljes mértékben köteles ismerni a vészhelyzeti alap jogi, szervezeti és működési struktúráját, és biztosítani, hogy ez a struktúra összhangban legyen a jóváhagyott célokkal;
- b) teljes mértékben ismerni a vészhelyzeti alapon belüli struktúrát, felelősségi köröket és feladatmegosztást.

(4) Az alap szervezeti felépítése nem akadályozhatja a vezető testületet abban, hogy azonosítsa, felügyelje és hatékonyan kezelje azokat a kockázatokat, amelyekkel az alapnak a működése következtében szembe kell néznie.

17. cikk

Irányítási politika

(1) A közösségi finanszírozási szolgáltatók kötelesek rendelkezni a vészhelyzeti alap irányítására szolgáló irányítási politikával. E politikának biztosítania kell, hogy a belső irányítási rendszerek, folyamatok és mechanizmusok következetesek, jól integráltak és megfelelőek legyenek a vészhelyzeti alap jó működésének biztosításához.

(2) Az (1) bekezdésben említett irányítási politikának tartalmaznia kell az alábbi elemek és információk mindegyikét:

- a) a vészhelyzeti alap célja;
- b) a vészhelyzeti alap jogi és működési struktúrája, beleértve azt is, hogy azt maga a közösségi finanszírozási szolgáltató vagy harmadik fél működteti-e;
- c) a vészhelyzeti alap időtartama, beleértve azokat az eseteket is, amikor az alap határozatlan ideig működik.

(3) Abban az esetben, ha a vészhelyzeti alapot harmadik fél működteti, az (1) bekezdésben említett irányítási politikának a fentiekén kívül még a következők mindegyikét is magában kell foglalnia:

- a) a vészhelyzeti alap vezető testületének összetétele;
- b) a vészhelyzeti alap vezető testületének felelősségi köre és feladatai;
- c) a vészhelyzeti alap vezető testületét alkotó tagok kompetenciáinak és készségeinek leírása;
- d) a vészhelyzeti alap vezető testülete üléseinek gyakorisága;
- e) a jelentéstételi követelményeknek a vészhelyzeti alap vezető testülete és a közösségi finanszírozási szolgáltató vezető testülete közötti megosztása;
- f) a kiszervezési megállapodások dokumentálásával, irányításával és ellenőrzésével kapcsolatos felelőségek;
- g) egy vagy több olyan vezető alkalmazott azonosítása, akik a közösségi finanszírozási szolgáltató vezető testülete által közvetlenül elszámoltathatók, és felelősek a kiszervezési megállapodások kockázatainak kezeléséért és felügyeletéért, ideértve a vonatkozó dokumentációt is.

18. cikk

Finanszírozási politika

(1) A közösségi finanszírozási szolgáltató köteles olyan finanszírozási politikával rendelkezni, amely meghatározza a vészhelyzeti alap finanszírozásának és a beszedett bevételek kezelésének módját.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában az (1) bekezdésben említett finanszírozási politikának tartalmaznia kell az alábbi elemek és információk mindegyikét:

- a) a közösségi finanszírozási szolgáltató által a vészhelyzeti alapba befizetett kezdeti hozzájárulás;
- b) a vészhelyzeti alap feltöltéséért beszedett díjak típusa;
- c) azok a kritériumok, amelyeket a vészhelyzeti alapot kezelő szervezet figyelembe vesz a felszámítandó díjak típusának meghatározásakor;
- d) azok a kritériumok, amelyeket a vészhelyzeti alapot kezelő szervezet figyelembe vesz az egyes hitelekért felszámítandó díjak összegének meghatározásakor;

- e) a felszámítandó díjak összegének és jellegének meghatározására szolgáló döntéshozatali eljárás;
- f) a vészhelyzeti alap által a kezelt alapok befektetésére elfogadott befektetési stratégia;
- g) az alapok tulajdonjoga;
- h) a vészhelyzeti alap lejárata esetén az alapok megszüntetésének módja;
- i) az alapoknak a közösségi finanszírozási szolgáltató tulajdonában lévő egyéb eszközöktől való elkülönítésének módja;
- j) a vészhelyzeti alap működtetőjének fizetéseképtelensége esetén a vészhelyzeti alapba befizetett pénz kezelésének módja.

19. cikk

Kifizetési politika

A közösségi finanszírozási szolgáltató köteles olyan politikával rendelkezni, amely meghatározza, hogy a vészhelyzeti alapból a befektetőknek történő kifizetésre vonatkozó döntés során miként veszik figyelembe az alábbi elemek mindegyikét:

- a) az alapban rendelkezésre álló aktuális egyenleg;
- b) a nemteljesítő hitelek aránya egy adott portfólióban;
- c) egy adott portfólióban nem teljesítő hitelek kamatlába és lejárata;
- d) a vészhelyzeti alapból történő diszkrecionális kifizetés mérlegeléskor követendő eljárás;
- e) azok a körülmények, amelyek fennállása esetén a vészhelyzeti alapot a kifizetés érdekében igénybe lehet venni;
- f) a befektetők ugyanazon nemteljesítő hitelekkel kapcsolatos versengő vagy egyidejű követeléseik esetén figyelembe veendő kritériumok.

20. cikk

Üzletmenet-folytonossági politika

A közösségi finanszírozási szolgáltatók megbízható üzletmenet-folytonossági politikát alakítanak ki a vészhelyzeti alap tekintetében annak biztosítása érdekében, hogy az alap képes legyen folyamatosan működni, és hogy átmeneti vagy végleges csőd esetén korlátozni tudja az esetleges veszteségeket.

21. cikk

Átláthatóság és a befektetők tájékoztatása

(1) A közösségi finanszírozási szolgáltató vezető testülete egyértelmű és következetes módon tájékoztatja személyzetét a vészhelyzeti alappal kapcsolatos szabályokról és eljárásokról, legalább a vészhelyzeti alap feladatainak ellátásához szükséges szinten.

(2) A vészhelyzeti alapra vonatkozó, az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (5) bekezdésének b) pontjában említett politikában következetesen tükröződniük kell a közösségi finanszírozási szolgáltató által az említett rendelet 6. cikke (7) bekezdésének c) pontjával összhangban alkalmazott szabályzatoknak, eljárásoknak és szervezeti intézkedéseknek.

22. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő 20. napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. július 13-án.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN
