



C/2024/6967

2024.11.14.

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET AJÁNLÁSA

(2024. szeptember 27.)

a makroprudenciális politikai intézkedések határokön átnyúló hatásainak értékeléséről és az ezen intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonzosságról szóló ERKT/2015/2 ajánlás módosításáról

(ERKT/2024/5)

(C/2024/6967)

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET IGAZGATÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásra ⁽¹⁾, és különösen annak IX. mellékletére,

tekintettel a pénzügyi rendszer európai uniós makroprudenciális felügyeletéről és az Európai Rendszerkockázati Testület létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1092/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽²⁾ és különösen annak 3. és 16–18. cikkére,

tekintettel a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽³⁾ és különösen annak VII. címe 4. fejezetének I. szakaszára,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testület eljárási szabályzatának elfogadásáról szóló, 2011. január 20-i ERKT/2011/1 európai rendszerkockázati testületi határozatra ⁽⁴⁾ és különösen annak 18–20. cikkére,

mivel:

- (1) Az eredményes és következetes nemzeti makroprudenciális politikai intézkedések biztosítása érdekében fontos, hogy az uniós jog által előírt elismerést önkéntes viszonzosság egészítse ki.
- (2) A makroprudenciális politikai intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonzosság ERKT/2015/2 európai rendszerkockázati testületi ajánlásban ⁽⁵⁾ meghatározott keretének célja annak biztosítása, hogy a valamely tagállamban aktivált minden kitétségalapú makroprudenciális politikai intézkedés tekintetében a többi tagállamban viszonzosságot biztosítsanak.
- (3) 2023. július 18-án a 2013/36/EU irányelv 133. cikke (2) bekezdésének alkalmazásában kijelölt hatóságként eljáró Nationale Bank van België / Banque Nationale de Belgique (NBB/BNB) értesítette az Európai Rendszerkockázati Testületet (ERKT) arról a szándékáról, hogy 2024. április 1-jétől 9 %-ról 6 %-ra kívánja összevont, szubkonszolidált és egyedi alapon újrakalibrálni az ágazati rendszerkockázati tőkepufferrátát, amelyet korábban valamennyi olyan lakóingatlan fedezett, természetes személyeket érintő, belső minősítésen alapuló (IRB) banki lakossági kitétségre írtak elő, amely esetében a biztosíték Belgiumban található.
- (4) 2023. augusztus 25-én az ERKT elfogadta az ERKT/2023/7 európai rendszerkockázati testületi véleményt ⁽⁶⁾, amelyben kijelentette, hogy az ágazati rendszerkockázati tőkepufferrátákat és az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó összesített tőkepufferrátákat megfelelőnek és hatékonyak tartja az e két intézkedés hatálya alá tartozó egyes hitelintézetek azonosított kockázatainak kezelésére.

⁽¹⁾ HL L 1., 1994.1.3., 3. o.

⁽²⁾ HL L 331., 2010.12.15., 1. o.

⁽³⁾ HL L 176., 2013.6.27., 338. o.

⁽⁴⁾ HL C 58., 2011.2.24., 4. o.

⁽⁵⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2015/2 ajánlása (2015. december 15.) a makroprudenciális politikai intézkedések határokön átnyúló hatásainak értékeléséről és az ezen intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonzosságról (HL C 97., 2016.3.12., 9. o.).

⁽⁶⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2023/7 véleménye (2023. augusztus 25.) az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferrátának a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről szóló 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 131. cikke szerinti meghatározására vagy módosítására, valamint a rendszerkockázati tőkepufferrátának a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről szóló 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 133. cikke szerinti meghatározására vagy módosítására irányuló belga értesítésről; elérhető az ERKT honlapján: www.esrb.europa.eu.

- (5) 2023. október 3-án az ERKT elfogadta az ERKT/2023/9 európai rendszerkockázati testületi ajánlást⁽⁷⁾ annak érdekében, hogy az NBB/BNB által aktivált és 6 %-ra újralibrált rendszerkockázati tőkepufferráta továbbra is szerepeljen azon makroprudenciális politikai intézkedések listáján, amelyek tekintetében az ERKT/2015/2 ajánlás alapján a viszonyosság biztosítása ajánlott.
- (6) 2024. július 19-én a 2013/36/EU irányelv 133. cikkének alkalmazásában kijelölt hatóságként eljáró NBB/BNB arra irányuló kérelmet nyújtott be az ERKT-hoz, hogy a 2013/36/EU irányelv 134. cikkének (5) bekezdése alapján ajánlja a 2023. július 18-i értesítésben szereplő makroprudenciális szakpolitikai intézkedés tekintetében a viszonyosság összevont, szubkonsolidált és egyedi alapon való biztosítását.
- (7) A más tagállamok hatóságai által aktivált makroprudenciális tőkekövetelmények tekintetében összevont, szubkonsolidált és egyedi alapon biztosított viszonyosság – függetlenül attól, hogy az érintett kitételeket leányvállalatokon vagy fióktelepeken keresztül tartják-e vagy hogy azok közvetlen határokon átnyúló hitelezésből erednek-e – korlátozza az elszivárgásokat és a szabályozási arbitrázst, kezeli a rendszerszintű kockázatokat, és ezáltal előmozdítja a makroprudenciális politika általános eredményességét annak biztosítása révén, hogy a megnövekedett kockázatokat ne csak a rendszerkockázati tőkepufferrátát bevezető tagállamban kezeljék, hanem más olyan tagállamokban is, ahol bankcsoportok vannak kitéve a megnövekedett kockázatoknak. Az elismerésnek ezért annak biztosítására is törekednie kell, hogy az e rendszerszintű kockázatoknak kitett bankcsoportok kellően ellenállóak legyenek. Ezért a más tagállamok makroprudenciális intézkedéseinek elismerésére irányuló döntésből eredő makroprudenciális tőkekövetelményeket általában összevont, szubkonsolidált és egyedi alapon egyaránt alkalmazni kell.
- (8) A belga ágazati rendszerkockázati tőkepufferrátának az NBB/BNB kérelme szerinti elismerése érdekében a más tagállamok illetékes és/vagy kijelölt hatóságai a 2013/36/EU irányelv 134. és 133. cikkével összhangban rendszerkockázati tőkepufferrátát állapíthatnak meg.
- (9) A 2013/36/EU irányelv 134. cikkének (1) bekezdésével összhangban a bejelentett belga ágazati rendszerkockázati tőkepufferráta más tagállamok általi elismerése a viszonyosságot biztosító tagállamokban engedélyezett intézmények Belgiumban található kitétségeire vonatkozna.
- (10) A 2013/36/EU irányelv 133. cikkének (4) bekezdésével összhangban a rendszerkockázati tőkepufferráta egyedi, szubkonsolidált vagy összevont alapon is alkalmazható. Ezért a valamely másik tagállam által megállapított rendszerkockázati tőkepufferráta elismerése magában foglalja annak lehetőségét, hogy az összes kitétségre (ideértve a más tagállamban található leányvállalatokon keresztül tartott kitétségeket is) összevont alapon alkalmazzanak rendszerkockázati tőkepufferrátát.
- (11) Az elismert belga makroprudenciális politikai intézkedés egyedi, szubkonsolidált és összevont alapon történő alkalmazására vonatkozó általános megközelítéstől való eltérés bizonyos esetekben indokolt lehet, például akkor, ha a viszonyosságot biztosító hatóságok úgy ítélik meg, hogy a bankcsoport konszolidációja szerinti tagállamban alkalmazott makroprudenciális vagy mikroprudenciális követelmények már megfelelően mérsékelik ezeket a rendszerszintű kockázatokat.
- (12) Az ERKT-nak az ERKT/2017/4 ajánlással⁽⁸⁾ módosított ERKT/2015/2 ajánlása a makroprudenciális politikai intézkedést aktiváló érintett hatóság számára azt ajánlja, hogy amikor viszonyosság iránti kérelmet nyújt be az ERKT-hoz, javasoljon a jelentős jellegre vonatkozó küszöbértéket, amely alatt egy adott pénzügyi szolgáltatónak az azonosított makroprudenciális kockázattal szemben abban az országban fennálló kitétsége, ahol az aktiváló hatóság a makroprudenciális politikai intézkedést alkalmazza, nem jelentősnek tekinthető. Az ERKT eltérő küszöbértéket javasolhat, amennyiben ezt szükségesnek tartja.
- (13) Az intézkedés tekintetében a viszonyosság más tagállamok általi biztosítása érdekében az ERKT-hoz 2024. július 19-én intézett belga kérelem nyomán, valamint a Belgiumban alkalmazásra kerülő makroprudenciális politikai intézkedés végrehajtásából eredő, elszivárgások és szabályozási arbitrázs formájában megmutatkozó határokon átnyúló esetleges kedvezőtlen hatások kialakulásának megakadályozása érdekében az ERKT igazgatótanácsa úgy döntött, hogy a 2023. július 18-i értesítésben szereplő intézkedést továbbra is felveszi azon makroprudenciális politikai intézkedések listájára, amelyek tekintetében az ERKT/2015/2 ajánlás alapján a

⁽⁷⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2023/9 ajánlása (2023. október 3.) a makroprudenciális politikai intézkedések határokon átnyúló hatásainak értékeléséről és az ezen intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonyosságról szóló ERKT/2015/2 ajánlás módosításáról (HL C., C/2023/899, 2023. november 14., ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2023/899/oj>).

⁽⁸⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2017/4 ajánlása (2017. október 20.) a makroprudenciális politikai intézkedések határokon átnyúló hatásainak értékeléséről és az ezen intézkedésekre vonatkozó önkéntes viszonyosságról szóló ERKT/2015/2 ajánlás módosításáról (HL C 431., 2017.12.15., 1. o.).

viszonosság biztosítását ajánlja, valamint az NBB/BNB kérésének megfelelően ajánlja az intézkedés tekintetében a viszonosság összevont, szubkonsolidált és egyedi alapon való biztosítását. Az ERKT igazgatótanácsa arról is határozott, hogy 2 milliárd EUR összegű intézményspecifikus küszöbértéket javasol. Az intézkedés tekintetében viszonosságot biztosító érintett hatóságok mentesíthetnek intézményeket a rendszerkockázati tőkepufferre vonatkozó követelmény alól, ha azok releváns ágazati kitettségei nem haladják meg a 2 milliárd EUR-t. Mivel az értesítésben szereplő belga ágazati rendszerkockázati tőkepufferráta elismerése céljából meghozandó intézkedést összevont alapon is alkalmazni kell, ezért a fióktelepeken keresztül tartott, a közvetlen határokon átnyúló hitelezésből eredő és a leányvállalatokon keresztül tartott kitettségek összegét kell értékelni a jelentős jellegre vonatkozó küszöbértéknél.

(14) Az ERKT/2015/2 ajánlást erre tekintettel megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT AZ AJÁNLÁST:

Módosítások

Az ERKT/2015/2 ajánlás a következőképpen módosul:

1. Az 1. szakaszban a C(1) ajánlásban a Belgiumra vonatkozó intézkedés helyébe a következő szöveg lép:
„— 2024. április 1-jétől alkalmazandó, 6 %-os rendszerkockázati tőkepufferráta valamennyi olyan lakóingatlanlal fedezett, természetes személyeket érintő, lakossággal szembeni IRB kitettségre, amely esetében a biztosíték Belgiumban található;”
2. A melléklet ezen ajánlás mellékletének megfelelően módosul.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2024. szeptember 27-én.

az ERKT titkárságának vezetője,
az ERKT igazgatótanácsa nevében,
Francesco MAZZAFERRO

MELLÉKLET

Az ERKT/2015/2 ajánlás melléklete a következőképpen módosul:

1. A Belgium alatti intézkedés helyébe a következő szöveg lép:

„6 %-os rendszerkockázati tőkepufferráta valamennyi olyan lakóingatlanl fedezett, lakossággal szembeni IRB kitétségre, amely esetében a biztosíték Belgiumban található.”

2. A Belgium alatti „I. Az intézkedés leírása” című szakasz helyébe a következő szöveg lép:

„I. Az intézkedés leírása

2. 2024. április 1-jétől a 2013/36/EU irányelv 133. cikkével összhangban alkalmazott belga intézkedés 6 %-os rendszerkockázati tőkepufferrátát ír elő valamennyi olyan lakóingatlanl fedezett, természetes személyeket érintő, lakossággal szembeni IRB kitétségre, amely esetében a biztosíték Belgiumban található (mind a teljesítő, mind a nemteljesítő kitétségekre).

2a. Az intézkedés összevont, szubkonszolidált és egyedi alapon alkalmazandó.”

3. A Belgium alatti „II. Viszonosság” című szakasz helyébe a következő szöveg lép:

„II. Viszonosság

3. Az illetékes hatóságok számára ajánlott, hogy a belgiami intézkedés tekintetében biztosítsák a viszonosságot azáltal, hogy azt az olyan lakóingatlanl fedezett, természetes személyeket érintő, lakossággal szembeni IRB kitétségekre alkalmazzák, amelyek esetében a biztosíték Belgiumban található (mind a teljesítő, mind a nemteljesítő kitétségekre). Másik lehetőségként az intézkedés a COREP adatszolgáltatásban a következő alkalmazási körrel is megvalósítható: Belgiumban található lakóingatlanl fedezett, természetes személyeket érintő, lakossággal szembeni IRB kitétségek (mind a teljesítő, mind a nemteljesítő kitétségek).

4. Amennyiben az országokban ugyanaz a makroprudenciális politikai intézkedés nem elérhető, az érintett hatóságok számára ajánlott, hogy az ERKT-val való konzultációt követően az országokban elérhető olyan makroprudenciális politikai intézkedést alkalmazzanak, amely a fent említett intézkedéssel, amelynek tekintetében a viszonosság biztosítása ajánlott, leginkább egyenértékű hatással rendelkezik, beleértve a 2013/36/EU irányelv VII. címe 2. fejezetének IV. szakaszában rögzített felügyeleti intézkedések elfogadását és felügyeleti hatásköröket is. Az érintett hatóságok számára ajánlott, hogy az egyenértékű intézkedést legkésőbb ezen ajánlás Európai Unió Hivatalos Lapjában történő közzétételétől számított három hónapon belül fogadják el.

- 4a. Az NBB/BNB kérését követően az illetékes hatóságok számára ajánlott, hogy a belga intézkedés tekintetében biztosítsák a viszonosságot azáltal, hogy azt egyedi, szubkonszolidált és összevont alapon alkalmazzák, függetlenül attól, hogy az érintett kitétségeket leányvállalatokon vagy fióktelepeken keresztül tartják-e vagy hogy azok közvetlen határokon átnyúló hitelezésből erednek-e.”

4. A Belgium alatti „III. A jelentős jellegre vonatkozó küszöbérték” című szakasz helyébe a következő szöveg lép:

„III. A jelentős jellegre vonatkozó küszöbérték

5. A de minimis elv – intézkedés tekintetében viszonosságot biztosító – érintett hatóságok általi esetleges alkalmazásának irányítása érdekében az intézkedéshez a jelentős jellegre vonatkozó intézményspecifikus küszöbérték kapcsolódik. Az intézmények mentesülhetnek a rendszerkockázati tőkepufferre vonatkozó követelmény alól, ha releváns ágazati kitétségeik nem haladják meg a 2 milliárd EUR-t. Ezért viszonosság csak az intézményspecifikus küszöbérték túllépése esetén szükséges.

- 5a. A fióktelepeken keresztül tartott, a közvetlen határokon átnyúló hitelezésből eredő és a leányvállalatokon keresztül tartott valamennyi kitétséget figyelembe kell venni a jelentős jellegre vonatkozó küszöbértékhez értékelendő kitétségek számításakor.

6. Az ERKT/2015/2 ajánlás 2.2.1. szakaszával összhangban a jelentős jellegre vonatkozó 2 milliárd EUR küszöbérték a küszöbérték ajánlott maximális szintjét jelenti. A viszonosságot biztosító érintett hatóságok ezért alkalmazhatják a javasolt küszöbértéket, országokra vonatkozóan adott esetben meghatározhatnak alacsonyabb küszöbértéket, vagy az intézkedés tekintetében biztosíthatnak viszonosságot a jelentős jellegre vonatkozó küszöbérték nélkül.

7. Ha valamely tagállamban nincs olyan engedélyezett hitelintézet, amely jelentős kitétségekkel rendelkezik Belgiumban, az érintett tagállam illetékes hatóságai az ERKT/2015/2 ajánlás 2.2.1. szakasza alapján dönthetnek úgy, hogy nem biztosítanak viszonyosságot a belga intézkedések tekintetében. Ebben az esetben az érintett hatóságoknak figyelemmel kell kísérniük a kitétségek jelentős jellegét, és számukra ajánlott, hogy a belga intézkedések tekintetében biztosítsák a viszonyosságot, amennyiben egy hitelintézet túllépi a jelentős jellegre vonatkozó javasolt küszöbértéket.”
-