



Brüsszel, 2026. február 26.  
(OR. en)

6799/26

EF 50  
ECOFIN 265  
DELECT 38

## FEDŐLAP

---

Küldi: az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató  
Az átvétel dátuma: 2026. február 23.  
Címzett: Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára

---

Biz. dok. sz.: C(2026) 1076 final

---

Tárgy: A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ  
RENDELETE  
(2026.2.24.)  
az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletnek egyes  
intézmények hozzájárulásainak kiszámítása, egy kockázati mutató  
törlése és eljárási kérdések tekintetében történő módosításáról

---

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a következő dokumentumot: C(2026) 1076 final.

---

Melléklet: C(2026) 1076 final



Brüsszel, 2026.2.24.  
C(2026) 1076 final

**A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**

**(2026.2.24.)**

**az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletnek egyes intézmények  
hozzájárulásainak kiszámítása, egy kockázati mutató törlése és eljárási kérdések  
tekintetében történő módosításáról**

## INDOKOLÁS

### 1. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS HÁTTERE

A 2014/59/EU irányelv<sup>1</sup> (a továbbiakban: BRRD) 100. cikke értelmében a tagállamok nemzeti finanszírozási rendszereket (a továbbiakban: szanálási alapok) hoztak létre a szanálási eszközök és hatáskörök hatékony alkalmazásának biztosítása céljából. A 2014/59/EU irányelv 102. cikke szerint a tagállamoknak fokozatosan kellett feltölteniük a szanálási alapokat, előzetes hozzájárulásokat szedve be a hitelintézetektől és befektetési vállalkozásoktól (a továbbiakban: intézmények) a 2024. december 31-én lezárult kezdeti időszakban, amíg el nem érték a területükön engedélyezett összes intézmény teljes biztosított betétei legalább 1 %-ának megfelelő célszintet.

Hasonlóképpen, a bankunióban a 806/2014/EU rendelet<sup>2</sup> (a továbbiakban: SRMR) 69. cikke alapján létrehozták az Egységes Szanálási Alapot (ESZA). Az ESZA-nak 2023. december 31-ig el kellett érnie az összes részt vevő tagállamban engedélyezett valamennyi hitelintézet biztosított betétei legalább 1 %-ának megfelelő célszintet.

A BRRD 102. cikkének (3) bekezdése, illetve az SRMR 69. cikkének (4) bekezdése szerint, ha a szanálási alapok vagy az Egységes Szanálási Alap rendelkezésre álló pénzügyi eszközei a célszint alá csökkennek, az intézmények éves előzetes hozzájárulását a célszint újbóli eléréséig ismét be kell szedni.

Az intézmények által a szanálási alapokba fizetendő hozzájárulások kiszámítását és beszedését a 2014. október 21-i (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági<sup>3</sup> rendelet (a továbbiakban: DR) szabályozza.

Az 1. szintű jogszabályok változásai – különösen a BRRD módosításai, valamint a befektetési vállalkozásokra vonatkozó új prudenciális rendszernek az (EU) 2019/2033 rendelettel<sup>4</sup> (a továbbiakban: IFR) és az (EU) 2019/2034 irányelvvel<sup>5</sup> (a továbbiakban: IFD) történő elfogadása – szükségessé teszik a DR módosítását annak érdekében, hogy az összhangba kerüljön a módosított jogszabályokkal. Emellett a hozzájárulások beszedése terén szerzett kezdeti tapasztalatok azt mutatják, hogy szükség van a beszedési folyamat bizonyos módosításaira. A javasolt módosítások célja továbbá az arányosság biztosítására, a

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EKG 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 (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

<sup>2</sup> 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

<sup>3</sup> A Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 21.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálásfinanszírozási rendszerhez való előzetes hozzájárulás tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 44. o.).

<sup>4</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2033 rendelete (2019. november 27.) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet módosításáról (HL L 314., 2019.12.5.).

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2034 irányelve (2019. november 27.) a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, valamint a 2002/87/EK, a 2009/65/EK, a 2011/61/EU, a 2013/36/EU, a 2014/59/EU és a 2014/65/EU irányelv módosításáról.

szabályozási keret egyszerűsítésére és az adminisztratív terhek csökkentésére irányuló tágabb uniós célkitűzések elérése.

### **A. A 3. cikk 2. pontjának módosítása – A befektetési vállalkozás és az illetékes hatóság fogalommeghatározása**

A DR 3. cikkének 2. pontja a szanalási alapokhoz való hozzájárulások kiszámításának alkalmazásában meghatározza a befektetési vállalkozások fogalmát. A jelenlegi fogalommeghatározás a befektetési vállalkozásoknak a BRRD 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában szereplő fogalommeghatározására hivatkozik, amely viszont kereszthivatkozást tartalmaz a tőkekövetelményekről szóló rendeletben<sup>6</sup> (a továbbiakban: CRR) szereplő fogalommeghatározásra és a 2013/36/EU irányelv<sup>7</sup> (a továbbiakban: CRD IV) 28. cikkének (2) bekezdésében szereplő tőkeküszöbre. A DR 3. cikkének 2. pontja tovább szűkíti a fogalommeghatározás hatályát azáltal, hogy kizár bizonyos, a CRR 96. cikkének (1) bekezdése szerinti alacsonyabb tőkekövetelmények hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokat, valamint a 2014/65/EU irányelv<sup>8</sup> (a továbbiakban: MiFID II.) I. melléklete A. szakaszának 8. pontjával összhangban multilaterális kereskedési rendszert működtető vállalkozásokat, kivéve, ha azok bizonyos konkrét, kockázatosabb tevékenységeket is végeznek (például saját számlára történő kereskedés, pénzügyi eszközök jegyzési garanciavállalása vagy pénzügyi eszközök elhelyezése az eszköz vételére irányuló kötelezettségvállalással). Amint a DR (3) preambulumbekzdése kifejti, a DR hatálya alá nem tartozó, de a BRRD hatálya alá tartozó e befektetési vállalkozások hozzájárulási módszertanának megállapítása a tagállamok hatáskörébe tartozik.

A DR elfogadása óta a befektetési vállalkozásokra alkalmazandó prudenciális keretet az IFR és az IFD elfogadásával átdolgozták. Ezek új prudenciális rendszert vezettek be a befektetési vállalkozásokra vonatkozóan. Különösen a befektetési vállalkozásoknak a BRRD-ben szereplő fogalommeghatározását módosította az IFD 63. cikke annak érdekében, hogy összhangba hozza az új rendszerrel. Ennek eredményeként a bankok a BRRD 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontja immár az IFR 4. cikke (1) bekezdésének 22. pontjában meghatározott befektetési vállalkozásokra hivatkozik.

A „befektetési vállalkozás” IFR 4. cikke (1) bekezdésének 22. pontjában szereplő fogalommeghatározása viszont a befektetési vállalkozásnak a MiFID II. 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott fogalmára utal. A befektetési vállalkozások BRRD szerinti fogalommeghatározásának a hatálya továbbá csak azokra a befektetési vállalkozásokra korlátozódik, amelyek megfelelnek az IFD 9. cikkének (1) bekezdésében foglalt feltételeknek (azaz a legalább 750 000 EUR összegű indulótőke-követelménynek), valamint a MiFID II. irányelvben foglaltaknak megfelelően engedélyezett számukra a saját számlára történő kereskedés, a jegyzési garanciavállalás vagy pénzügyi eszközök elhelyezése az eszköz vételére irányuló kötelezettségvállalással (a MiFID II. irányelv I. melléklete A. szakaszának 3. és 6. tevékenysége).

<sup>6</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

<sup>7</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) 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 (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

<sup>8</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (átdolgozás) (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).

Ezek a vállalkozások, amelyeket a felügyeleti gyakorlatban általában „Class 1” és „Class 2” befektetési vállalkozásoknak neveznek, nagyobb pénzügyi és működési kockázattal járó szolgáltatások és tevékenységek végzésére jogosultak. A befektetési vállalkozásoknak a BRRD szerinti fogalom meghatározása nem terjed ki azokra a befektetési vállalkozásokra, amelyek indulótőke-követelménye alacsonyabb az IFD 9. cikkének (1) bekezdésében előírtnál, amelyek jellemzően kis méretűek és nem összekapcsoltak, továbbá nem végeznek a MiFID II. irányelv I. melléklete A. szakaszának 3. és 6. pontja szerinti tevékenységet (azaz ún. „Class 3” vállalkozások).

Annak érdekében, hogy a DR eredeti hatálya – amely a fentiekben kifejtettek szerint szűkebb, mint a BRRD hatálya – megmaradjon, a fogalom meghatározást hozzá kell igazítani a bekövetkezett jogszabály-módosításokhoz.

Tekintettel arra, hogy a kizárólag multilaterális kereskedési rendszer működtetésére (a MiFID II. irányelv I. melléklete A. szakaszának 8. pontjában nevesített tevékenység) engedéllyel rendelkező, de a 3. vagy 6. pontban meghatározott tevékenységet nem végző vállalkozások már nem tartoznak a befektetési vállalkozásnak a BRRD-ben szereplő módosított fogalom meghatározása körébe, a DR 3. cikkének (2) bekezdésében szereplő megfelelő kizárás szükségtelenné vált, és ezért törlésre kerül.

Továbbra is releváns azonban a jelenleg a CRR 96. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások kizárása. A CRR módosításai következtében mindazonáltal a CRR 96. cikke 2026. június 26-tól hatályát veszti. Az e rendelkezésre való kereszthivatkozás ezért ezt az időpontot követően okafogyottá válik. Annak biztosítása érdekében, hogy a befektetési vállalkozások DR-ben meghatározott fogalmának hatálya az említett időpontot követően is változatlan maradjon, ez a rendelet a módosított fogalom meghatározásba beépíti a befektetési vállalkozások kategóriáinak azon érdemi leírását, amely a CRR 96. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontjában található<sup>9</sup>.

Az IFD bevezette továbbá az IFD és az IFR által meghatározott prudenciális keret hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások felügyeletére felhatalmazott illetékes hatóság új fogalom meghatározását. Az illetékes hatóság DR-ben szereplő fogalom meghatározását ezért ennek megfelelően módosítani kell annak érdekében, hogy az magában foglalja ezt az illetékes hatóságot, és biztosítsa, hogy az a DR előírásainak megfelelően együttműködjön a szanálási hatóságokkal.

## **B. Egyes intézmények (befektetési vállalkozások) hozzájárulásainak kiszámítására szolgáló módszertan módosítása**

<sup>9</sup> Az 575/2013/EU rendelet 96. cikkének (1) bekezdése a következőképpen hangzik:

(1) A 92. cikk (3) bekezdésének alkalmazása céljából az olyan befektetési vállalkozások következő kategóriáinak, amelyek a 2013/36/EU irányelv 28. cikke (2) bekezdésének megfelelő indulótőkével rendelkeznek, a teljes kockázati kitettséérték az e cikk (2) bekezdésében meghatározott számítását kell alkalmazniuk:

a) kizárólag ügyfélmegbízás teljesítése vagy végrehajtása, illetve klíring- és kiegyenlítési rendszerbe vagy elismert tőzsdére történő belépés céljából saját számlára ügyleteket kötő befektetési vállalkozások, abban az esetben, ha ügynöki minőségben lépnek fel vagy hajtanak végre ügyfélmegbízást;

b) a következő feltételek mindegyikét teljesítő befektetési vállalkozások:

i. amelyek nem rendelkeznek az ügyfelek pénzeszközei vagy értékpapírai felett;  
ii. amelyek csak saját számlára történő ügyletkötést vállalnak;  
iii. amelyek nem rendelkeznek külső ügyfelekkel;  
iv. amelyek ügyleteinek teljesítése és kiegyenlítése klíringintézmény felelősségvállalása és garanciája mellett történik.

A befektetési vállalkozásokra vonatkozó új prudenciális keretnek az IFR-rel és az IFD-vel együtt történő bevezetése, amely 2021. június 26-tól vált alkalmazandóvá, szükségessé tette a DR következő kérdésekben történő módosítását is.

Egyes nagy befektetési vállalkozásoknak – amelyek teljes konszolidált eszközállománya nem haladja meg a 15 milliárd EUR-t – már nem kell megfelelniük a CRR-nek és a CRD-nek, és nem kell a vonatkozó információkat bejelenteniük az illetékes hatóságoknak. Következésképpen e befektetési vállalkozások már nem kötelesek prudenciális célból közölni a hozzájárulásoknak a DR 5–9. cikkében meghatározott módszer szerinti kiszámításához szükséges információkat.

Ez a probléma a „Class 2” befektetési vállalkozásokat<sup>10</sup> érinti, amelyek most már nem tartoznak a CRR/CRD hatálya alá, viszont a DR 5–9. cikkével összhangban a kockázati profil alapján kiigazított hozzájárulások hatálya alá tartoznak.

Mivel ezek a vállalkozások általában kevésbé rendszerszintűek, mint a nagyobb intézmények, hozzájárulások tekintetében egyszerűsített számítási módszert kell rájuk alkalmazni. Ezek tehát az alapvető éves hozzájárulás hatálya alá fognak tartozni, és csak a DR 5. cikke szerinti kiigazításra (levonások) kerül sor az esetükben. Ezen túlmenően e „Class 2” befektetési vállalkozásoknak lehetőségük lesz arra, hogy a DR 6–9. cikke szerinti kiegészítő kockázatkiigazítás alkalmazását kérjék, ha a befektetési vállalkozás elegendő bizonyítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az 5–9. cikkel összhangban kiszámított hozzájárulás összege alacsonyabb lenne, mint a kizárólag az 5. cikkel összhangban kiszámított összeg. Ebben az esetben a szanalási hatóságnak az alacsonyabb összeget kell alkalmaznia. Ez a megközelítés arányos e befektetési vállalkozások többségének alacsony kockázatú jellegével, mind az adatszolgáltatási teher tekintetében, mivel csak néhány adatot kellene jelenteni az 5. cikk alapján, mind mennyiségi szempontból, mivel a kiegészítő kockázatkiigazítás csak akkor lenne alkalmazandó, ha alacsonyabb hozzájárulást eredményez.

A fenti változás nem érintheti azokat a kisebb („Class 2”) befektetési vállalkozásokat, amelyek jelenleg a DR 10. cikkében előírt, az arra jogosult befektetési vállalkozásokra a továbbiakban is alkalmazandó átalányrendszer hatálya alá tartoznak. Ezt ezen intézmények nagyon kis mérete indokolja (1 milliárd EUR alatti eszközállomány és 300 millió EUR alatti kötelezettségállomány), amely csökkenti a szanalás valószínűségét, és az esetleges szanalás pénzügyi stabilitásra és szanalási alapra gyakorolt hatását.

Ami a DR 5–9. cikkével összhangban a jelenleg kockázatkiigazítás alá tartozó, „Class 2” befektetési vállalkozásokat illeti, az alapvető éves hozzájárulásnak a DR 5. cikke szerinti alkalmazása vagy a CRR mérőszámainak adatszolgáltatási és számítási folyamata közötti opcionális a DR 10. cikkéhez hasonló megközelítést követ, amely a nagyon kis méretű intézmények esetében a kockázatalapú hozzájárulások kiszámítása helyett az egyösszegű

<sup>10</sup> A „Class 2” maradványkategória, amelybe a „Class 1” és „Class 3” kategóriába nem tartozó befektetési vállalkozásokat sorolják. Azok a befektetési vállalkozások, amelyek folytatnak saját számlás kereskedést pénzügyi eszközökkel, vállalnak jegyzési garanciát ilyen eszközökre és/vagy elhelyeznek pénzügyi eszközöket az eszköz vételére irányuló kötelezettségvállalással, és emellett konszolidált eszközeik értéke elér egy bizonyos küszöböt, a „Class 1” vagy „Class 1 minus” kategóriába tartoznak. Mind a hitelintézetként engedélyezett, „Class 1” vállalkozások (vö. a CRR 4. cikke (1) bekezdése 1. pontjának b) alpontjával és a CRD 8a. cikkével), mind pedig a befektetési vállalkozásként engedélyezett „Class 1 minus” vállalkozások (vö. az IFD 5. cikkének (1) bekezdésével, valamint az IFR 1. cikkének (2) és (5) bekezdésével) továbbra is a CRR/CRD követelményeinek hatálya alá tartozik. Ezért a jelenlegi DR-rel összhangban az eddigiek szerint folytatniuk kell a szanalási alapokhoz való hozzájárulásukat. A „Class 3” – azaz kellően „kis méretűnek és össze nem kapcsoltnak” tekintett – befektetési vállalkozások (az IFR (17) preambulumbekzdése és 12. cikke) nem tartoznak a BRRD és így a DR hatálya alá sem, mivel nem végezhetnek sem „saját számlára történő kereskedést”, sem „jegyzési garanciavállalást”.

átalány kiszámítási módszerét írja elő, de lehetővé teszi e kis méretű intézmények számára, hogy eltérő számítási módszert válasszanak (az 5. cikknek megfelelően kiigazított alapvető hozzájárulás), ha ez a módszer alacsonyabb hozzájárulást eredményez (a DR 10. cikkének (7) bekezdése). A DR 10. cikkének (6) bekezdésében meghatározott küszöbértékeket meghaladó „Class 2” befektetési vállalkozások esetében – a fentieknek megfelelően – az opcionalitás az 5–9. cikk szerinti kockázati kiigazítás alkalmazására vonatkozna, mivel számukra az 5. cikk szerinti számítás lenne a szokásos rendszer.

Az IFD 5. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásoknak a DR 5–9. cikkében meghatározott kiegészítő kockázatküigazítási módszertan szerint kell hozzájárulást nyújtaniuk, ha az illetékes hatóság az IFD 5. cikkének (1) bekezdése szerinti mérlegelési jogkörét hivatalosan gyakorolva az ilyen befektetési vállalkozásokat a CRR/CRD keretrendszer prudenciális követelményeinek hatálya alá vonta. Ezek jellemzően olyan vállalkozások, amelyek mérete, tevékenysége vagy potenciális rendszerszintű hatása indokolja, hogy a hitelintézetekhez hasonló módon kezeljék őket, annak ellenére, hogy nem érik el a „Class 1” befektetési vállalkozások teljes eszközértékére vonatkozó küszöbértékeket. Ezzel párhuzamosan az IFR 1. cikke (5) bekezdésének hatálya alá tartozó azon befektetési vállalkozások esetében, amelyek a CRR szerinti konszolidáció hatálya alá tartozó csoport részét képezik, és (felügyeleti jóváhagyással) a CRR egyedi alapon történő alkalmazása mellett döntenek, szintén a DR 5–9. cikkében meghatározott módszertan alkalmazásával kell kiszámítani a szanalási hozzájárulást. Mivel ezek a vállalkozások mindkét esetben ténylegesen a tőkekövetelményekről szóló rendelet prudenciális rendszere alapján működnek, a továbbiakban nem vonatkozhat rájuk a „Class 2” befektetési vállalkozások esetében javasolt egyedi megközelítés, hanem a DR 5–9. cikke szerinti, a CRR teljeskörűen alkalmazandó és bejelentendő mérőszámain alapuló kockázatküigazítás hatálya alá kell tartozniuk. Ez a megközelítés biztosítja a prudenciális felügyelet és a hozzájárulások kockázati kiigazítása közötti koherenciát, és elkerüli a CRR/CRD által szabályozott intézmények eltérő kezelését.

### **C. „A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutató törlése**

A BRRD változásai miatt a DR 6. cikkének (1) bekezdésében előírt „a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutató (a továbbiakban: MREL kockázati mutató) gyakorlati alkalmazása rendkívül nehezzé vált.

Ez a nehézség az MREL (a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény) széles körű módosításaiból ered, amelyeket azt követően vezettek be, hogy a DR meghatározta ezt a kockázati mutatót.

Konkrétabban, a BRRD első szövegének hatálybalépésekor az MREL olyan általános követelményt jelentett, amely főszabály szerint valamennyi intézményre alkalmazandó volt mind egyéni, mind konszolidált szinten. A BRRD-nek az (EU) 2019/879 irányelvvel<sup>11</sup> (BRRD 2) és különösen az (EU) 2024/1174 irányelvvel<sup>12</sup> (a jegyzési láncokról szóló irányelv)

<sup>11</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7.).

<sup>12</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1174 irányelve (2024. április 11.) a 2014/59/EU irányelvnek és a 806/2014/EU rendeletnek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény egyes vonatkozásai tekintetében történő módosításáról (HL L, 2024/1174, 2024.4.22.)

bevezetett későbbi módosításai nyomán az MREL az egyes intézmények konkrét szanalási stratégiájához lett igazítva. Ez többek között azt jelenti, hogy különbségek vannak a bankcsoportok között a tekintetben, hogy az MREL-t a konszolidáció melyik szintjén alkalmazzák, és/vagy különbségek vannak az MREL kalibrálásában egyfelől a felszámolásra kijelölt intézmények (amelyekre nem vonatkozik MREL), másfelől a szanalásra kijelölt intézmények között, vagy a szanalás alá vonható csoport belépési pontja és leányvállalatai, vagy akár az egyes leányvállalatok között. Az MREL kockázati mutató tehát már nem olyan paraméter, amely alkalmas lenne arra, hogy valamennyi intézmény hozzájárulását az intézmény kockázati profiljához igazítsa<sup>13</sup>.

Konkrétabban, lehetetlenné vált valamennyi intézmény számára, hogy az MREL kockázati mutató egységes és harmonizált módon történő kiszámításához szükséges valamennyi információt (adatpontot) benyújtsa. Másrészt az MREL kockázati mutató, mivel csak egy a mutatók közül, nagyon csekély hatással van a hozzájárulás teljes összegének kiszámítására (ez a hatás átlagosan körülbelül 1–3 %). E kockázati mutatónak a módosított MREL-keretet tükröző kiigazítása szükségessé tenné a mutatót szabályozó rendelkezések teljes körű felülvizsgálatát, és ebből következően azon információk mennyiségének jelentős növelését, amelyeket az intézményeknek a szanalási hatóságok rendelkezésére kellene bocsátaniuk az e kockázati mutató alapuló kiigazítás érdekében. Ez a korlátozott hatáshoz képest aránytalan terhet jelentene.

Emellett az MREL kockázati mutató törlése nem jelentené azt, hogy az MREL-lel kapcsolatos szempontokat a továbbiakban nem veszik figyelembe a hozzájárulások kockázati kiigazításakor. A DR 6. cikkének (6) bekezdése értelmében ugyanis a szanalhatósági kockázati mutatót a BRRD II. címének II. fejezetével összhangban kell értékelni. E fejezettel és különösen a BRRD 15. cikkének (2) bekezdésével összhangban ez az értékelés a BRRD mellékletének C. szakaszában felsorolt kérdésekre terjed ki, amelyek közül sok közvetlenül vagy közvetve kapcsolódik az MREL-hez, és/vagy befolyásolja az MREL kalibrálásának módját és azt, hogy az elegendő-e. Ennek eredményeként az MREL-hez kapcsolódó elemek strukturálisan már beépültek a szanalhatósági kockázati mutatóba<sup>14</sup>.

Az MREL kockázati mutató törlését követően a hozzájárulásokra továbbra is vonatkozik majd kockázati kiigazítás, éspedig a DR 6. cikkének (2) bekezdésében és 7. cikkének (2) bekezdésében előírt „kockázati kitettség” pillér alapján. A DR 20. cikkének (1) bekezdésében kifejezett általános elvvel összhangban a kockázati kitettségi pillér egyéb kockázati mutatóit arányosan újra kell számítani úgy, hogy súlyaik összege 1 legyen.

#### **D. A DR javításai bizonyos eljárási kérdések tekintetében**

##### **Ismételt megállapítás**

A szanalási alapok kezdeti időszakában a hozzájárulások beszedése terén szerzett tapasztalatok azt mutatták, hogy pontosítani kell azt a határidőt, amelyet a szanalási hatóságoknak benyújtott információk ismételt megállapításának és módosításának a kérelmezésére vonatkozó, a szanalási rendelet 17. cikkének (3) és (4) bekezdésében előírányzott lehetőségre kell alkalmazni. A módosító rendelet olyan határidőt vezet be, amely attól a naptól kezdődik, amikor az intézményt értesítették az éves hozzájárulásról szóló

<sup>13</sup> Az MREL kockázati mutató hátrányos lehet azon, felszámolásra kijelölt intézmények számára, amelyek nem rendelkeznek MREL-lel, ugyanakkor törlésének nem lenne negatív hatása rájuk.

<sup>14</sup> Továbbá, míg a BRRD 103. cikkének (7) bekezdése az f) pontban a szanalhatóságot a DR-ben figyelembe veendő elemek között sorolja fel, „a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül tartott szavatolótoke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” elem nem szerepel a felsorolásban.

határozatról, és a határozatról szóló értesítést követő negyedik hozzájárulási időszakot követő év január 31-én jár le<sup>15</sup>.

E javasolt határidő nem módosítható, és a célja, hogy fokozott jogbiztonságot és kiszámíthatóságot biztosítson az intézmények és a szanálási hatóságok számára anélkül, hogy az ismételt megállapítási eljárást nemzeti elévülési időszakokhoz kötné, amelyek tagállamonként igen eltérőek. A javasolt határidő mind az intézmények, mind a szanálási hatóságok által kezdeményezett ismételt megállapításokra vonatkozik, és a január 31-i dátum összhangban van az éves hozzájárulások kiszámításához szükséges releváns információk bejelentésének határidejével. Az egyértelműség érdekében ez a határidő nem akadályozhatja meg a szanálási hatóságokat abban, hogy a felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (1) bekezdésével összhangban becsléseket vagy feltevéseket alkalmazzanak, amennyiben az érintett intézmény nem nyújtotta be kellő időben az említett határidőn belül a kért információkat.

Az új határidőre való koherens és arányos átállás biztosítása érdekében konkrét időpont kerül bevezetésre az említett új határidő alkalmazását megelőző hozzájárulási időszakokra vonatkozó ismételt megállapítás iránti kérelmek tekintetében. Ezért a módosító rendelet úgy rendelkezik, hogy a 2026. évi hozzájárulási időszakot megelőző bármely hozzájárulási időszakra vonatkozó ismételt megállapítás vagy módosítás iránti kérelmeket legkésőbb 2031. január 31-ig lehet benyújtani. Ez az átmeneti határidő az intézmények és a szanálási hatóságok által benyújtott kérelmekre egyaránt vonatkozik.

#### A bankközi kötelezettségek nevezőjének törlése

Az előzetes hozzájárulások beszédésének kezdeti időszakában nyilvánvalóvá vált, hogy a hozzájárulások kiszámításához nincs szükség a DR 6. cikkének (4) bekezdésében meghatározott, a „bankközi kölcsönök és betétek európai unióbeli aránya, amely az intézménynek azon tagállam gazdasága szerinti jelentőségét mutatja, amelyben az letelepedett” mutató nevezőjére, amely a DR I. mellékletének 1. lépésében említett „Összes Unión belüli bankközi kölcsön és betét” értéke. A DR 9. cikke és I. mellékletének 2–6. lépése alapján ugyanezek az eredmények – mind az  $\tilde{R}_n$  kockázatküigazítási szorzó, mind a  $c_n$  éves hozzájárulás tekintetében – előállíthatók kizárólag a vonatkozó képlet számlálójának, azaz az intézmény bankközi kölcsönei és bankközi betétei teljes összegének alkalmazásával. A számítás egyszerűsítése és a kapcsolódó adminisztratív terhek csökkentése érdekében ezért törölni kell a nevezőt, valamint a DR 15. cikke szerinti, a hatóságokra vonatkozó megfelelő jelentéstételi kötelezettségeket. Annak tükrözése érdekében, hogy a mutató már nem tartalmaz nevezőt, az „aránya” kifejezés helyébe a „teljes összeg” kifejezés lép mind a 6. cikk (4) bekezdésében, mind az I. mellékletben (1. és 4. lépés).

#### **E. A jelenlegi rendelkezések módosításai**

A befektetési vállalkozásokra vonatkozó, az IFD és az IFR által bevezetett új prudenciális keret elfogadása szükségessé teszi a DR által megállapított egyes fogalom meghatározások módosítását. A befektetési vállalkozásoknak a DR 3. cikkének (2) bekezdésében szereplő fogalom meghatározása és az illetékes hatóságnak a DR 3. cikkének (8) bekezdésében szereplő fogalom meghatározása ezért aktualizálásra kerül annak érdekében, hogy tükrözze az új prudenciális keret által bevezetett fogalom meghatározásokat.

---

<sup>15</sup> A javasolt időszak (amely négy év és kilenc hónap) észszerű hosszúságúnak tűnik az ismételt megállapítások lehetővé tételére, mivel elegendő időt biztosít a további adatellenőrzések elvégzésére, és továbbra is észszerű mértékű jogbiztonságot nyújt.

A befektetési vállalkozásokra vonatkozó új prudenciális keret értelmében azokra a befektetési vállalkozásokra, amelyek konszolidált eszközeinek teljes összege bizonyos küszöbértékek alatt van, főszabály szerint már nem vonatkoznak a CRD-ben és a CRR-ben meghatározott tőke- és likviditási követelmények. Következésképpen a DR-ben meghatározott, ilyen követelményeken alapuló kiegészítő kockázatkiigazítási mérőszámok már nem alkalmazandók ezekre a befektetési vállalkozásokra. A módosító rendelet ezért megállapítja, hogy hozzájárulásaikat az alapvető éves hozzájárulásuk 5. cikk szerinti kockázati kiigazításával összhangban kell kiszámítani. Emellett e befektetési vállalkozások lehetőséget kapnak arra, hogy a DR 6–9. cikke szerinti kiegészítő kockázatkiigazítás alkalmazását kérjék, amennyiben e módszer alkalmazása alacsonyabb hozzájárulást eredményezne. Végül a módosító rendelet az 5. cikk szerinti általános számítási módszertől való két eltérésről rendelkezik arra az esetre, ha az illetékes hatóság kivételesen úgy dönt, hogy – az alkalmazandó prudenciális rendszerrel összhangban – ezekre a befektetési vállalkozásokra a CRD/CRR által meghatározott tőke- és likviditási követelményeket alkalmazza. Ezekben az esetekben a 6–9. cikkben előírt, a CRD/CRR-hez kapcsolódó mérőszámokon alapuló kockázati kiigazítás alkalmazandóvá válik.

„A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” mutató alkalmazhatóságát befolyásolták a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeknek a BRRD-ben bevezetett széles körű módosításai, és ennek következtében ez a kockázati mutató már nem alkalmas arra, hogy egységesen alkalmazzák az összes intézmény hozzájárulásának a kockázati profiljukkal arányos kiigazítására. Ezért a módosító rendelet előírja az MREL kockázati mutató, valamint a DR 6. és 7. cikkében és a mellékletben szereplő kapcsolódó rendelkezések és hivatkozások törlését. Emellett előírja a 7. cikk (2) bekezdésében szereplő „kockázati kitettség” kockázati pillér másik három kockázati mutatója kockázati súlyának újraszámítását annak érdekében, hogy e kockázati pillér teljes súlya 1 maradjon.

A 6. cikk (4) bekezdésében meghatározott „bankközi kölcsönök és betétek európai unióbeli aránya, amely az intézménynek azon tagállam gazdasága szerinti jelentőségét mutatja, amelyben az letelepedett” mutató nevezője nem szükséges a hozzájárulások kiszámításához, mivel ugyanaz az eredmény előállítható a számlálónak az 1. melléklet 3. lépése szerinti újraszámításával. A szanálási hatóságoknak a DR 15. cikkében előírt azon kötelezettsége, hogy az Európai Bankhatóság (EBH) rendelkezésére bocsássák a területükön letelepedett valamennyi intézménytől kapott, a bankközi kötelezettségekkel és betétekkel kapcsolatos információkat, feleslegesnek bizonyult e mutató nevezőjének kiszámításához. Ezt a kötelezettséget ezért el kell hagyni.

A jogbiztonság és a kiszámíthatóság érdekében határidőt kell bevezetni a szanálási hatóságoknak benyújtott információk vagy adatok ismételt megállapításának vagy módosításának a kérelmezésére. Ez a határidő attól a naptól számítandó, amikor e rendelet 13. cikkének (1) és (2) bekezdése értelmében az intézményt értesítik az éves hozzájárulásról szóló határozatról, és a határozatról szóló értesítést követő negyedik hozzájárulási időszakot követő év január 31-én jár le. Ez a határidő nem módosítható. Ez az új határidő 2026. január 1-jétől alkalmazandó, ami azt jelenti, hogy a 2026-os időszakra és az azt követő ciklusokra vonatkozó hozzájárulási határozatokkal kapcsolatos ismételt megállapítási kérelmekre fog vonatkozni.

A 2026-os hozzájárulási időszakot megelőző hozzájárulási időszakok tekintetében az átmeneti rendszer 2031. január 31-i határidőt állapít meg az ismételt megállapítási kérelmek benyújtására. Ezt az új határidőt a módosító rendelet hatálybalépésének napjától kell alkalmazni a 2026. évi hozzájárulási időszakot megelőző hozzájárulási időszakokra.

Annak érdekében, hogy haladéktalanul biztosított legyen az összhang az MREL kockázati mutatóval kapcsolatos jogi helyzet és aközött, hogy a releváns adatok rendelkezésre állásának hiánya miatt a szanalási hatóságok ténylegesen eltekintenek az alkalmazástól, az MREL kockázati mutató törlésére vonatkozó módosításokat 2026. január 1-jétől kell alkalmazni.

A szanalási hatóságokra és intézményekre nehezedő adatszolgáltatási terhek lehető leggyorsabb minimalizálása érdekében a „bankközi kölcsönök és betétek” mutató nevezőjének törlésére vonatkozó módosításokat 2026. január 1-jétől kell alkalmazni.

Annak érdekében, hogy a befektetési vállalkozások és az illetékes hatóság fogalommeghatározásai a lehető leghamarabb összhangba kerüljenek a vonatkozó irányelvekben szereplő új fogalommeghatározásokkal, e fogalommeghatározások módosításait 2026. január 1-jétől kell alkalmazni.

Annak érdekében, hogy a hatóságoknak elegendő idejük legyen rendszereik és adatgyűjtési gyakorlataik kiigazítására, a „Class 2” befektetési vállalkozásokra vonatkozó új hozzájárulási módszertanból és a felügyeleti hatóságokra vonatkozó új értesítési kötelezettségéből eredő változásokat 2027. január 1-jétől kell alkalmazni.

## **2. AZ AKTUS ELFOGADÁSÁT MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓK**

E felhatalmazáson alapuló rendelet előkészítése érdekében a Bizottság a banki, fizetési és biztosítási szakértői csoportjának 2024. december 18-i, 2025. június 19-i és 2025. november 4-i ülésén konzultált a szakértőkkel. E szakértői csoport feladata egyebek mellett a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal kapcsolatos tanácsadás és szakértői támogatás biztosítása a Bizottságnak. A szakértői csoport az Európai Parlament, a tagállamok, az EKB és az Egységes Szanalási Testület által kijelölt tagokból és megfigyelő szakértőkből áll. A Bizottság az ülések előtt, alatt és röviddel azt követően összegyűjtötte a szakértői csoport tagjainak és megfigyelőinek véleményét, és azokat figyelembe vette e rendelet megszövegezése során.

Hatásvizsgálat nem készült, mivel a javasolt módosításoknak nincs jelentős gazdasági hatása. A javasolt módosítások csak a DR egyes rendelkezéseit igazítják hozzá a BRRD 2, a jegyzési láncokról szóló irányelv, az IFR és az IFD által az uniós jogszabályokba bevezetett módosításokhoz, és a terhek csökkentésére és az egyszerűsítésre irányuló célkitűzéseket szolgálják.

## **3. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS JOGI ELEMEI**

E rendelet 1. cikke 1. pontjának a) alpontja rendelkezik a befektetési vállalkozás (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében szereplő fogalommeghatározásának a befektetési vállalkozás 2014/59/EU irányelvben szereplő fogalommeghatározásához való hozzáigazításához szükséges módosításokról, fenntartva ugyanakkor a felhatalmazáson alapuló rendeletben eredetileg előírányzott kizárásokat, ha azokat az irányelv nem zárta ki.

Az 1. cikk 1. pontjának b) alpontja beépíti a felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjába a befektetési vállalkozások felügyeletére felhatalmazott illetékes hatóságnak az (EU) 2019/2034 irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában szereplő fogalommeghatározását.

Az 1. cikk 1. pontjának c) alpontja törli az MREL fogalommeghatározását.

Az 1. cikk 2. pontjának a) alpontja törli a 6. cikk (2) bekezdésének a) pontját, amely a „kockázati kitettség” kockázati pilléren belül előírta „a leírható, illetve átalakítható

kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatoló-tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutatót.

Az 1. cikk 2. pontjának b) alpontja módosítja a 6. cikk (4) bekezdését annak érdekében, hogy a „a bankközi kölcsönök és betétek európai uniós aránya, amely az intézménynek azon tagállam gazdasága szerinti jelentőségét mutatja, amelyben az letelepedett” kifejezést „a bankközi kölcsönök és betétek teljes összege az Európai Unióban, amely az intézménynek a letelepedés szerinti tagállam gazdaságában betöltött jelentőségét mutatja» mutatót tartalmazza” kifejezéssel váltsa fel.

Az 1. cikk 3. pontja a 7. cikk (2) bekezdésének helyébe lép annak érdekében, hogy törölje az MREL kockázati mutatót e rendelkezésből, ugyanakkor a „kockázati kitettség” kockázati pillér másik három kockázati mutatója között fenntartsa a relatív kockázati súly azonos arányát.

Az 1. cikk 4. pontja törli a 8. cikk (2) bekezdését, amely előírja, hogy amennyiben az illetékes hatóság egyedi mentességet ad az MREL alkalmazása alól, a csoportra vonatkozóan összevontan kiszámított MREL kockázati mutató értékét kell alkalmazni a csoporthoz tartozó valamennyi intézményre.

Az 1. cikk 5. pontja egy új 11a. cikkel egészíti ki a szöveget. A 11a. cikk (1) bekezdése úgy rendelkezik, hogy a 2014/65/EU irányelv alapján engedélyezett és felügyelt, valamint a prudenciális követelményeknek való megfelelés tekintetében az (EU) 2019/2034 irányelv alapján felügyelt azon befektetési vállalkozások hozzájárulásait, amelyek nem tartoznak az (EU) 2019/2033 rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében előírt eltérés hatálya alá, az 5. cikkel összhangban kell kiszámítani (az alapvető éves hozzájárulások kockázatkiszámítása). A 11a. cikk (2) bekezdése az 5. cikk szerinti általános számítási módszertől való két eltérésről rendelkezik arra az esetre, ha az illetékes hatóság az alkalmazandó prudenciális keretben meghatározott feltételek mellett úgy dönt, hogy a befektetési vállalkozásra a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott szigorúbb tőke- és likviditási követelményeket alkalmazza. Ebben az esetben a DR 5–9. cikkében előírt módszert kell alkalmazni. A 11a. cikk (3) bekezdése lehetővé teszi e befektetési vállalkozások számára, hogy a 6–9. cikk szerinti kiegészítő kockázatkiszámítás alkalmazását kérjék, ha ez alacsonyabb hozzájárulási összeget eredményez. A 11a. cikk (4) bekezdése jelentéstételi kötelezettségeket ír elő azon befektetési vállalkozások számára, amelyek élni kívánnak az ugyanezen cikk (3) bekezdésében említett opcionálitással.

Az 1. cikk 6. pontjának a) alpontja módosítja a 14. cikk (3) bekezdését a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletre való elavult hivatkozás aktualizálása érdekében.

Az 1. cikk 6. pontjának b) alpontja kiegészíti a 14. cikk (5) bekezdését azzal, hogy amennyiben a szanalási hatóságoknak benyújtott információkat vagy adatokat frissítik vagy korrigálják, az ilyen frissítést vagy korrekciót a 17. cikk (5) bekezdésében meghatározott határidőn belül kell benyújtani. Ez meghatározza, hogy a frissítésekre vagy korrekciókra ugyanaz az időbeli korlátozás vonatkozik, mint az ismételt megállapításokra és a módosításokra.

Az 1. cikk 7. pontja a DR 15. cikkének elhagyásáról rendelkezik, amely jelenleg arra kötelezi a szanalási hatóságokat, hogy a 6. cikk (4) bekezdésében meghatározott „bankközi kölcsönök és betétek aránya” mutató nevezőjének kiszámítása céljából az Európai Bankhatóság (EBH) rendelkezésére bocsássák az intézményektől kapott, a bankközi kötelezettségekkel és betétekkel kapcsolatos információkat.

Az 1. cikk 8. pontja a 17. cikket egy új (5) bekezdéssel egészíti ki, amely határidőt állapít meg a szanalási hatóságoknak a hozzájárulások kiszámítása céljából benyújtott információk

ismételt megállapítása vagy módosítása iránti, intézmények által előterjesztett kérelmek benyújtása, valamint a hatóságok által kezdeményezett ismételt megállapítások vagy módosítások tekintetében.

Az 1. cikk 9. pontja módosítja a 19. cikk (3) bekezdését annak érdekében, hogy meghatározza az (EU) 2019/2034 irányelvben és az (EU) 2019/2033 rendeletben meghatározott prudenciális keret hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások felügyeletéért felelős illetékes hatóság azon kötelezettségét, hogy értesítse a szanálási hatóságokat, ha úgy határozott, hogy az alkalmazandó prudenciális keretben előírt kivételes esetekben a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott szigorúbb tőke- és likviditási követelményeket alkalmazza a befektetési vállalkozásra.

Az 1. cikk 10. pontja új bekezdéssel egészíti ki a 20. cikket, amely határidőt állapít meg a 2026 előtti hozzájárulási időszakok éves hozzájárulásainak kiszámítása céljából az információk újramegállapítása vagy módosítása iránti kérelmek benyújtására.

Az 1. cikk 11. pontja módosítja a mellékletet. Az I. mellékletben módosul az éves hozzájárulások kiszámításának 1. lépése annak érdekében, hogy e lépés igazodjon az MREL kockázati mutató törléséhez és a „Bankközi kölcsönök és betétek Unión belüli aránya” mutató nevezőjének törléséhez. Az I. mellékletben módosul az éves hozzájárulások kiszámításának 4. lépése annak érdekében, hogy e lépés igazodjon az MREL kockázati mutató törléséhez és a „Bankközi kölcsönök és betétek Unión belüli aránya” mutató nevezőjének törléséhez igazítsák.

A 2. cikk meghatározza a rendelet hatálybalépésének és a különböző rendelkezések alkalmazásának időpontját.

# A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2026.2.24.)

## az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletnek egyes intézmények hozzájárulásainak kiszámítása, egy kockázati mutató törlése és eljárási kérdések tekintetében történő módosításáról

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását 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<sup>1</sup> és különösen annak 103. cikke (7) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2019/2034 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>2</sup> és az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>3</sup> által a befektetési vállalkozásokra vonatkozóan bevezetett prudenciális keret szükségessé teszi az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>4</sup> bizonyos módosításait. Az (EU) 2019/2034 irányelv módosította a befektetési vállalkozások 2014/59/EU irányelvben szereplő fogalommeghatározását. Ezért ennek megfelelően módosítani kell a befektetési vállalkozásoknak az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletben szereplő fogalommeghatározását. A módosított fogalommeghatározásnak meg kell őriznie az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott kizárásokat. Mivel a multilaterális kereskedési rendszer működtetésére engedéllyel rendelkező, de a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>5</sup> I. mellékletének A. szakaszának 3. vagy 6. pontjában említett, kockázati szempontból releváns tevékenységet nem végző

<sup>1</sup> HL L 173., 2014.6.12., 190. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>.

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2034 irányelve (2019. november 27.) a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, valamint a 2002/87/EK, a 2009/65/EK, a 2011/61/EU, a 2013/36/EU, a 2014/59/EU és a 2014/65/EU irányelv módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 64. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2033 rendelete (2019. november 27.) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2033/oj>).

<sup>4</sup> A Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 21.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálásfinanszírozási rendszerhez való előzetes hozzájárulás tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 44. o., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2015/63/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/63/oj)).

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

befektetési vállalkozások már nem tartoznak a 2014/59/EU irányelvben meghatározott módosított fogalommeghatározás hatálya alá, az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 2. pontjában szereplő megfelelő kizárás elavulttá vált, ezért azt el kell hagyni. Ezzel szemben az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>6</sup> 96. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának hatálya alá tartozó egyes alacsony kockázatú befektetési vállalkozások kizárása továbbra is szükséges az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet eredeti hatályának fenntartásához. Mivel az 575/2013/EU rendelet 96. cikke 2026. január 1-jétől már nem alkalmazandó, az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletnek kell tartalmaznia az említett rendelkezésben foglalt érdemi kritériumokat. A tagállamok továbbra is hatáskörrel rendelkeznek arra, hogy meghatározzák az említett kizárt, a 2014/59/EU irányelv 103. cikkének (1) bekezdése szerinti előzetes hozzájárulási kötelezettség hatálya alá tartozó azon befektetési vállalkozásokra vonatkozó kockázati kiigazítást, amelyek csak korlátozott szolgáltatások és tevékenységek végzésére jogosultak, és amelyekre az aránytalan teherviselés elkerülése érdekében nem vonatkoznak bizonyos tőke- és likviditási követelmények. Ezeket a befektetési vállalkozásokat ezért továbbra is ki kell zárni az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet hatálya alól.

- (2) Az (EU) 2019/2034 irányelv bevezette az általa és az (EU) 2019/2033 rendelet által meghatározott prudenciális keret hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások felügyeletére felhatalmazott illetékes hatóság új fogalommeghatározását. Az illetékes hatóság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletben szereplő fogalommeghatározását ezért módosítani kell annak érdekében, hogy az magában foglalja mind a hitelintézetek felügyeletére, mind a befektetési vállalkozások felügyeletére felhatalmazott illetékes hatóságokat, az adott esetnek megfelelően.
- (3) Az (EU) 2019/2034 irányelvvel és az (EU) 2019/2033 rendelettel bevezetett prudenciális keretben azokra a befektetési vállalkozásokra, amelyek teljes konszolidált eszközállománya nem ér el bizonyos küszöbértékeket, főszabály szerint már nem vonatkoznak a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben<sup>7</sup> és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott tőke- és likviditási követelmények, valamint a kapcsolódó jelentéstételi kötelezettségek. Következésképpen az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott, ilyen követelményeken alapuló számos kiegészítő kockázatkijáratási mérőszám már nem alkalmazandó ezekre a befektetési vállalkozásokra. A 2014/59/EU irányelv 103. cikkének (1) bekezdése szerinti, szanalásfinanszírozási rendszerhez való hozzájárulási kötelezettség hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások általában alacsonyabb kockázati profillal rendelkeznek, kevésbé rendszerszintűek, mint a nagyobb befektetési vállalkozások, és kisebb valószínűséggel kerülnek szanalás alá, mivel az állandó általános költségekre vonatkozó követelmény hatálya alá tartoznak, amelynek fizetése képtelenség esetén lehetővé kell tennie rendes fizetése képtelenségi eljárás keretében történő felszámolásukat. Az arányosság elvével összhangban ezért az említett befektetési vállalkozások szanalásfinanszírozási rendszerekhez való hozzájárulását egyszerűsített módszerrel kell kiszámítani. E befektetési vállalkozások esetében így helyénvaló csak

---

<sup>6</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

<sup>7</sup> 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, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

a méreten alapuló kockázati kiigazítási módszert alkalmazni (alapvető éves hozzájárulás). Ennek biztosítása érdekében, hogy ezek a befektetési vállalkozások ne kerüljenek hátrányos helyzetbe ahhoz képest, ahogyan az összes intézményre alkalmazandó módszertan alapján kezelnék őket, az említett befektetési vállalkozások számára lehetővé kell tenni, hogy a kockázati tényezőkön alapuló kiegészítő kockázatküszöb alkalmazását kérjék, amennyiben az említett módszertan alkalmazása alacsonyabb hozzájárulási összeget eredményezne. A befektetési vállalkozásoknak ilyen esetekben a szanálási hatóságok rendelkezésére kell bocsátaniuk az annak megállapításához szükséges információkat, hogy melyik módszertan eredményez alacsonyabb hozzájárulást. Ez a módosítás nem érintheti azokat a kis méretű befektetési vállalkozásokat, amelyek jelenleg az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkében meghatározott átalányrendszer hatálya alá tartoznak, amelyet továbbra is alkalmazni kell az említett cikk hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokra. Ezt ezen intézmények nagyon kis mérete indokolja, amely csökkenti a szanálás valószínűségét, és az esetleges szanálás pénzügyi stabilitásra és szanálási alpra gyakorolt hatását.

- (4) Az (EU) 2019/2034 irányelvvel és az (EU) 2019/2033 rendelettel bevezetett prudenciális keretben az illetékes hatóságok mindazonáltal bizonyos feltételek mellett dönthetnek úgy, hogy a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott prudenciális követelményeket egyes olyan befektetési vállalkozásokra is alkalmazzák, amelyek főszabály szerint nem tartoznak e követelmények hatálya alá, amennyiben az ilyen befektetési vállalkozások magasabb kockázatot jelentenek, vagy annak érdekében, hogy lehetővé tegyék a befektetési vállalkozások számára az említett prudenciális követelmények alkalmazását. Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletnek figyelembe kell vennie ezt a rugalmasságot, és ezekben az esetekben a hozzájárulások számítási módszerének tükröznie kell az említett befektetési vállalkozások prudenciális kezelését. Ilyen esetekben az érintett befektetési vállalkozásokra a továbbiakban nemcsak az alapvető éves hozzájárulásnak, hanem a kockázati tényezőkön alapuló kiegészítő kockázatküszöbnek is vonatkoznia kell.
- (5) Az (EU) 2019/879 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>8</sup> és az (EU) 2024/1174 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>9</sup> jelentősen módosította a 2014/59/EU irányelvben meghatározott, a szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL). E módosítások következtében az eredetileg valamennyi intézményre alkalmazandó általános követelményként kialakított MREL-t az egyes intézményekhez kell igazítani az intézmény vagy a csoportja számára választott konkrét szanálási stratégiától függően. A felszámolandó szervezetekre már nem vonatkozik az MREL, a csoporton belüli intézményekre pedig attól függően vonatkozhat, hogy felszámolandó vagy szanálendő szervezetek-e. Emellett az MREL-t különböző pénzügyi instrumentumokból kell összeállítani, és eltérő módon (külső vagy belső MREL-ként) kell kalibrálni attól függően, hogy az intézmény a csoport szanálásának belépési pontja-e vagy sem. Ennek eredményeként az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletben a „kockázati

<sup>8</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7.).

<sup>9</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1174 irányelve (2024. április 11.) a 2014/59/EU irányelvnek és a 806/2014/EU rendeletnek a szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény egyes vonatkozásai tekintetében történő módosításáról (HL L, 2024/1174, 2024.4.22., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1174/oj>).

kitettség” kockázati pillér részeként meghatározott „a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutató, amelyet az összes intézményre egységesen alkalmazandó MREL-re dolgoztak ki, már nem alkalmas arra, hogy valamennyi intézményre alkalmazzák azok hozzájárulásainak kockázati profiljukkal arányos kiigazítására. Ez a kockázati mutató különösen a felszámolandó szervezetek számára lehet hátrányos, mivel ezek nem rendelkeznek MREL-lel. A „szanálási hatóság által meghatározandó kiegészítő kockázati mutatók” kockázati pillér, amely többek között a szanálhatósági kockázati mutatót is előírja, megfelelőbben veszi figyelembe az MREL-t valamennyi intézmény esetében. A „kockázati kitettség” kockázati pillérben ezért törölni kell „a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutatót, valamint a kapcsolódó rendelkezéseket és hivatkozásokat.

- (6) Helyénvaló egyenlő relatív súlyt fenntartani a „kockázati kitettség” kockázati pillér mindhárom fennmaradó kockázati mutatója tekintetében, amelyeket „a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutató törlése után újra kell számítani annak biztosítása érdekében, hogy azok összege 1 legyen.
- (7) A hozzájárulások beszédésével kapcsolatban a kezdeti időszakban – azaz a szanálásfinanszírozási rendszerek célszintjének eléréséhez szükséges időszakban – szerzett gyakorlati tapasztalatok azt mutatják, hogy a jogbiztonság és a kiszámíthatóság érdekében határidőt kell megállapítani a szanálási hatóságoknak benyújtott információk ismételt megállapítása vagy módosítása kérelmezésének a lehetőségére vonatkozóan. Ez a határidő attól a naptól számítandó, amikor az intézményt értesítik az éves hozzájárulásról szóló határozatról, és a határozatról szóló értesítést követő negyedik hozzájárulási időszakot követő év január 31-én jár le. A jogbiztonság érdekében indokolt, hogy a határidő ne legyen módosítható.
- (8) A 2026. évi hozzájárulási időszakot megelőző hozzájárulási időszakok jogbiztonsága érdekében átmeneti határidőt kell alkalmazni az éves hozzájárulások kiszámításához benyújtott információk ismételt megállapítása vagy módosítása iránti kérelmekre. Ennek megfelelően az olyan hozzájárulási időszakokra vonatkozó ilyen kérelmek, amelyek tekintetében az éves hozzájárulást megállapító határozatot a 2026-os hozzájárulási időszak előtt közölték, csak 2031. január 31-ig fogadhatók el. Ez az átmeneti határidő nem módosítható.
- (9) Az „intézményi jelentőség a pénzügyi rendszer vagy a gazdaság stabilitása szempontjából” pillér tartalmazza a „bankközi kölcsönök és betétek európai unióbeli aránya, amely az intézménynek azon tagállam gazdasága szerinti jelentőségét mutatja, amelyben az letelepedett” mutatót. A hozzájárulások beszédésével kapcsolatos gyakorlati tapasztalatok azt mutatják, hogy az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének 1. lépésében („A nyers mutatók kiszámítása”) meghatározott „Összes Unión belüli bankközi kölcsön és betét” nevezővel kapcsolatos adatgyűjtés redundáns, mivel mind az  $\tilde{R}_n$  kockázatkiszámítási szorzó, mind a  $c_n$  éves hozzájárulás tekintetében ugyanaz az eredmény érhető el kizárólag e mutató számlálójának, azaz az intézmény bankközi kölcsönei és bankközi betétei teljes összegének alkalmazásával. A nevezőt ezért a szanálási hatóságok megfelelő jelentéstételi kötelezettségeivel együtt

törölni kell. Az „arányra” való hivatkozást a bankközi kölcsönök és betétek „teljes összegére” való hivatkozással kell felváltani.

- (10) El kell kerülni a jogbizonytalanságot a jelentéstételi kötelezettségek és a nemzeti szanálásfinanszírozási rendszerekhez való hozzájárulások kiszámítása tekintetében. Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet 20. cikkének (1) bekezdésével összhangban, amennyiben valamely specifikus mutatóhoz szükséges információ a referenciaévre vonatkozóan nem szerepel az alkalmazandó felügyeleti jelentéstételi követelményben, az említett kockázati mutató nem alkalmazandó mindaddig, amíg az említett felügyeleti jelentéstételi követelmény alkalmazandóvá nem válik. „A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken felül az intézmények által tartott szavatolótőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” kockázati mutatóhoz szükséges egyes információk 2021. június 28-tól kezdődően szerepeltek az alkalmazandó felügyeleti jelentéstételi követelményekben. Az MREL széles körű módosításai azonban ellehetlenítették a mutató alkalmazásához szükséges egységes információk összegyűjtését, akadályozva ezáltal annak egységes gyakorlati alkalmazását. A jogi és a ténybeli helyzet közötti összhang haladéktalan biztosítása, valamint az MREL kockázati mutatóhoz kapcsolódó adatszolgáltatási teher elkerülése érdekében e kockázati mutató törlését a 2026-os hozzájárulási időszaktól, azaz 2026. január 1-jétől kell alkalmazni.
- (11) Az egyszerűsítés biztosítása és a szanálási hatóságok, az Európai Bankhatóság és az intézmények adatszolgáltatási terheinek mielőbbi minimalizálása érdekében a „bankközi kölcsönök és betétek” mutató feleslegesnek bizonyult nevezőjének törlésére vonatkozó módosításokat a 2026-os hozzájárulási időszaktól, azaz 2026. január 1-jétől kell alkalmazni.
- (12) Az éves hozzájárulások kiszámításához benyújtott információk ismételt megállapítása vagy módosítása iránti kérelmekre vonatkozó határidők egyértelmű és kiszámítható alkalmazása érdekében ezeket a határidőket a 2026-os hozzájárulási időszaktól, azaz 2026. január 1-jétől kell alkalmazni. A 2026-os hozzájárulási időszakot megelőző hozzájárulási időszakokra vonatkozó kérelmekre átmeneti intézkedésként 2031. január 31-i határidőt kell alkalmazni.
- (13) Annak érdekében, hogy a szanálási hatóságoknak elegendő idejük legyen rendszereik és adatgyűjtési gyakorlataik kiigazítására, a befektetési vállalkozások hozzájárulásainak kiszámítására vonatkozó új módszertan végrehajtásával és a felügyeleti hatóságoknak a szanálási hatóságok tájékoztatására vonatkozó kapcsolódó kötelezettségével kapcsolatos módosításokat a 2027-es hozzájárulási időszaktól, azaz 2027. január 1-jétől kell alkalmazni.
- (14) Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### *1. cikk*

#### **Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet módosításai**

Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelet a következőképpen módosul:

1. A 3. cikk a következőképpen módosul:
  - a) a 2. pont helyébe a következő szöveg lép:

„2. »befektetési vállalkozás«: a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott befektetési vállalkozás, kivéve azokat a befektetési vállalkozásokat, amelyek megfelelnek a következő feltételek bármelyikének:

- a) kizárólag ügyfélmegbízás teljesítése vagy végrehajtása, illetve klíring- és kiegyenlítési rendszerbe vagy elismert tőzsdére történő belépés céljából kötnek saját számlára ügyleteket, abban az esetben, ha ügynöki minőségben lépnek fel vagy ügyfélmegbízást hajtanak végre;
- b) teljesítik a következő feltételek mindegyikét:
  - i. nem rendelkeznek az ügyfelek pénzeszközei vagy értékpapírjai felett;
  - ii. csak saját számlára történő ügyletkötést vállalnak;
  - iii. nem rendelkeznek külső ügyfelekkel;
  - iv. ügyleteik teljesítése és kiegyenlítése klíringintézmény felelősségvállalása és garanciája mellett történik;”

b) a 8. pont helyébe a következő szöveg lép:

„8. »illetékes hatóság«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 40. pontjában meghatározott illetékes hatóság vagy az (EU) 2019/2034 irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott illetékes hatóság;”

c) a 15. pontot el kell hagyni.

2. A 6. cikk a következőképpen módosul:

a) a (2) bekezdés a) pontját el kell hagyni;

b) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az »intézményi jelentőség a pénzügyi rendszer vagy a gazdaság stabilitása szempontjából« pillér a »bankközi kölcsönök és betétek teljes összege az Európai Unióban, amely az intézménynek a letelepedés szerinti tagállam gazdaságában betöltött jelentőségét mutatja« mutatót tartalmazza.”

3. A 7. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A »kockázati kitettség« pillér minden egyes kockázati mutatójának egyenlő súllyal kell rendelkeznie.”

4. A 8. cikk (2) bekezdését el kell hagyni.

5. A szöveg a következő 11 a. cikkel egészül ki:

#### **„11a. cikk**

#### ***Bizonyos befektetési vállalkozások éves hozzájárulásai***

(1) A 10. cikk sérelme nélkül, az (EU) 2019/2033 rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében említett azon befektetési vállalkozások éves hozzájárulásait, amelyek nem tartoznak az említett rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eltérés hatálya alá, e rendelet 5. cikkével összhangban kell kiszámítani.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérve, a befektetési vállalkozások (1) bekezdésben említett éves hozzájárulását az 5–9. cikkel összhangban kell kiszámítani, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- a) az illetékes hatóság az (EU) 2019/2033 rendelet 1. cikkének (5) bekezdése alapján engedélyezte a befektetési vállalkozás számára az 575/2013/EU rendelet követelményeinek alkalmazását;
  - b) az illetékes hatóság élt az (EU) 2019/2034 irányelv 5. cikkének (1) bekezdése szerinti mérlegelési jogkörével, és az említett befektetési vállalkozást az 575/2013/EU rendelet követelményeinek hatálya alá vonta.
- (3) Amennyiben az e cikk (1) bekezdésében említett befektetési vállalkozás kellő bizonyítékot szolgáltat arról, hogy az 5. cikknek megfelelően számított hozzájárulás magasabb, mint az 5–9. cikknek megfelelően számított hozzájárulás, úgy a szanálási hatóság az alacsonyabb összeget alkalmazza.
- (4) Amennyiben az (1) bekezdésben említett befektetési vállalkozás alkalmazza a (3) bekezdést, erről tájékoztatja a szanálási hatóságot, és a 14. cikk (1), (2), (3) és (6) bekezdésében említett valamennyi információt a 14. cikk (1) és (4) bekezdésében előírt határidőkön belül a szanálási hatóság rendelkezésére bocsátja.”

6. A 14. cikk a következőképpen módosul:

a) a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A II. mellékletben említett információt, amelyet az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendeletben\* meghatározott felügyeleti jelentéstételi követelmények, vagy adott esetben az intézményre a nemzeti jog alapján alkalmazandó egyéb felügyeleti jelentéstételi követelmények magukban foglalnak, úgy kell a szanálási hatóság rendelkezésére bocsátani, ahogyan azt az intézmény az illetékes hatóságnak benyújtott, az e cikk (1) bekezdésében említett éves pénzügyi kimutatás referenciaévére vonatkozó legutóbbi releváns felügyeleti jelentésben bejelentette.

---

\*A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 97., 2021.3.19., 1. o., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/451/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj)).”;

b) az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Amennyiben a szanálási hatóságnak benyújtott információk vagy adatok frissítésre vagy korrekcióra szorulnak, az ilyen frissítést vagy korrekciót indokolatlan késedelem nélkül a 17. cikk (5) bekezdésében meghatározott határidőn belül be kell nyújtani a szanálási hatóságnak.”

7. A 15. cikket el kell hagyni.

8. A 17. cikk a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az éves hozzájárulások kiszámítása céljából benyújtott információk ismételt megállapítása vagy módosítása iránti kérelmek határidőhöz kötöttek. Ez a határidő attól a naptól számítandó, amikor e rendelet 13. cikkének (1) és (2) bekezdése értelmében a szanálási hatóságok értesítik az intézményt az éves hozzájárulásról szóló határozatról, és az azon hozzájárulási időszak utáni negyedik hozzájárulási időszakot követő év január 31-én jár le, amelyben az értesítést küldték.

Az e bekezdés első albekezdésében említett határidő mind az intézmények által a 14. cikk (5) bekezdése alapján kérelmezett, mind a szanálási hatóságok által kezdeményezett ismételt megállapításokra vagy módosításokra alkalmazandó. A határidő nem módosítható.

Amennyiben január 31. nem munkanap, az első albekezdésben említett határidő a következő munkanapon jár le.”

9. A 19. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az illetékes hatóság a szanálási hatóság rendelkezésére bocsát minden olyan információt, amely lehetővé teszi a szanálási hatóság számára az éves hozzájárulás kiszámítását, beleértve különösen a következőket:

- a) a kiegészítő kockázatkiigazítással kapcsolatos információk;
- b) az illetékes hatóság által a 2013/36/EU irányelv és az 575/2013/EU rendelet alapján az intézményeknek biztosított releváns mentességek;
- c) az illetékes hatóság által az (EU) 2019/2033 rendelet 1. cikkének (5) bekezdése alapján a befektetési vállalkozásoknak megadott engedélyekre vonatkozó releváns információk; valamint
- d) az (EU) 2019/2034 irányelv 5. cikkének (1) bekezdése alapján a befektetési vállalkozások tekintetében hozott határozatokra vonatkozó releváns információk.”

10. A 20. cikk a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A 17. cikk (5) bekezdésétől eltérve a 2026-os hozzájárulási időszakot megelőző hozzájárulási időszakok éves hozzájárulásainak kiszámítása céljából benyújtott információk ismételt megállapítása vagy módosítása iránti kérelmeket 2031. január 31-ig kell benyújtani.

Amennyiben január 31. munkaszüneti nap, az első albekezdésben említett határidő a következő munkanapon jár le.

Az e bekezdés első albekezdésében említett határidő mind az intézmények által a 14. cikk (5) bekezdése alapján benyújtott kérelmekre, mind a szanálási hatóságok megfelelő kezdeményezéseire alkalmazandó. A határidő nem módosítható.”

11. Az I. melléklet e rendelet mellékletének megfelelően módosul.

## 2. cikk

### Hatálybalépés és alkalmazás

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

Ezt a rendeletet 2026. január 1-jétől kell alkalmazni.

A második albekezdéstől eltérve:

- a) az 1. cikk 5. és 9. pontja 2027. január 1-jétől alkalmazandó.
- b) az 1. cikk 10. pontja [Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be e rendelet hatálybalépésének időpontját]-tól/-től alkalmazandó.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.  
Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2026.2.24.

*a Bizottság részéről*  
*elnök*  
*Ursula VON DER LEYEN*