

HATÁROZATOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2016/868 HATÁROZATA

(2016. május 18.)

a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere által történő gyűjtéséhez szükséges előkészítő intézkedések megszervezéséről szóló EKB/2014/6 határozat módosításáról (EKB/2016/14)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5. és 46.2. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendeletre ⁽¹⁾, és különösen annak 8. cikke (5) bekezdésére,

tekintettel az Általános Tanács közreműködésére,

mivel:

- (1) Az EKB/2014/6 határozata ⁽²⁾ meghatározza azokat az előkészítő intézkedéseket, amelyeket az eurorendszerbeli központi bankoknak meg kell tenniük annak érdekében, hogy felkészüljenek a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) által történő gyűjtésére.
- (2) Az EKB/2014/6 határozat elfogadása óta jelentős előrelépés történt a részletes hitelezési adatok harmonizált statisztikai adatszolgáltatási követelmények alapján történő gyűjtésének hosszú távú kerete létrehozása vonatkozásában.
- (3) A felvázolt statisztikai adatszolgáltatási követelmények számasságára és összetettségére tekintettel az EKB/2014/6 határozatban a végrehajtásra meghatározott határidőt meg kell hosszabbítani annak érdekében, hogy elegendő idő álljon a KBER rendelkezésére arra, hogy megfelelő módon felkészüljön a részletes hitelezési adatok gyűjtésére. Mivel a konkrét adatszolgáltatás megkezdéséig jelentős idő telik el, az előkészítő szakasz befejezésére az EKB/2014/6 határozat 1. cikkében előírt határidőt fel kell váltani olyan határidővel, amely biztosítja, hogy az előkészítő szakasz a részletes hitelezési adatok gyűjtésének hosszú távú kerete alapján történő adatszolgáltatás megkezdésekor fejeződjön be.
- (4) Ezt a felülvizsgált határidőt alkalmazni kell azon tagállamok nemzeti központi bankjaira (NKB-k) is, amelyek pénzneme nem az euro, azon esetekben, amikor az ilyen NKB az EKB/2014/7 ajánlás ⁽³⁾ alapján együttműködik az eurorendszer központi bankjaival.
- (5) Az EKB/2014/6 határozat 3. cikkének (2) bekezdésével összhangban a Statisztikai Bizottság évente jelentést tesz a Kormányzótanácsnak az EKB és az egyes NKB-k által az előkészítő intézkedések végrehajtása tekintetében elért előrehaladásról. Ennek az éves jelentésnek tartalmaznia kell a Statisztikai Bizottság által valamennyi NKB-től begyűjtött információt, beleértve a hivatkozott határozat 3. cikkének (3) bekezdése szerinti eltérésben részesült NKB-k által elért előrehaladásról szóló információt. A továbbiakban nincs szükség az EKB/2014/6 határozat 3. cikkének (3) bekezdésében előírt külön jelentésekre.
- (6) Az EKB/2014/6 határozatot ezért megfelelően módosítani kell,

⁽¹⁾ HL L 318., 1998.11.27., 8. o.

⁽²⁾ Az EKB/2014/6 határozata (2014. február 24.) a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere által történő gyűjtéséhez szükséges előkészítő intézkedések megszervezéséről (HL L 104., 2014.4.8., 72. o.).

⁽³⁾ Az EKB/2014/7 ajánlása (2014. február 24.) a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere által történő gyűjtéséhez szükséges előkészítő intézkedések megszervezéséről (HL C 103., 2014.4.8., 1. o.).

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Módosítások

Az EKB/2014/6 határozat a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk második mondata helyébe a következő szöveg lép:

„E hosszú távú keret a részletes hitelezési adatoknak az (EU) 2016/867 európai központi banki rendelet (EKB/2016/13) (*) szerinti, az NKB-ktől az EKB-hez történő első tényleges továbbításának kezdetére magában foglalja: a) a valamennyi eurorendszerbeli NKB által üzemeltetett, részletes hitelezési adatokat tartalmazó nemzeti adatbázisokat; és b) az eurorendszer tagjai között megosztott, a részletes hitelezési adatokat tartalmazó közös adatbázist, amely valamennyi olyan tagállamtól származó részletes hitelezési adatokat magában foglalja, amelynek pénzneme az euro.

(*) Az Európai Központi Bank (EU) 2016/867 rendelete (2016. május 18.) a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtéséről (EKB/2016/13) (HL L 144., 2016.6.1., 44. o.)”

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

„(2) A Statisztikai Bizottság – adott esetben a megfelelő KBER bizottságok tanácsainak figyelembevételével – előkészíti az (1) bekezdésben meghatározott előkészítő intézkedések végrehajtásához szükséges határozatokat és benyújtja azokat a Kormányzótanácsnak elfogadás céljára. A Statisztikai Bizottság évente jelentést tesz a Kormányzótanácsnak az EKB és az egyes NKB-k – beleértve a 3. cikk (3) bekezdése szerinti eltérésben részesült NKB-k – által elért előrehaladásról.”

3. A 3. cikk (3) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az előkészítő szakaszban a részletes hitelezési adatokat tartalmazó átfogó adatbázisokhoz való hozzáférés kialakítása vagy megszerzése érdekében hosszabb bevezetési időszakot igénylő NKB-k esetében a Kormányzótanács az előkészítő szakaszban ideiglenes egyéni eltéréseket biztosíthat az (1) bekezdésben meghatározott konkrét előkészítő intézkedések alkalmazására vonatkozó kötelezettség tekintetében. Az egyes egyéni eltérések időtartama szigorúan az érintett NKB számára az adott eltérés alá tartozó előkészítő intézkedéseknek az előkészítő szakaszban történő megfeleléshez szükséges minimális időtartamra korlátozódik, és minden esetben oly módon kerül meghatározásra, amely valamennyi eurorendszerbeli NKB tekintetében lehetővé teszi az 1. cikkben rögzített célkitűzések elérését. Az EKB-nak valamely konkrét előkészítő intézkedés részeként továbbított részletes hitelezési adatokból nyert bizalmas jellegű statisztikai információkhoz való hozzáférési jogok az adott intézkedés tekintetében ideiglenes eltérésben részesült NKB-k vonatkozásában felfüggesztésre kerülnek. A Kormányzótanács határozhat úgy, hogy az e bekezdés alapján eltérésben részesült egyes NKB-kra vonatkozóan további megfelelő korlátozásokat kell megállapítani.”

4. A 4. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A hosszú távon gyűjtendő részletes hitelezési adatoknak a jövőbeli KBER felhasználói igényekkel történő megfelelő összehangolásának biztosítása érdekében a Statisztikai Bizottság az előkészítő szakaszban megszervezi a könnyen elérhető, az előző év június 30-ára és december 31-ére vonatkozó részletes hitelezési adatoknak az NKB-ktől az EKB-hez minden év márciusának végén történő éves továbbítását, a hitelfelvevőkre vonatkozó információk tekintetében megfelelő anonimizálási és összesítési szint használatával annak biztosítása érdekében, hogy az egyes hitelfelvevőket ne lehessen azonosítani. Az első továbbításra 2014. március végén kerül sor, 2013. június 30-ára és december 31-ére történő hivatkozással, a mellékletben rögzített referencia adatszolgáltatási programra alapozva. Az esetleges további eseti adattovábbításokat a Statisztikai Bizottság önkéntes alapon, az adatszolgáltatási program alapján szervezi meg, figyelembe véve a könnyen elérhető részletes hitelezési adatok létezését és jellemzőit, és biztosítva, hogy a gyűjtött adatok a továbbítás időpontjában elvégzett előkészítő munka állapotával arányosak legyenek. A nem pénzügyi vállalatoktól eltérő gazdasági ágazatokhoz tartozó hitelfelvevőkre vonatkozó adatok az előkészítő szakaszban összevont alapon jelenthetők, feltéve, hogy az NKB megfelelő módszertani információkat szolgáltat.”

5. Az EKB/2014/6 határozat melléklete e határozat mellékletével összhangban módosul.

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat a címzettekkel történő közlése napján lép hatályba.

3. cikk

Címzettek

E határozat címzettjei azon tagállamok NKB-i, amelyek pénzneme az euro.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2016. május 18-án.

az EKB elnöke
Mario DRAGHI

MELLÉKLET

Az EKB/2014/6 határozat mellékletében a táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
A hitelező attribútumai	A hitelező azonosítója	A hitelezőknek a KBER intézményi és leányvállalati adatbázisa (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD) kódolása szerinti azonosítása (*).	Anonimizálás nélkül
A hitelfelvevő attribútumai	A hitelfelvevő azonosítója	A hitelfelvevők alfanumerikus azonosítása annak biztosítása érdekében, hogy az egyedi hitelfelvevőket ne lehessen azonosítani.	Anonimizálva
	Lakóhely országa	A hitelfelvevő lakóhelye szerinti ország, az ISO 3166 szabványnak (**) megfelelően.	
	Gazdasági ágazat	A hitelfelvevő gazdasági szektora (vagy alszektora) az ESA 2010 szerinti besorolás szerint. A következő (al)szektorokat kell megadni: — nem pénzügyi vállalatok (S.11) — a központi bank (S.121) — betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével (S.122) — pénzügyi alapok (S.123) — nem pénzügyi befektetési alapok (S.124) — egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és a nyugdíjpénztárak kivételével (S.125) — kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek (S.126) — captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.127) — biztosítók (S.128) — nyugdíjpénztárak (S.129) — kormányzat (S.13) — háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14 + S.15)	

Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
	A tevékenység gazdasági ágazata	A (pénzügyi és nem pénzügyi) hitelfelvevők gazdasági tevékenység szerinti besorolása, a NACE rev.2 statisztikai besorolásnak (***) megfelelően. A NACE kódokat kétszintű részletezésben kell jelteni (»albontással«).	
	Méret	A hitelfelvevő mérete szerinti besorolása: mikro-, kis-, közepes és nagyméretű.	
Változó hiteladatok	A hitel azonosítója	A hitelek vonatkozásában az adatszolgáltató intézetek által nemzeti szinten használt alfanumerikus azonosító.	—
	Pénznem	Az a deviza, amelyben a hitelt kifejezik, az ISO 4217 szabványnak (**) megfelelően.	
	A hitel fajtája	A hitel fajta szerinti besorolása: — azonnal lehívható és rövid futamidejű (folyószámla) — hitelkártya-tartozás — vevőkövetelések — pénzügyi lízingek — fordított visszavásárlási hitelek — egyéb meghatározott lejáratú hitelek	
	Fedezet típusa	A kihelyezett hitel fedezetét nyújtó fedezet típusa; ingatlanfedezet, más fedezet (beleértve az értékpapírokat és az aranyat), nincs fedezet.	
	Eredeti futamidő	A hitelnek az induláskor vagy későbbi újratárgyalás során megállapított futamideje; legfeljebb egyéves, egy éven túli.	
	Hátralévő futamidő	A hitel visszafizetésének megállapodás szerinti idejére utal; legfeljebb egy év, egy évnél több.	
	Nemteljesítő állapot	Azok a hitelek, amelyek esetében a hitelfelvevő nemteljesítő.	

Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
	Szindikált hitel	Egyetlen hitelszerződésbe foglalt hitel, amelyben hitelnyújtóként több intézmény vesz részt.	
	Alárendelt adósság	Az alárendelt követelést megtestesítő instrumentumok a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelést biztosítanak, amelyeket csak az összes, magasabb státusú követelés (például betétek/hitelek) kielégítését követően lehet érvényesíteni, és ez a »részvények és egyéb részesedések« tétel egyes jellemzőivel ruházza fel azokat.	
Hitelezési adatokkal kapcsolatos intézkedések	Lehívott hitel	A hitel teljes állománya (tőkeösszeg, a leírások levonása nélkül), a hitelkockázati kiigazításokkal felbruttósított összegben jelölve, a leírásként kimutatott hitelezési veszteségek kivételével.	—
	Hitelkeretek	A nyújtott, de le nem hívott hitel összege.	
	Hátralék	A hitellel kapcsolatos, 90 napnál hosszabb ideje lejárt fizetés (összeg).	
	Fedezet értéke	A fedezet értéke az adatszolgáltatás időpontjában.	
	Konkrét hitelkockázati kiigazítások	A hitelkockázatokra vonatkozó, konkrét hitelezési veszteségre történő tartalékképzés, a vonatkozó számviteli keretnek megfelelően. Ezeket az intézkedéseket csak a nemteljesítő hitel-ekre kell jelenteni.	
	Kockázattal súlyozott eszközök	A kockázattal súlyozott kitétség összege a 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (****) vagy későbbi jogi aktusok szerint.	
	Nemteljesítési valószínűség (csak a belső minősítési módszert alkalmazó hitelintézetek esetében)	A partner egyéves időtartam alatti nemfizetésének valószínűsége a 2006/48/EK irányelv vagy későbbi jogi aktusok szerint. A hitelfelvevőnkénti adatszolgáltatás alkalmazásában a mennyiséggel súlyozott átlagot kell jelenteni.	
	Nemteljesítéskori veszteségráta (csak a belső minősítési módszert alkalmazó hitelintézetek esetében)	Az egy partner általi nemteljesítésből eredő, kitétséghez kapcsolódó veszteségnek a nemteljesítés időpontjában fennálló követeléshez viszonyított aránya a 2006/48/EK irányelv vagy későbbi jogi aktusok szerint. A hitelfelvevőnkénti adatszolgáltatás alkalmazásában a mennyiséggel súlyozott átlagot kell jelenteni.	

Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
	Kamatláb	Az adós által a hitelezőnek egy adott időszak alatt a hitel, betét vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír tőkeösszegére fizetendő összeg éves százalékban kifejezett mértéke a 63/2002/EK európai központi banki rendeletnek (****) vagy későbbi jogi aktusoknak megfelelően. A hitelfelvevőnkénti adatszolgáltatás alkalmazásában a mennyiséggel súlyozott átlagot kell jelenteni.	

(*) A monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) tekintetében lásd az EKB weboldalán (www.ecb.europa.eu) közzétett jegyzéket.

(**) A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) weboldalán (www.iso.org) közzétettek szerint.

(***) Az Európai Bizottság (Eurostat) weboldalán (www.ec.europa.eu/eurostat) közzétettek szerint.

(****) Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (HL L 177., 2006.6.30., 1. o.)

(*****) Az Európai Központi Bank 2001. december 20-i 63/2002/EK rendelete a monetáris pénzügyi intézmények által a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok betéteire és hiteleire alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról (EKB/2001/18) (HL L 10., 2002.1.12., 24. o.)”