

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2021/432 HATÁROZATA****(2021. március 1.)****a hitelintézetek finanszírozási terveinek az illetékes nemzeti hatóságok által az Európai Központi Bank részére történő jelentéséről szóló (EU) 2017/1198 határozat módosításáról (EKB/2021/7)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup> és különösen annak 6. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról szóló, 2014. április 16-i 468/2014/EU európai központi banki rendeletre (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) <sup>(2)</sup>, és különösen annak 21. cikkére,

tekintettel a felügyeleti testület javaslatára,

mivel:

- (1) Az (EU) 2017/1198 európai központi banki határozat <sup>(3)</sup> előírja az illetékes nemzeti hatóságok számára, hogy bocsássák az Európai Központi Bank (EKB) rendelkezésére bizonyos jelentős és kevésbé jelentős hitelintézetek finanszírozási terveit, valamint létrehozza az e finanszírozási tervek EKB-hoz történő benyújtására vonatkozó harmonizált eljárásokat.
- (2) A következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok meghonosítása és a finanszírozási tervek jelentésének megkönnyítése érdekében az (EU) 2017/1198 határozat előírja, hogy a finanszírozási terveket az Európai Bankhatóság (EBH) az ERKT/2012/2 ajánlásban foglalt A. ajánlás 4. bekezdése alapján a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó harmonizált fogalommeghatározásokról és táblázatokról szóló iránymutatásainak (EBA/GL/2014/04) <sup>(4)</sup> mellékletét képező finanszírozási terv táblázatban említett harmonizált táblázatoknak és fogalommeghatározásoknak megfelelően jelentik.
- (3) Az ERKT/2012/2 ajánlásban foglalt A. ajánlás 4. bekezdése alapján a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó harmonizált fogalommeghatározásokról és táblázatokról szóló EBH iránymutatások (EBA/GL/2014/04) 2020. december 31-i hatállyal hatályukat veszítették és helyükbe a hitelintézetek finanszírozási terveinek harmonizált meghatározásáról és táblázatairól az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i ajánlása (ESRB/2012/2) alapján elfogadott, 2019. december 9-i EBH iránymutatás <sup>(5)</sup> (a továbbiakban: az EBH 2019. évi iránymutatása) lépett.
- (4) Kizárólag az 1024/2013/EU rendelet 4. cikke (1) és (2) bekezdésében és 5. cikke (2) bekezdésében rá ruházott feladatok ellátása céljából, az uniós jogban megállapítottakkal összhangban a mechanizmusban részt vevő tagállamokban adott esetben az EKB minősül az illetékes hatóságnak, illetve a kijelölt hatóságnak. Ezért az EKB az EBH 2019. évi iránymutatásának címzettjei közé tartozik.
- (5) Az EBH 2015. szeptember 23-i határozatát (EBA/DC/2015/130) hatályon kívül helyező, az illetékes hatóságok által az EBH részére teljesítendő felügyeleti adatszolgáltatásról szóló EBH határozat (EBA/DC/2020/334) <sup>(6)</sup> előírja az illetékes hatóságok számára, hogy az EBH 2019. évi iránymutatásával összhangban nyújtsák be a felügyeleti hatáskörükbe tartozó valamennyi hitelintézet finanszírozási tervére vonatkozó adatokat. Az EBH határozat továbbá valamennyi hitelintézetet besorolja „a tagállamban található legnagyobb intézmények” vagy a „kisebb intézmények” közé a kért adatoknak az illetékes hatóságoktól az EBH-hoz való benyújtása időpontjának meghatározása céljából. Helyénvaló, hogy az EKB figyelembe vegye ezeket a besorolásokat.

<sup>(1)</sup> HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

<sup>(2)</sup> HL L 141., 2014.5.14., 1. o.

<sup>(3)</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2017/1198 határozata (2017. június 27.) a hitelintézetek finanszírozási terveinek az illetékes nemzeti hatóságok által az Európai Központi Bank részére történő jelentéséről (EKB/2017/21) (HL L 172., 2017.7.5., 32. o.).

<sup>(4)</sup> Elérhető az EBH honlapján.

<sup>(5)</sup> EBA/GL/2019/05.

<sup>(6)</sup> Elérhető az EBH honlapján.

- (6) Annak érdekében, hogy az illetékes nemzeti hatóságok a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó, EKB részére teljesítendő adatszolgáltatást összehangolják az EBH 2019. évi iránymutatásában szereplő legfrissebb harmonizált fogalommeghatározásokkal és táblázatokkal, valamint az EBH/DC/2020/334 EBH határozatnak való megfelelés biztosítása érdekében az (EU) 2017/1198 határozatot ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

**Az (EU) 2017/1198 határozat (EKB/2017/21) módosítása**

Az (EU) 2017/1198 határozat (EKB/2017/21) a következőképpen módosul:

1. A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„3. cikk

**A finanszírozási tervek jelentésére vonatkozó követelmények**

(1) Az illetékes nemzeti hatóságok az EKB rendelkezésére bocsátják a mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező alábbi hitelintézetek azon finanszírozási terveit, amelyek megfelelnek a hitelintézetek finanszírozási tervének harmonizált meghatározásáról és táblázatairól az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i ajánlása (ESRB/2012/2) (\*) alapján elfogadott, 2019. december 9-i EBH iránymutatásnak (a továbbiakban: az EBH 2019. évi iránymutatása):

- a) jelentős hitelintézetek a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, összevont alapon;
- b) felügyelt csoport részét nem képező jelentős hitelintézetek egyedi alapon;
- c) azon kevésbé jelentős hitelintézetek, amelyek tekintetében az illetékes nemzeti hatóság az EBH 2019. évi iránymutatása alapján gyűjt finanszírozási terveket.

(2) Azon illetékes nemzeti hatóságok, amelyek az (1) bekezdés a) és b) pontjában nem említett jelentős hitelintézetek finanszírozási terveit gyűjtik, e finanszírozási terveket akkor nyújtják be az EKB-hoz, amennyiben azok megfelelnek az EBH 2019. évi iránymutatásának.

(3) A finanszírozási terveket az EBH 2019. évi iránymutatása szerinti harmonizált utasításoknak és táblázatoknak megfelelően kell benyújtani az EKB-hoz. A finanszírozási terveknek az előző év december 31-i adatszolgáltatási referencia-időponttal kell rendelkezniük.

Amennyiben a nemzeti jogszabályok lehetővé teszik a hitelintézetek számára, hogy pénzügyi adataikat a naptári év végétől eltérő számviteli év vége alapján jelentsék, a legutolsó rendelkezésre álló számviteli év végét kell adatszolgáltatási referencia-időpontnak tekinteni.

(\*) EBA/GL/2019/5. Elérhető az EBH honlapján.”

2. A 4. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„4. cikk

**Beküldési határidők**

(1) A következő hitelintézetek finanszírozási terveit az érintett illetékes nemzeti hatóságok a március 15-ét követő 10. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-nak:

- a) a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjában és a 3. cikk (1) bekezdésének b) pontjában említett hitelintézetek finanszírozási terve;
- b) a 3. cikk (1) bekezdésének c) pontjában és a 3. cikk (2) bekezdésében említett hitelintézetek finanszírozási terve, amennyiben azok szerepelnek az EBH által az EBA/DC/2020/334 (\*) EBH határozat 2. cikkének (6) bekezdése alapján közzétett, a tagállamban található legnagyobb intézmények jegyzékében.

(2) Az (1) bekezdésben nem említett valamennyi hitelintézet finanszírozási tervét az érintett illetékes nemzeti hatóságok a március 15-ét követő 25. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-nak.

(\*) Elérhető az EBH honlapján.”

3. Az 5. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az illetékes nemzeti hatóságok figyelemmel kísérik és értékelik az EKB rendelkezésére bocsátott adatok minőségét és megbízhatóságát. Az illetékes nemzeti hatóságok az EBH által kidolgozott, kezelt és közzétett ellenőrzési szabályokat alkalmazzák. Az illetékes nemzeti hatóságok alkalmazzák továbbá az EKB által az illetékes nemzeti hatóságokkal együttműködésben meghatározott további adatminőségi ellenőrzéseket.”

4. A 7. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az EBH 2019. évi iránymutatása tekintetében az információcsere egységes technikai formátumának biztosítása érdekében az illetékes nemzeti hatóságok az e határozatban megjelölt adatokat a kiterjeszhető üzleti beszámolási nyelv szerinti taxonómia használatával nyújtják be.”

5. A szöveg a következő 8a. cikkel egészül ki:

„8a. cikk

#### **Az első adatszolgáltatási referencia-időpont 2021-ben**

A 3. cikk szerinti, 2021-es adatszolgáltatás tekintetében az első referencia-időpont 2020. december 31. A 3. cikk (3) bekezdésének második albekezdése alkalmazandó.”

2. cikk

#### **Záró rendelkezések**

Ez a határozat a címzettekkel történő közlése napján lép hatályba.

3. cikk

#### **Címzettek**

Ennek a határozatnak a címzettjei a mechanizmusban részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságai.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2021. március 1-jén.

az EKB elnöke  
Christine LAGARDE

---