

HATÁROZATOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2023/1680 HATÁROZATA

(2023. augusztus 17.)

a felügyelt szervezetek finanszírozási terveinek az illetékes nemzeti hatóságok által az Európai Központi Bank részére történő jelentéséről (EKB/2023/19)

(átdolgozás)

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 ⁽¹⁾ 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) ⁽²⁾ és különösen annak 21. cikkére,

tekintettel a felügyeleti testület javaslatára,

mivel:

- (1) Az Európai Bankhatóságnak (EBH) a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó harmonizált fogalommeghatározásokról és táblázatokról az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i ERKT/2012/2 ajánlása alapján kiadott EBA/GL/2019/05 iránymutatása ⁽³⁾ (a továbbiakban: az EBH 2019. évi iránymutatása) a finanszírozási tervek hitelintézetek általi jelentésének megkönnyítése érdekében harmonizálja a táblázatokat és a fogalommeghatározásokat.
- (2) Az EBH 2019. évi iránymutatásának címzettjei az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁴⁾ 4. cikkének (2) pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező (illetékes) hatóságok, valamint az ERKT/2012/2 európai rendszerkockázati testületi ajánlás ⁽⁵⁾ nemzeti végrehajtási keretének megfelelően finanszírozási terveiket az illetékes hatóságuk felé jelentő pénzügyi intézmények.
- (3) 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.
- (4) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (2) bekezdésével és a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 21. cikkével összhangban mind az EKB, mind az illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) kötelesek információt cserélni egymással. Az EKB azon jogának sérelme nélkül, amely szerint közvetlenül megkaphatja a hitelintézetek által közölt információkat vagy azokhoz folyamatosan közvetlenül hozzáférhet, az INH-knak kifejezetten az EKB rendelkezésére kell bocsátaniuk minden olyan információt, amely az 1024/2013/EU rendelettel az EKB-ra ruházott feladatok elvégzéséhez szükséges.

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ HL L 141., 2014.5.14., 1. o.

⁽³⁾ Elérhető az EBH honlapján: www.eba.europa.eu.

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

⁽⁵⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ERKT/2012/2 ajánlása (2012. december 20.) a hitelintézetek finanszírozásáról (HL C 119., 2013.4.25., 1. o.).

- (5) Az EBH 2019. évi iránymutatásának való megfelelés érdekében az EKB-nak biztosítania kell, hogy a felügyelt szervezetek finanszírozási terveiket az EBH 2019. évi iránymutatásának mellékletét képező finanszírozási terv táblázatban említett harmonizált táblázatoknak és fogalommeghatározásoknak megfelelően jelentik. E célból az (EU) 2017/1198 európai központi banki határozat ⁽⁶⁾ (EKB/2017/21) harmonizált eljárásokat állapít meg e finanszírozási tervek EKB-nak történő benyújtására, valamint meghatározza az információk benyújtásának időzítésének és az INH-k által az információk EKB-nak történő megküldése előtt elvégzendő minőségellenőrzések részleteit.
- (6) Az EKB felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatos feladatainak ellátása céljából az EKB/2014/29 európai központi banki határozat ⁽⁷⁾ meghatározza, hogy az INH-k milyen módon nyújtják be az EKB-nak a felügyelt szervezetektől kapott egyes információkat, valamint meghatározza a benyújtás ütemezését.
- (7) Az (EU) 2023/1681 európai központi banki határozat (EKB/2023/18) ⁽⁸⁾ hatályon kívül helyezi és felváltja az EKB/2014/29 határozatot. Ezért a hitelintézetek finanszírozási terveinek az INH-k által az EKB részére történő benyújtását össze kell hangolni az (EU) 2023/1681 határozat (EKB/2023/18) rendelkezéseivel.
- (8) Az (EU) 2017/1198 határozatot (EKB/2017/21) jelentős mértékben módosították ⁽⁹⁾. Mivel további módosításokra van szükség, az említett határozatot az egyértelműség érdekében át kell dolgozni,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Tárgy és hatály

E határozat rögzíti az illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) számára az arra vonatkozó követelményeket, hogy bocsássák az Európai Központi Bank (EKB) rendelkezésére bizonyos jelentős és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek finanszírozási terveit, valamint meghatározza az e finanszírozási tervek EKB-hoz történő benyújtására vonatkozó eljárásokat.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában a 468/2014/EU rendeletben (EKB/2014/17) szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.

3. cikk

A finanszírozási tervek jelentésére vonatkozó követelmények

(1) Az INH-k az EKB rendelkezésére bocsátják a mechanizmusban részt vevő tagállamukban székhellyel rendelkező alábbi felügyelt szervezetek azon finanszírozási terveit, amelyek megfelelnek a hitelintézetek finanszírozási terveire vonatkozó harmonizált fogalommeghatározásokról és táblázatokról az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i ERKT/2012/2 ajánlása alapján kiadott EBA/GL/2019/05 európai bankhatósági (EBH) iránymutatásnak ⁽¹⁰⁾ (a továbbiakban: az EBH 2019. évi iránymutatása):

- a) jelentős felügyelt szervezetek a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, összevont alapon;

⁽⁶⁾ 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.).

⁽⁷⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2014/29 határozata (2014. július 2.) a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok részére szolgáltatott felügyeleti adatoknak az Európai Központi Bank részére történő rendelkezésre bocsátásáról (HL L 214., 2014.7.19., 34. o.).

⁽⁸⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2023/1681 határozata (2023. augusztus 17.) a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok részére szolgáltatott felügyeleti adatoknak az Európai Központi Bank részére történő rendelkezésre bocsátásáról (EKB/2023/18)(lásd e Hivatalos Lap 105. oldalát).

⁽⁹⁾ Lásd az I. mellékletet.

⁽¹⁰⁾ Elérhető az EBH honlapján: www.eba.europa.eu

- b) felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek egyedi alapon;
- c) azon kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, amelyek tekintetében az INH az EBH 2019. évi iránymutatása alapján gyűjt finanszírozási terveket.

(2) Azon INH-k, amelyek az (1) bekezdés a) és b) pontjában nem említett jelentős felügyelt szervezetek finanszírozási terveit gyűjtik, e finanszírozási terveket akkor nyújtják be az EKB-hoz, ha 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 felügyelt szervezetek számára, hogy pénzügyi információikat a naptári év végétől eltérő számviteli év vége alapján jelentsék, a legutolsó rendelkezésre álló számviteli év végét kell adatszolgáltatási referencia-időpontnak tekinteni.

4. cikk

Beküldési határidők

(1) Az érintett INH-k a 3. cikk (1) bekezdésének a) és b) pontjában, valamint a 3. cikk (2) bekezdésében említett felügyelt szervezetek finanszírozási terveinek kézhezvételét követően, az EBH 2019. évi iránymutatásában meghatározott március 15-i beküldési határidővel összhangban és a 7. cikkben említett kezdeti adatellenőrzések elvégzését követően indokolatlan késedelem nélkül benyújtják az EKB-nak ezeket a terveket.

(2) A 3. cikk (1) bekezdésének c) pontjában említett azon felügyelt szervezetek finanszírozási terveit, amelyek szerepelnek az illetékes hatóságok által az EBH részére történő felügyeleti adatszolgáltatásról szóló, 2021. július 27-i EBA/DC/404 EBH határozat⁽¹⁾ 2. cikkének (6) bekezdése alapján az EBH által közzétett, a tagállamban található legnagyobb intézmények jegyzékében, az érintett INH-k legkésőbb a március 15-ét követő 10. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-nak.

(3) Az (1) vagy a (2) bekezdésben nem említett felügyelt szervezetek finanszírozási tervét az érintett INH-k legkésőbb a március 15-ét követő 25. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-nak.

5. cikk

Adatminőség

(1) Az INH-k:

- a) figyelemmel kísérik és értékelik az e határozat szerint az EKB rendelkezésére bocsátott információk minőségét és megbízhatóságát;
- b) alkalmazzák az EBH által kidolgozott, kezelt és közzétett vonatkozó ellenőrzési szabályokat; és
- c) elvégzik az EKB által az INH-kkal együttműködésben meghatározott további adatminőségi ellenőrzéseket.

(2) Az INH-k a következők szerint végzik el a részükre finanszírozási tervekben benyújtott adatok minőségértékelését:

- a) az EBH 2019. évi iránymutatásában említett március 15-i beküldési határidőt követő 10. munkanapig a következők tekintetében:
 - i. a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén adatot szolgáltató jelentős felügyelt szervezetek;
 - ii. felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek;

⁽¹⁾ Elérhető az EBH honlapján: www.eba.europa.eu.

- iii. a tagállamokban a három legjelentősebb hitelintézetre vonatkozó kritérium alapján jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, amelyek összevont alapon szolgáltatnak adatot, vagy – amennyiben nem kötelesek az összevont alapon történő adatszolgáltatásra – egyedi alapon szolgáltatnak adatot, amennyiben az INH-k a 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően nyújtják be a finanszírozási terveket az EKB részére;
- iv. a 3. cikk (1) bekezdésének c) pontjában említett azon felügyelt szervezetek, amelyek szerepelnek az illetékes hatóságok által az EBH részére történő felügyeleti adatszolgáltatásról szóló, 2021. július 27-i EBA/DC/404 EBH határozat ⁽¹²⁾ 2. cikkének (6) bekezdése alapján az EBH által közzétett, a tagállamban található legnagyobb intézmények jegyzékében;
- b) az EBH 2019. évi iránymutatásában említett március 15-i beküldési határidőt követő 25. munkanapig az a) pont hatálya alá nem tartozó jelentős felügyelt szervezetek tekintetében.
- (3) Az (1) bekezdésben említett ellenőrzési szabályoknak és adatminőségi ellenőrzéseknek való megfelelés mellett az információkat az alábbi, a pontosságra vonatkozó minimumkövetelményeknek megfelelően kell benyújtani:
- a) az INH-k adott esetben információkkal szolgálnak azon fejleményeket illetően, amelyekre a benyújtott információk utalnak; és
- b) az információknak teljeskörűnek kell lenniük, a fennálló hiányosságokat el kell ismerni és azokra vonatkozóan az EKB részére magyarázattal kell szolgálni és adott esetben indokolatlan késedelem nélkül meg kell azokat szüntetni.

6. cikk

Minőségi információk

- (1) Az INH-k indokolatlan késedelem nélkül megküldik az EKB-nak a megfelelő magyarázatokat abban az esetben, ha az adatminőség a taxonómia valamely táblázata tekintetében nem garantálható.
- (2) Az INH-k tájékoztatják az EKB-t a következőkről:
- a) a jelentős felügyelt szervezetek általi ismételt benyújtás okai;
- b) a jelentős felügyelt szervezetek által benyújtott jelentős felülvizsgálatok indokai.

A b) pont alkalmazásában a „jelentős revízió” egy vagy több adatpont bármely olyan felülvizsgálatát jelenti mind a jelentett abszolút számok, mind a variációk százalékos aránya tekintetében, amely jelentős hatással van az ezen adatpontok felhasználásával végzett prudenciális vagy pénzügyi elemzésre a szervezet szintjén.

7. cikk

A továbbítás formátuma

- (1) Az INH-k az e határozatban megjelölt információt az EBH által kidolgozott, kezelt és közzétett vonatkozó adatmodellnek és a kiterjeszhető üzleti beszámolási nyelv (XBRL) szerinti taxonómiának megfelelően nyújtják be.
- (2) A 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 140. cikkének (3) bekezdésével összhangban az INH-k az EBH 2019. évi iránymutatásában említett információk kézhezvételét követően kezdeti adatellenőrzéseket végeznek annak biztosítása érdekében, hogy a benyújtások az (1) bekezdéssel összhangban érvényes XBRL-jelentésnek minősüljenek.
- (3) A felügyelt szervezeteket a megfelelő adattovábbításban a jogalany-azonosító használata révén kell azonosítani.

⁽¹²⁾ Elérhető az EBH honlapján: www.eba.europa.eu.

*8. cikk***Hatályon kívül helyezés**

- (1) Az (EU) 2017/1198 határozat (EKB/2017/21) hatályát veszti.
- (2) A hatályon kívül helyezett határozatra történő hivatkozásokat erre a határozatra történő hivatkozásnak kell tekinteni és a II. mellékletben szereplő megfelelési táblázattal összhangban kell értelmezni.

*9. cikk***Hatálybalépés**

Ez a határozat a címzettekkel történő közlése napján lép hatályba.

*10. cikk***Címzettek**

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

Kelt Frankfurt am Mainban, 2023. augusztus 17-én.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE

I. MELLÉKLET

A hatályon kívül helyezett határozat és annak módosítása

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.).

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)(HL L 86., 2021.3.12., 14. o.).

II. MELLÉKLET

Megfelelési táblázat

EU/2017/1198 határozat	Ez a határozat
1. cikk	1. cikk
2. cikk	2. cikk
3. cikk	3. cikk
4. cikk	4. cikk
5. cikk (1) bekezdés	5. cikk (1) bekezdés
–	5. cikk (2) bekezdés
5. cikk (2) bekezdés	5. cikk (3) bekezdés
6. cikk (1) bekezdés	6. cikk (1) bekezdés
6. cikk (2) bekezdés	6. cikk (2) bekezdés első albekezdés b) pont
–	6. cikk (2) bekezdés első albekezdés a) pont és 6. cikk (2) bekezdés második albekezdés
7. cikk (1) bekezdés	7. cikk (1) bekezdés
–	7. cikk (2) bekezdés
7. cikk (2) bekezdés	7. cikk (3) bekezdés
8. cikk	–
–	8. cikk
8a. cikk	–
9. cikk	9. cikk
10. cikk	10. cikk