



AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2024/461 HATÁROZATA

(2024. január 29.)

a javadalmazási gyakorlatokra, a nemek közötti bérkülönbségre, a jóváhagyott magasabb arányokra és a magas jövedelmű személyekre vonatkozó információknak az illetékes nemzeti hatóságok által az Európai Központi Bank részére, értékelés céljából történő jelentéséről (EKB/2024/2)

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 és 140. cikke (4) bekezdésére,

tekintettel a Felügyeleti Testület javaslatára,

mivel:

- (1) A 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽³⁾ 75. cikkének (1) bekezdése értelmében az illetékes hatóságoknak össze kell gyűjteniük az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁴⁾ 450. cikke (1) bekezdésének g), h), i) és k) pontjában megállapított nyilvánosságra hozatali kritériumoknak megfelelően nyilvánosságra hozott információkat, valamint az intézmények által a nemek közötti bérkülönbségről szolgáltatott információkat, és ezeket az információkat fel kell használniuk a javadalmazási trendek és gyakorlatok értékelésére. Az illetékes hatóságoknak ezt követően az Európai Bankhatóság (EBH) rendelkezésére kell bocsátaniuk ezeket az információkat.
- (2) Az EBH tovább harmonizálta és pontosította az illetékes hatóságok által értékelés céljából gyűjtendő információkat a javadalmazási gyakorlatok, a nemek közötti bérkülönbségek és a jóváhagyott magasabb arányok 2013/36/EU irányelv szerinti összehasonlító elemzését célzó adatszolgáltatásról szóló iránymutatásban (EBA/GL/2022/06) ⁽⁵⁾, valamint a magas jövedelmű személyekre vonatkozóan a 2013/36/EU irányelv és az (EU) 2019/2034 irányelv szerint végzett adatgyűjtésről szóló iránymutatásban (EBA/GL/2022/08) ⁽⁶⁾. Az EBH EBA/GL/2022/06 és EBA/GL/2022/08 iránymutatása szerint, ha a felügyeletért az Európai Központi Bank (EKB) felelős, az illetékes hatóságoknak koordinálniuk kell egymás között az adatgyűjtést, és egymás rendelkezésére kell bocsátaniuk a szükséges adatokat és információkat, biztosítandó, hogy csak egy adatkészletet gyűjtsenek és jelentsenek az EBH felé az adott tagállamra vonatkozóan ⁽⁷⁾.
- (3) A 2013/36/EU irányelv 75. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságoknak az EBH rendelkezésére kell bocsátaniuk a javadalmazási gyakorlatokra és a nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó adatokat, lehetővé téve azt, hogy az EBH uniós szinten értékelje a javadalmazási trendeket és gyakorlatokat. Az értékelés lehetővé teszi az évről évre bekövetkező fejlődés azonosítását és rámutat a csoportok és intézmények közötti, az Unión belüli székhelyüktől függő eltérésekre. Az összehasonlíthatóság érdekében az EBH részére szolgáltatott adatoknak következeteseknek kell lenniük. Az értékelés céljából benyújtandó adatok jelentős felügyelt szervezetekre és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkoznak.

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ HL L 141., 2014.5.14., 1. o.

⁽³⁾ 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.).

⁽⁴⁾ 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.).

⁽⁵⁾ Elérhető az EBH honlapján.

⁽⁶⁾ Elérhető az EBH honlapján.

⁽⁷⁾ Lásd az EBA/GL/2022/06 iránymutatás 27. pontját és az EBA/GL/2022/08 iránymutatás 41. pontját.

- (4) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikke szerinti, az egységes felügyeleti mechanizmus keretében való együttműködés során az EKB kizárólagos hatáskörrel rendelkezik arra, hogy prudenciális felügyelet céljából végrehajtsa a rendelet 4. cikke (1) bekezdésének e) pontjában rögzített feladatokat. Az EKB e feladatok gyakorlása során biztosítja az uniós jog azon rendelkezéseinek való megfelelést, amelyek a javadalmazás tekintetében prudenciális követelményeket állapítanak meg a hitelintézetek számára.
- (5) A 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 140. cikkének (3) bekezdésével összhangban a felügyelt szervezetek kötelesek az érintett illetékes nemzeti hatóságokkal (INH-k) közölni az irányadó uniós jogszabályoknak megfelelően rendszeresen szolgáltatandó adatokat. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában a felügyelt szervezetek által teljesítendő minden adatszolgáltatást az INH-khoz kell benyújtani. Ezek a hatóságok elvégzik a kezdeti adatellenőrzéseket, és a felügyelt szervezetek által szolgáltatott információkat az EKB rendelkezésére bocsátják.
- (6) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (2) bekezdése és a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 21. cikke értelmében mind az EKB, mind az INH-k kötelesek információt cserélni egymással. Az EKB azon jogának sérelme nélkül, amely szerint közvetlenül megkaphatja a hitelintézetek által folyamatosan közölt adatokat vagy azokhoz közvetlenül hozzáférhet, az INH-knak mindenekelőtt meg kell adniuk az EKB számára minden olyan adatot, amely az 1024/2013/EU rendelet által az EKB-ra telepített feladatok elvégzéséhez szükséges, tekintettel arra, hogy a hatóságoknak koordinálniuk kell egymás között azért, hogy tagállamonként csak egy adatkészletet jelentsenek.
- (7) A javadalmazási politikák és gyakorlatok tekintetében az EKB feladatainak gyakorlása érdekében pontosabban meg kell határozni, hogy az INH-k hogyan nyújtsák be az EKB-hoz a felügyelt szervezetektől kapott adatokat. Közelebbről, pontosabban meg kell határozni az ilyen adatszolgáltatás formátumát, gyakoriságát és időzítését, valamint az INH-k által az EKB-hoz való benyújtást megelőzően elvégzendő adatminőségi ellenőrzések jellemzőit.
- (8) Az EBA/GL/2022/06 és EBA/GL/2022/08 iránymutatás részletesen ismerteti az illetékes hatóságok részére a javadalmazási trendekre és gyakorlatokra, a nemek közötti bérkülönbségre, a jóváhagyott magasabb arányokra és a magas jövedelmű személyekre vonatkozó, értékelés céljából benyújtandó adatokat. Az INH-k által az EKB részére benyújtandó információkkal kapcsolatos következtetések elkerülése érdekében e határozat adott esetben hivatkozásokat tartalmaz ezekre az EBH iránymutatásokra,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Tárgy és hatály

Ez a határozat rögzíti a javadalmazási trendekre és gyakorlatokra, a nemek közötti bérkülönbségre, a jóváhagyott magasabb arányokra és a magas jövedelmű személyekre vonatkozó, a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) részére jelentett információknak az Európai Központi Bankhoz (EKB) értékelés céljából történő benyújtására vonatkozó követelményeket.

2. cikk

Fogalommeghatározások

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

3. cikk

A javadalmazásra vonatkozó információk benyújtására vonatkozó követelmények

- (1) Az INH-k minden évben benyújtják az EKB-nak az EBA/GL/2022/06 EBH iránymutatás 20. pontjának a)–d) alpontjában meghatározott és a mechanizmusban részt vevő tagállamukban letelepedett következő felügyelt szervezetek által jelentett, javadalmazásra vonatkozó információkat:

- a) jelentős felügyelt szervezetek a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, összevont alapon;
- b) felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek, egyedi alapon;
- c) az a) vagy b) pontban nem említett felügyelt szervezetek, amelyektől az INH-k az EBA/GL/2022/06 iránymutatással összhangban gyűjtik ezeket az információkat;
- d) az a), b) vagy c) pontban nem említett jelentős felügyelt szervezetek, amelyektől az INH-k ilyen információkat gyűjtenek.

(2) Az INH-k háromévente benyújtják az EKB-nak az EBA/GL/2022/06 EBH iránymutatás IV. mellékletében meghatározott és a mechanizmusban részt vevő tagállamukban letelepedett következő felügyelt szervezetek által jelentett, a nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információkat:

- a) felügyelt szervezetek, amelyektől az INH-k az EBA/GL/2022/06 iránymutatással összhangban gyűjtik ezeket az információkat;
- b) az a) pontban nem említett jelentős felügyelt szervezetek a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, egyedi alapon;
- c) a felügyelt csoport részét nem képező és az a) pontban nem említett jelentős felügyelt szervezetek, egyedi alapon;
- d) az a), b) vagy c) pontban nem említett jelentős felügyelt szervezetek, amelyektől az INH-k ilyen információkat gyűjtenek.

A b) pont alkalmazásában, amennyiben a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén lévő jelentős felügyelt szervezet pénzügyi vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság, és az ugyanazon felügyelt csoporton belüli felügyelt szervezetek egyike sem tartozik az a) pont hatálya alá, az INH-k egyedi alapon nyújtják be az EKB-nak az e bekezdésben meghatározott információkat az adott felügyelt csoporton belüli, a legtöbb teljes munkaidőben foglalkoztatottal rendelkező hitelintézetre vonatkozóan.

(3) Az INH-k két évente benyújtják az EKB-nak az EBA/GL/2022/06 EBH iránymutatás V. mellékletében meghatározott és a jelentős felügyelt szervezetek által egyedi alapon jelentett, a jóváhagyott magasabb arányokra vonatkozó információkat.

(4) Az INH-k két évente benyújtják az EKB-nak az EBA/GL/2022/06 EBH iránymutatás VI. mellékletének megfelelően meghatározott és a mechanizmusban részt vevő tagállamuk szintjén összesített, a jóváhagyott magasabb arányokra vonatkozó információkat.

4. cikk

A magas jövedelmű személyekre vonatkozó információk benyújtására vonatkozó követelmények

(1) Az INH-k évente benyújtják az EKB-nak az EBA/GL/2022/08 iránymutatás I. mellékletében meghatározott és a mechanizmusban részt vevő tagállamukban letelepedett következő felügyelt szervezetek által jelentett, a magas jövedelmű személyekre vonatkozó információkat:

- a) jelentős felügyelt szervezetek a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, összevont alapon;
- b) felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek, egyedi alapon;
- c) az a) vagy b) pontban nem említett jelentős felügyelt szervezetek, amelyektől az INH-k ilyen információkat gyűjtenek.

(2) Az INH-k évente benyújtják az EKB-nak az EBA/GL/2022/08 EBH iránymutatás I. mellékletében meghatározott és a mechanizmusban részt vevő tagállamuk szintjén összesített, a magas jövedelmű személyekre vonatkozó információkat.

5. cikk

Beküldési határidők

- (1) Az INH-k a 3. cikk (1)–(3) bekezdésében és a 4. cikk (1) bekezdésében említett információkat a következők szerint nyújtják be az EKB-nak:
- a) a jelentős felügyelt szervezetek esetében az INH-k az adatoknak a június 15-i beküldési határidőnek megfelelő kézhezvételekor és a 8. cikkben említett kezdeti adatellenőrzések elvégzését követően indokolatlan késedelem nélkül nyújtják be az EKB-nak ezeket az információkat;
 - b) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek esetében az INH-k ezeket az információkat legkésőbb július 31-én közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-nak.
- (2) Az INH-k legkésőbb augusztus 31-én közép-európai idő szerint déli 12 óráig benyújtják az EKB-nak a 3. cikk (4) bekezdésében említett információkat.
- (3) Az INH-k legkésőbb július 31-én közép-európai idő szerint déli 12 óráig benyújtják az EKB-nak a 4. cikk (2) bekezdésében említett információkat.

6. cikk

Az adatok minősége

- (1) Az INH-k:
- a) figyelemmel kísérik és értékelik az e határozat szerint az EKB rendelkezésére bocsátott adatok minőségét és megbízhatóságát;
 - b) alkalmazzák az EBH által kidolgozott, kezelt és közzétett vonatkozó ellenőrzési szabályokat;
 - c) elvégzik az EKB által az INH-kkal együttműködésben meghatározott további adatminőségi ellenőrzéseket.
- (2) Az INH-k a következők szerint végzik el a részükre benyújtott adatok minőségértékelését:
- a) a következő felügyelt szervezetek esetében az adatoknak a június 15-i beküldési határidőnek megfelelő kézhezvételt követő 10. munkanapig:
 - i. a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén adatot szolgáltató jelentős felügyelt szervezetek;
 - ii. felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek;
 - iii. a tagállamukban a három legjelentősebb felügyelt szervezetre vonatkozó kritérium alapján jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek összevont alapon vagy – amennyiben nem kötelesek az összevont alapon történő adatszolgáltatásra – egyedi alapon.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti ellenőrzési szabályoknak és adatminőség-ellenőrzéseknek való megfelelés mellett az információkat az alábbi, a pontosságra vonatkozó további minimumkövetelményeknek megfelelően kell benyújtani:
- a) az INH-k adott esetben információkkal szolgálnak azon fejleményeket illetően, amelyekre a benyújtott információk utalnak;
 - 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.

7. 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 felülvizsgálat” 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.

8. cikk

A továbbítás formátuma

- (1) Az INH-k az e határozatban megjelölt információt az EBH által kidolgozott, kezelt és közzétett vonatkozó adatmodellnek és a kiterjeszthető 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 kezdeti adatellenőrzéseket végeznek annak biztosítása érdekében, hogy a benyújtott állományok az (1) bekezdéssel összhangban érvényes XBRL-jelentésnek minősüljenek.
- (3) A felügyelt szervezeteket a megfelelő adattovábbításban a jogalany-azonosító használata révén kell azonosítani.
- (4) Az INH-k a vonatkozó országazonosító alkalmazásával nyújtják be a mechanizmusban részt vevő adott tagállam szintjén összesített információkat.

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, 2024. január 29-én.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE