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)

(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 és 140. cikke (4) bekezdésére,

tekintettel a felügyeleti testület javaslatára,

mivel:

(1) A hitelintézetekre az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel ([3]), az (EU) 2016/2070 bizottsági végrehajtási rendelettel ([4]), az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelettel ([5]) és az (EU) 2021/453 bizottsági végrehajtási rendelettel ([6]) összhangban rendszeres adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak.

(2) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikke keretében az Európai Központi Bank (EKB) kizárólagos hatáskörrel rendelkezik arra, hogy a prudenciális felügyelet érdekében ellássa a rendelet 4. cikkében rögzített feladatokat. Az EKB e feladatok gyakorlása során biztosítja az uniós jog azon rendelkezéseinek való megfelelést, amelyek az adatszolgáltatás tekintetében prudenciális követelményeket állapítanak meg a hitelintézetek számára.

([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 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.).

([4]) A Bizottság (EU) 2016/2070 végrehajtási rendelete (2016. szeptember 14.) az intézmények által az Európai Bankhatóság és az illetékes hatóságok számára a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 78. cikkének (2) bekezdése értelmében teljesítendő adatszolgáltatás során használandó táblákra, fogalommeghatározásokra és informatikai megoldásokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról (HL L 328., 2016.12.2., 1. o.).

([5]) 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.).

([6]) A Bizottság (EU) 2021/453 végrehajtási rendelete (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a piaci kockázatra vonatkozó konkrét adatszolgáltatási követelmények tekintetében történő alkalmazása céljából végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról (HL L 89., 2021.3.16., 3. o.).

(3) 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.

(4) A 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 140. cikkének (3) bekezdésével összhangban a felügyelt szervezetek kötelesek az érintett INH-kal közölni az irányadó uniós jogszabályoknak megfelelően rendszeresen szolgáltatandó információkat. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában a felügyelt szervezetek által teljesítendő minden adatszolgáltatást az INH-khoz kell benyújtani. Az INH-knak el kell végezniük a kezdeti adatellenőrzéseket, és a felügyelt szervezetek által szolgáltatott információkat az EKB rendelkezésére kell bocsátaniuk.

(5) A felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében az EKB feladatainak gyakorlása érdekében pontosabban meg kell határozni, hogy az INH-k hogyan nyújtsák be az EKB-hoz a felügyelt szervezetektől kapott információkat. E célból az EKB 2014-ben elfogadta az EKB/2014/29 európai központi banki határozatot ([7]), amely meghatározza az ilyen információk benyújtásának formátumát, gyakoriságát és időzítését, valamint az INH-k által az információk EKB részére történő benyújtása előtt elvégzendő minőségellenőrzések részleteit.

(6) Az EKB/2014/29 határozatot több alkalommal jelentős mértékben módosították ([8]). Mivel további módosításokra van szükség, az említett határozatot az egyértelműség érdekében át kell dolgozni,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Tárgy és hatály

A 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 21. cikke értelmében e határozat rögzíti a felügyelt szervezetek által az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendelet, az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet és az (EU) 2021/453 végrehajtási rendelet alapján az illetékes nemzeti hatóságoknak (INH-k) szolgáltatott információknak az Európai Központi Bank (EKB) részére történő benyújtására vonatkozó eljárásokat.

2. cikk

Fogalommeghatározások

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

3. cikk

Beküldési határidők

(1) Az INH-k az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletben és az (EU) 2021/453 végrehajtási rendeletben említett, a felügyelt szervezetek által részükre szolgáltatott információt a következőknek megfelelően nyújtják be az EKB-hoz:

a) a jelentős felügyelt szervezetek tekintetében az adatszolgáltatás kézhezvételét és a 6. cikkben meghatározott kezdeti adatellenőrzések elvégzését követően az INH-k valamennyi információt indokolatlan késedelem nélkül benyújtják az EKB-hoz;

([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 bocsátásról (HL L 214., 2014.7.19., 34. o.).

([8]) Lásd az I. mellékletet.

b) azon kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek tekintetében, amelyek összevont alapon szolgáltatnak adatot, vagy – amennyiben nem kötelesek az összevont alapon történő adatszolgáltatásra – egyedi alapon szolgáltatnak adatot, és amelyek szerepelnek az illetékes hatóságok által az Európai Bankhatóság (EBH) részére történő felügyeleti adatszolgáltatásról szóló, 2021. július 27-i EBA/DC/404 EBH határozat ([9]) 2. cikkének (6) bekezdése alapján az EBH által közzétett, a tagállamban található legnagyobb intézmények jegyzékében, az INH-k ezeket az információkat legkésőbb az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletben és az (EU) 2021/453 végrehajtási rendeletben említett vonatkozó beküldési határidőket követő 10. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-hoz;

c) a b) pont hatálya alá nem tartozó kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek tekintetében az INH-k az összes információt legkésőbb az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletben az (EU) 2021/453 végrehajtási rendeletben említett vonatkozó beküldési határidőket követő 25. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-hoz.

(2) Az INH-k az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendeletben említett információt a következők szerint nyújtják be az EKB-hoz:

a) a jelentős felügyelt szervezetek tekintetében az adatszolgáltatás kézhezvételét és a 6. cikkben meghatározott kezdeti adatellenőrzések elvégzését követően az INH-k valamennyi információt indokolatlan késedelem nélkül benyújtják az EKB-hoz;

b) a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén adatot szolgáltató kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek tekintetében, amennyiben az Unión belüli konszolidáció legmagasabb szintjét jelentik, továbbá az egyedi alapon adatot szolgáltató kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek tekintetében, amennyiben nem képezik felügyelt csoport részét, a felügyeleti benchmarking céljára szolgáló adatokról szóló, 2020. június 5-i EBA/DC/2020/337 EBH határozat ([10]) 1. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az INH-k az összes információt legkésőbb az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendelet szerinti, az adott adattétellel kapcsolatos vonatkozó beküldési határidőt követő 10. munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 óráig nyújtják be az EKB-hoz;

c) a b) pont hatálya alá nem tartozó kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek tekintetében az INH-k az összes információt legkésőbb az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendelet szerinti, az adott adattétellel kapcsolatos vonatkozó beküldési határidőt követő 25. munkanap végéig nyújtják be az EKB-hoz.

4. 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;

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 2021/451/EU végrehajtási rendeletben, az (EU) 2021/453 végrehajtási rendeletben és az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendeletben említett vonatkozó beküldési határidőket követő 10. munkanapig az alábbi felügyelt szervezetek 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;

   iii. a tagállamukban 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;

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

iv. egyéb felügyelt szervezetek, amelyek összevont alapon szolgáltatnak adatot, vagy – amennyiben nem kötelesek az összevont alapon történő adatszolgáltatásra – egyedi alapon szolgáltatnak adatot, és amelyek szerepelnek az EBA/DC/404 EBH határozat 2. cikkének (6) bekezdése alapján az EBH által közzétett, a tagállamban található legnagyobb intézmények jegyzékében;

b) az a) pont hatálya alá nem tartozó jelentős felügyelt szervezetek esetében az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletben, az (EU) 2021/453 végrehajtási rendeletben és az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendeletben említett releváns beküldési határidőket követő 25. munkanapig.

(3) Az (1) bekezdésben említett ellenőrzési szabályoknak és adatminőségi 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; 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.

5. cikk

Minőségi információk

(1) Az INH-k indokolatlan késedelem nélkül benyújtják az EKB-hoz 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.

6. 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 az e határozatban meghatározott 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.

7. cikk

Hatályon kívül helyezés

(1) Az EKB/2014/29 határozat 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.

8. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat a címzettekkel történő közlése napján lép hatályba.

9. 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 módosításai

Az Európai Központi Bank EKB/2014/29 határozata (2014. július 2.) a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet alapján a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok részére szolgáltatott felügyeleti adatoknak az Európai Központi Bank részére történő rendelkezésre bocsátásról (HL L 214., 2014.7.19., 34. o.).
Az Európai Központi Bank (EU) 2017/1493 határozata (2017. augusztus 3.) a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet alapján a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok részére szolgáltatott felügyeleti adatoknak az Európai Központi Bank részére történő rendelkezésre bocsátásról szóló EKB/2014/29 határozat módosításáról (EKB/2017/23) (HL L 216., 2017.8.22., 23. o.).
Az Európai Központi Bank (EU) 2021/1396 határozata (2021. augusztus 13.) a 680/2014/EU és az (EU) 2016/2070 bizottsági végrehajtási rendelet alapján a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok részére szolgáltatott felügyeleti adatoknak az Európai Központi Bank részére történő rendelkezésre bocsátásról szóló EKB/2014/29 határozat módosításáról (EKB/2021/39) (HL L 300., 2021.8.24., 74 o.).

II. MELLÉKLET

Megfelelési táblázat

EKB/2014/29 határozat	Ez a határozat
1. cikk	1. cikk
2. cikk	2. cikk
3. cikk	3. cikk
4. cikk (1) bekezdés	4. cikk (1) bekezdés
–	4. cikk (2) bekezdés
4. cikk (2) bekezdés	4. cikk (3) bekezdés
5. cikk (1) bekezdés	5. cikk (1) bekezdés
5. cikk (2) bekezdés	5. cikk (2) bekezdés első albekezdés b) pont
–	5. cikk (2) bekezdés első albekezdés a) pont és 5. cikk (2) bekezdés második albekezdés
6. cikk (1) bekezdés	6. cikk (1) bekezdés
–	6. cikk (2) bekezdés
6. cikk (2) bekezdés	6. cikk (3) bekezdés
7. cikk	–
–	7. cikk
7a. cikk	–
7b. cikk	–
–	8. cikk
8. cikk	–
9. cikk	9. cikk