2026/1942

2026.8.14.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2026/1942 HATÁROZATA

(2026. július 30.)

a személyes adatoknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletével összefüggésben történő kezeléséről *(EKB/2026/18)*

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2018. október 23-i (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 28. cikkére,

tekintettel a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendeletre (általános adatvédelmi rendelet) ([2]) és különösen annak 26. cikkére,

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 ([3]) és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésére, valamint 6. cikkének (1) és (7) bekezdésére,

mivel:

(1) Az Európai Központi Bank (EKB) és az egyes illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) együttesen alkotják az egységes felügyeleti mechanizmust (SSM). Az EKB és az INH-k az 1024/2013/EU rendelet alapján a hitelintézetek prudenciális felügyeletével kapcsolatos feladatokat látnak el. E felügyeleti feladatok ellátása során az EKB és az INH-k személyes adatokat kezelhetnek.

(2) Amikor az EKB és az INH-k a felügyeleti feladatok ellátása során személyes adatokat kezelnek, közösen határozzák meg az adatkezelés céljait és eszközeit. A személyes adatok kezelése céljainak közös meghatározására az SSM-en belüli munkaszervezés eredményeként kerül sor, amely munka az EKB és az INH-k közötti együttműködést foglal magában.

(3) Az EKB-t és az egyes INH-kat ezért a felügyeleti feladatok ellátása során végzett személyesadat-kezelési műveletek tekintetében közös adatkezelőknek kell tekinteni, az EKB-t illetően az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikkének (1) bekezdése, az INH-kat illetően pedig az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikkének (1) bekezdése értelmében.

(4) Az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikkének (1) bekezdése és az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikkének (1) bekezdése úgy rendelkezik, hogy a közös adatkezelőknek a közöttük létrejött megállapodásban kell meghatározniuk az (EU) 2018/1725 rendelet, illetve az (EU) 2016/679 rendelet szerinti kötelezettségeik teljesítéséért fennálló felelősségük megoszlását. Az SSM hatékony és konzisztens működése érdekében, amelyért az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (1) bekezdése alapján az EKB felelős, valamint az átláthatóság és a jogbiztonság érdekében helyénvaló, hogy ezt a megállapodást az EKB-nak az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (1) és (7) bekezdésével összhangban az INH-kkal konzultálva elfogadott határozata hozza létre.

(5) A közös adatkezelőknek a következő felügyeleti feladatok céljából kell személyes adatokat kezelniük: a) a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárások; b) engedélyezési eljárások; c) a jelentős felügyelt szervezetek folyamatos felügyelete; d) végrehajtás és szankciók, egyes konkrét eljárások kizárásával; e) a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések; f) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyeletének felvigyázása; és g) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyelete.

([1]) HL L 295., 2018.11.21., 39. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj.
([2]) HL L 119., 2016.5.4., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj.
([3]) HL L 287., 2013.10.29., 63. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

(6) Amennyiben a személyes adatokat az 1024/2013/EU rendelet 18. cikkének (5) bekezdése szerinti eljárások keretében kezelik, attól a pillanattól kezdve, hogy az EKB értesíti az INH-t arról, hogy előírja számára az eljárás megindítását; a 468/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/17) ([4]) 136. cikke szerinti eljárások összefüggésében attól a pillanattól kezdve, hogy az EKB értesíti az INH-t a kéréséről; és amennyiben a személyes adatok kezelésének az 1024/2013/EU rendelettől eltérő jogalapja van, minden egyes INH-nak egyedüli adatkezelőnek kell lennie. A hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó uniós vagy nemzeti jog megsértésére vonatkozó, az EKB vagy valamely INH visszaélés-bejelentési mechanizmusán keresztül benyújtott bejelentésekkel kapcsolatos személyesadat-kezelés tekintetében az EKB-nak, illetve az INH-nak egyedüli adatkezelőnek kell lennie.

(7) Az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikke (2) bekezdésének és az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikke (2) bekezdésének való megfelelés érdekében e határozatnak meg kell határoznia a közös adatkezelők érintettekkel szembeni szerepét és a velük való kapcsolatát, és szabályoznia kell, hogy a közös adatkezelők hogyan bocsássák a megállapodás lényegét az érintettek rendelkezésére.

(8) Az SSM-en belüli munkaszervezésből következik, hogy a valamely felügyelt szervezettel kapcsolatos felügyeleti feladatot és az ahhoz kapcsolódó személyesadat-kezelési műveleteket rendszerint csak két vagy néhány közös adatkezelő végzi. Ezért indokolt, hogy az adott közös adatkezelő felelősségi köreinek az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikkének (1) bekezdése, illetve az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikkének (1) bekezdése szerinti meghatározása figyelembe vegye azt, hogy az adott felügyelt szervezettel kapcsolatban mely közös adatkezelők látják el az adott konkrét felügyeleti feladatot. A közös adatkezelők felelősségi köreinek ilyen meghatározása különösen releváns az érintett tájékoztatása, az érintettek kérelmeinek kezelése, valamint a közös adatkezelő által kezelt személyes adatokat érintő adatvédelmi incidenseknek a felügyeleti hatóságok részére történő bejelentése során.

(9) Az adatvédelmi incidenseket a felelős közös adatkezelőnek kell kezelnie. Abban a valószínűtlen esetben, ha a felelős közös adatkezelő nem azonosítható gyorsan, valamennyi közös adatkezelő felelős az adatvédelmi incidens kezeléséért. Ilyen esetben indokolt, hogy valamennyi közös adatkezelő együttműködjön egymással annak érdekében, hogy teljesíthessék az (EU) 2018/1725 rendelet, illetve az (EU) 2016/679 rendelet szerinti, a felügyeleti hatósággal szemben fennálló bejelentési kötelezettségeiket és az érintettel szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségeiket. Amennyiben az adatvédelmi incidensről tájékoztatják az érintettet, ezt hatékony módon kell megtenni a többszörös vagy egymásnak ellentmondó tájékoztatás elkerülése érdekében. Az EKB minden adatvédelmi incidensről értesíti az európai adatvédelmi biztost, kivéve, ha nem valószínű, hogy az adatvédelmi incidens kockázatot jelent a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve.

(10) Az egyes közös adatkezelőknek továbbra is egyedileg kell felelősnek lenniük a felelősségi körükbe tartozó adatkezelési tevékenységekre vonatkozó nyilvántartás vezetéséért; a személyes adatok tárolása időtartamának meghatározásáért; az érintettek jogai alkalmazásának – a korlátozás szükségessége és arányossága esetén – a korlátozásáról való döntésért, vagy az (EU) 2018/1725 rendelet 16. cikkének (5) bekezdése vagy az (EU) 2016/679 rendelet 14. cikkének (5) bekezdése szerinti kivételek alkalmazásáért; a személyes adatok harmadik ország vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbításának azonosításáért és annak jogszerűségének, szükségességének és arányosságának értékeléséért; valamint a nevükben személyes adatokat kezelő adatfeldolgozók igénybevételéért.

(11) A közös adatkezelők felelősek az (EU) 2018/1725 rendelet vagy az (EU) 2016/679 rendelet megsértése következtében elszenvedett károkért, az EKB-t illetően az (EU) 2018/1725 rendelet 65. cikkével, az egyes INH-kat illetően pedig az (EU) 2016/679 rendelet 82. cikkével összhangban. A közös adatkezelők mindegyike egyetemleges felelősséggel tartozik az érintettekkel szemben, ezért szabályozni kell a kifizetett kártérítés közös adatkezelők közötti megosztását.

(12) Ez a határozat nem érinti az EKB birtokában lévő felügyeleti információknak az uniós intézmények és szervek, valamint a nemzeti és nemzetközi bíróságok és hatóságok részére történő továbbítására vonatkozó szabályokat megállapító egyéb uniós jogi aktusok alkalmazhatóságát,

([4]) Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj).

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Tárgy és hatály

(1) Ez a határozat az EKB-t illetően az (EU) 2018/1725 rendeletnek, az INH-kat illetően pedig az (EU) 2016/679 rendeletnek való megfelelés tekintetében meghatározza a szerepeknek és a felelősségnek a közös adatkezelők, azaz az EKB és az INH-k közötti megosztását akkor, amikor a (2) bekezdésben felsorolt felügyeleti feladatok ellátása során személyes adatokat kezelnek.

(2) Ez a határozat a személyes adatoknak a következő felügyeleti feladatok ellátása során végzett kezelésére alkalmazandó:

a) a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárások;

b) engedélyezési eljárások;

c) a jelentős felügyelt szervezetek folyamatos felügyelete;

d) végrehajtás és szankciók, kivéve a személyes adatoknak az 1024/2013/EU rendelet 18. cikkének (5) bekezdése alapján eljáró INH-k általi kezelését attól a pillanattól kezdve, amikor az EKB értesíti az INH-t arról, hogy előírja számára az eljárás megindítását, valamint a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 136. cikke szerinti eljárásokat attól a pillanattól kezdve, amikor az EKB értesíti az INH-t a kéréséről;

e) a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések;

f) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyeletének felvigyázása;

g) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyelete.

Az egyes felügyeleti feladatok vonatkozásában az adatkezelés tárgyát, jellegét és célját, az adatkezelés jogalapját, az érintetteket és a kezelt személyes adatok kategóriáit a mellékletek határozzák meg.

(3) Ez a határozat nem alkalmazandó a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó uniós vagy nemzeti jog megsértésére vonatkozó, az EKB vagy valamely INH visszaélés-bejelentési mechanizmusán keresztül benyújtott bejelentésekkel kapcsolatos személyesadat-kezelésre. Nem alkalmazandó azokban az esetekben sem, ha az INH-k az 1024/2013/EU rendelettől eltérő jogalap alapján kezelnek személyes adatokat.

(4) Ez a határozat nem érinti az EKB birtokában lévő felügyeleti információknak az uniós intézmények és szervek, valamint a nemzeti és nemzetközi bíróságok és hatóságok részére történő továbbítására vonatkozó szabályokat megállapító egyéb uniós jogi aktusokat.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában eltérő rendelkezés hiányában az 1024/2013/EU rendeletben és a 468/2014/EU rendeletben (EKB/2014/17) szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni, az alábbi fogalommeghatározásokkal együtt:

1. „adatkezelés”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 3. pontjában vagy az (EU) 2016/679 rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott adatkezelés;

2. „személyes adat”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 1. pontjában vagy az (EU) 2016/679 rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott személyes adat;

3. „illetékes nemzeti hatóság” (INH): a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 2. cikkének 9. pontjában meghatározott illetékes nemzeti hatóság;

4. „felügyeleti feladat”: az 1024/2013/EU rendelet 4. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján az EKB-ra ruházott és a rendelet 6. cikke szerinti keretek között ellátott feladat;

5. „adatkezelő”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 8. pontjában vagy az (EU) 2016/679 rendelet 4. cikkének 7. pontjában meghatározott adatkezelő;

6. „közös adatkezelő”: az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikkének (1) bekezdése vagy az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikkének (1) bekezdése értelmében vett közös adatkezelő;

7. „adatfeldolgozó”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 12. pontjában vagy az (EU) 2016/679 rendelet 4. cikkének 8. pontjában meghatározott adatfeldolgozó;

8. „uniós intézmények és szervek”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 10. pontjában meghatározott uniós intézmények és szervek;

9. „adatvédelmi nyilatkozat”: olyan dokumentum, amelynek révén az érintettek az (EU) 2018/1725 rendelet 15. vagy 16. cikkével vagy az (EU) 2016/679 rendelet 13. vagy 14. cikkével összhangban tájékoztatást kapnak;

10. „az érintett kérelme”: az érintett által egy vagy több közös adatkezelőhöz intézett kérelem, amellyel az érintett gyakorolja az (EU) 2018/1725 rendelet III. fejezete vagy az (EU) 2016/679 rendelet III. fejezete szerinti jogait;

11. „adatvédelmi incidens”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 16. pontjában vagy az (EU) 2016/679 rendelet 4. cikkének 12. pontjában meghatározott adatvédelmi incidens;

12. „felügyeleti hatóság”: az (EU) 2018/1725 rendelet 3. cikkének 22. pontjában meghatározott nemzeti felügyeleti hatóság vagy az (EU) 2016/679 rendelet 4. cikkének 21. pontjában meghatározott felügyeleti hatóság, vagy az európai adatvédelmi biztos;

13. „székhely szerinti tagállam”: az a tagállam, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték;

14. „fogadó tagállam”: az a tagállam, amelyben a hitelintézet fiókteleppel rendelkezik, vagy amelyben szolgáltatásokat nyújt.

3. cikk

Az érintett tájékoztatása

(1) A személyes adatok kezelését – beleértve a személyes adatok gyűjtését is – megkezdő közös adatkezelő az érintett rendelkezésére bocsátja az (EU) 2018/1725 rendelet 15. és 16. cikkében vagy az (EU) 2016/679 rendelet 13. és 14. cikkében, valamint az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikke (2) bekezdésének második mondatában vagy az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikke (2) bekezdésének második mondatában előírt információkat. A közös adatkezelő:

a) az információkezelő rendszer (IMAS) portálján keresztül benyújtott személyes adatok tekintetében az EKB;

b) a minden más esetben kapott személyes adatok tekintetében:

   i. a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárások esetében az érintett INH a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 93. és 94. cikkével összhangban;

   ii. engedélyezési eljárások esetében:

      1. engedélyek esetében az az INH, amely az 1024/2013/EU rendelet 14. cikkének (1) bekezdése szerinti, a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelmet fogadja;

      2. befolyásoló részesedések esetében az az INH, amely az 1024/2013/EU rendelet 15. cikkének (1) bekezdése szerinti értesítést vagy bármely kapcsolódó információt fogadja;

      3. a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély visszavonására irányuló, INH által kezdeményezett, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 80. cikke szerinti eljárások esetében, beleértve a hitelintézet kérésére történő visszavonást is, az érintett INH;

4. a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély visszavonására irányuló, az EKB által kezdeményezett eljárások esetében az EKB;

5. fióktelep jelentős felügyelt szervezet általi létrehozása esetében a székhely szerinti tagállam INH-ja a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 11. cikkével összhangban;

6. jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi szolgáltatásnyújtásban bekövetkezett változás bejelentése; a fióktelep adatai megváltozásának jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi bejelentése; vagy fióktelep kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi létrehozása esetében a székhely szerinti tagállam INH-ja;

7. fióktelepnek a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban történő létrehozása esetében a fogadó tagállam INH-ja;

8. jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet által a mechanizmusban részt vevő tagállamokon kívül történő szolgáltatásnyújtás esetében a székhely szerinti tagállam INH-ja;

9. a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban történő szolgáltatásnyújtás esetében a fogadó tagállam INH-ja;

10. a jelentős felügyelt szervezetekből vagy jelentős felügyelt csoportokból álló (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyása vagy jóváhagyás alóli mentesítése esetében az EKB;

11. a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekből vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportokból álló (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyása vagy jóváhagyás alóli mentesítése esetén az az INH, amely a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([5]) 21a. cikke szerinti kérelmet fogadja;

12. intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott egyesülések esetében, amennyiben az ilyen tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezetek jelentős felügyelt szervezetek, az EKB;

13. intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott egyesülések esetében, amennyiben az ilyen tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezetek kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, az az INH, amely a 2013/36/EU irányelv 27i. cikke (1) bekezdésének első albekezdése szerinti bejelentést fogadja;

14. a jelentős felügyelt szervezetnek minősülő intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott szétválások esetében az EKB;

15. a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetnek minősülő intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott szétválások esetében az az INH, amely a 2013/36/EU irányelv 27i. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti bejelentést fogadja;

iii. a jelentős felügyelt szervezetek folyamatos felügyelete esetében az EKB;

iv. a végrehajtás és a szankciók esetében az EKB;

v. a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések esetében az EKB;

vi. a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyeletének felvigyázása esetében az EKB;

vii. a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyelete esetében:

1. a székhely szerinti tagállam INH-ja; vagy

2. amennyiben az 1024/2013/EU rendelet 6. cikke (5) bekezdésének b) pontja értelmében maga az EKB közvetlenül gyakorolja valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet tekintetében az összes vonatkozó hatáskört, az EKB.

([5]) 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., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(2) Az (1) bekezdésben említett kötelezettség teljesítése mellett minden közös adatkezelő adatvédelmi nyilatkozatot tesz közzé a honlapján.

(3) A közös adatkezelők koordinációt folytatnak és megállapodnak az érintettnek az (EU) 2018/1725 rendelet 28. cikke (2) bekezdésének második mondata, illetve az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikke (2) bekezdésének második mondata alapján nyújtandó tájékoztatás összhangban álló, még ha nem is azonos tartalmáról.

4. cikk

Az érintettek kérelmeinek kezelése

(1) Az érintettek az (EU) 2018/1725 rendelet, illetve adott esetben az (EU) 2016/679 rendelet szerinti jogaikat a közös adatkezelők mindegyike tekintetében és mindegyikével szemben gyakorolhatják. Adatvédelmi nyilatkozatában minden közös adatkezelő közzéteszi saját kapcsolattartóját és a többi közös adatkezelő kapcsolattartóját.

(2) Az érintett kérelmének kezeléséért felelős közös adatkezelő:

a) a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárások esetében a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 93. és 94. cikkével összhangban az érintett INH mindaddig, amíg a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárás szerinti értékelést az EKB-ra nem bízzák, majd ezt követően az EKB;

b) engedélyezési eljárások esetében:

i. engedélyek esetében az az INH, amely az 1024/2013/EU rendelet 14. cikkének (1) bekezdése szerinti, a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelmet fogadja, mindaddig, amíg az INH által készített határozattervezetet nem közlik az EKB-val, majd ezt követően az EKB;

ii. befolyásoló részesedések esetében az az INH, amely az 1024/2013/EU rendelet 15. cikkének (1) bekezdése szerinti értesítést vagy bármely kapcsolódó információt fogadja, mindaddig, amíg az INH arra vonatkozó határozatijavaslat-tervezetét, hogy kifogásolja vagy nem kifogásolja a részesedésszerzést, be nem nyújtják az EKB-nak, majd ezt követően az EKB;

iii. a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély visszavonására irányuló, INH által kezdeményezett, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 80. cikke szerinti eljárások esetében, beleértve a hitelintézet kérésére történő visszavonást is, az érintett INH mindaddig, amíg a visszavonásról szóló határozat INH által készített tervezetét be nem nyújtják az EKB-nak, majd ezt követően az EKB;

iv. a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély visszavonására irányuló, az EKB által kezdeményezett eljárások esetében az EKB;

v. fióktelep jelentős felügyelt szervezet általi létrehozása esetében a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 11. cikkével összhangban a székhely szerinti tagállam INH-ja mindaddig, amíg a passzportálási eljárás megindításáról nem értesítik az EKB-t, majd ezt követően az EKB;

vi. jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi szolgáltatásnyújtásban bekövetkező változás bejelentése; a fióktelep adatai megváltozásának jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi bejelentése; vagy fióktelep kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi létrehozása esetében a székhely szerinti tagállam INH-ja mindaddig, amíg a passzportálási eljárás megindításáról nem értesítik az EKB-t, majd ezt követően az EKB;

vii. fióktelepnek a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban történő létrehozása esetében a fogadó tagállam INH-ja mindaddig, amíg a passzportálási eljárás megindításáról nem értesítik az EKB-t, majd ezt követően az EKB;

viii. jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet által a mechanizmusban részt vevő tagállamokon kívül történő szolgáltatásnyújtás esetében a székhely szerinti tagállam INH-ja mindaddig, amíg a passzportálási eljárás megindításáról nem értesítik az EKB-t, majd ezt követően az EKB;

ix. a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban történő szolgáltatásnyújtás esetében a fogadó tagállam INH-ja mindaddig, amíg a passzportálási eljárás megindításáról nem értesítik az EKB-t, majd ezt követően az EKB;

x. a jelentős felügyelt szervezetekből vagy jelentős felügyelt csoportokból álló (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyása vagy jóváhagyás alóli mentesítése esetében az EKB;

xi. a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekből vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportokból álló (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyása vagy jóváhagyás alóli mentesítése esetén az az INH, amely a 2013/36/EU irányelv 21a. cikkével összhangban a kérelmet fogadja;

xii. intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott egyesülések esetében, amennyiben az ilyen tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezetek jelentős felügyelt szervezetek, az EKB;

xiii. intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott egyesülések esetében, amennyiben az ilyen tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezetek kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, az az INH, amely a 2013/36/EU irányelv 27i. cikke (1) bekezdésének első albekezdése szerinti bejelentést fogadja;

xiv. a jelentős felügyelt szervezetnek minősülő intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott szétválások esetében az EKB;

xv. a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetnek minősülő intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott szétválások esetében az az INH, amely a 2013/36/EU irányelv 27i. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti bejelentést fogadja;

c) a jelentős felügyelt szervezetek folyamatos felügyelete esetében az EKB;

d) végrehajtás és szankciók esetében az EKB;

e) a jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések esetében az EKB;

f) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyeletének felvigyázása esetében az EKB;

g) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyelete esetében:

i. a székhely szerinti tagállam INH-ja; vagy

ii. amennyiben az 1024/2013/EU rendelet 6. cikke (5) bekezdésének b) pontja értelmében maga az EKB közvetlenül gyakorolja valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet tekintetében az összes vonatkozó hatáskört, az EKB.

(3) A közös adatkezelő a (2) bekezdés alapján felelős közös adatkezelő kérésére a (4) bekezdésben meghatározott eljárással összhangban gyors és hatékony segítséget nyújt ez utóbbi részére az érintettek kérelmeinek kezeléséhez.

(4) Az érintettek kérelmeinek kezelésére a következő szabályok vonatkoznak:

a) Az a közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelme beérkezik, indokolatlan késedelem nélkül átvételi elismervényt küld az érintettnek. Ha az érintett kérelme nem tartozik a (2) bekezdéssel összhangban meghatározott felelősségi körébe, az a közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelme beérkezik, továbbítja azt a kérelem kezeléséért a (2) bekezdés alapján ténylegesen felelős közös adatkezelőnek.

b) Ha az a közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelmét továbbították, megerősíti, hogy a (2) bekezdés alapján ő a kérelem kezeléséért felelős közös adatkezelő, az a közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelme beérkezett, tájékoztatja az érintettet az érintett kérelmének az előbbi közös adatkezelőhöz történő továbbításáról.

c) Az azzal kapcsolatos nézeteltéréseket, hogy a (2) bekezdés alapján melyik közös adatkezelő a felelős, azon közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelme beérkezett, azon közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelmét továbbították, és bármely más, az utóbbi által a (2) bekezdés alapján felelősnek tekintett közös adatkezelő közötti találkozón kell rendezni. E találkozót követően az a közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelme beérkezett, tájékoztatja az érintettet az érintett kérelmének azon közös adatkezelőhöz történő továbbításáról, amely megerősítette, hogy a (2) bekezdés alapján ő a felelős. Ha az a közös adatkezelő, amelyhez az érintett kérelme beérkezett, a (2) bekezdés alapján a felelős közös adatkezelő, de az érintett kérelme a (2) bekezdés a)–g) pontjában említett egyéb felügyeleti feladatokat is érint, ez a közös adatkezelő a (3) bekezdéssel összhangban másik közös adatkezelő vagy közös adatkezelők segítségét kéri.

d) A (2) bekezdés alapján felelős közös adatkezelő – adott esetben bármely más közös adatkezelő által a c) pont alapján szolgáltatott információk beépítését követően – megküldi a végleges választ az érintettnek.

5. cikk

Az adatvédelmi incidensekkel kapcsolatos eljárás

(1) Az a közös adatkezelő, amely valamely adatvédelmi incidensről tudomást szerez, indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az adatvédelmi incidensről való tudomásszerzést követő 24 órán belül értesíti valamennyi közös adatkezelőt.

(2) Az adatvédelmi incidens kezeléséért az a közös adatkezelő felelős, amely az adatvédelmi incidenst okozta, vagy amelynek az adatvédelmi incidens betudható, ideértve az adatfeldolgozói vagy aladatfeldolgozói által okozott, illetve azoknak betudható adatvédelmi incidenseket is, az (EU) 2018/1725 rendelettel, illetve az (EU) 2016/679 rendelettel összhangban. Amennyiben az (1) bekezdés szerinti értesítés beérkezését követő 24 órán belül nem állapítható meg, hogy melyik közös adatkezelő a felelős, akkor valamennyi közös adatkezelő felelős az adatvédelmi incidens kezeléséért.

(3) A (2) bekezdés szerinti felelős közös adatkezelő különösen a felügyeleti hatósága részére jelenti be az adatvédelmi incidenst, valamint adott esetben tájékoztatja arról az érintettet. Az EKB – még akkor is, ha nem az EKB a felelős közös adatkezelő – az adatvédelmi incidensről az európai adatvédelmi biztost is értesíti, kivéve, ha nem valószínű, hogy az adatvédelmi incidens kockázatot jelent a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve.

(4) A (2) bekezdés szerint felelős közös adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül értesíti valamennyi közös adatkezelőt a) a közös adatkezelő által az adatvédelmi incidensből eredő kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott intézkedésekről; és b) arról, hogy az adatvédelmi incidensről értesítették-e vagy értesíteni fogják-e az illetékes felügyeleti hatóságot, és arról tájékoztatták-e az érintettet.

6. cikk

Az adatkezelés biztonsága

(1) A közös adatkezelők az (EU) 2018/1725 rendelet 33. cikke, illetve az (EU) 2016/679 rendelet 32. cikke alapján megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajtanak végre a kezelt személyes adatok biztonságának biztosítása érdekében. A biztonság megfelelő szintjének értékelése során a közös adatkezelők figyelembe veszik a tudomány és a technológia állását; a megvalósítás költségeit; az adatkezelés jellegét, hatókörét, körülményeit és céljait; továbbá az érintettekre nézve fennálló kockázatokat.

(2) A személyes adatok kezelése során használt informatikai rendszert fenntartó és kezelő valamennyi közös adatkezelő megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket alakít ki és hajt végre az ilyen rendszer tekintetében, vagy gondoskodik arról, hogy az adatfeldolgozó megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket alakítson ki és hajtson végre az ilyen rendszer tekintetében.

(3) A közös adatkezelők az e határozat összefüggésében kezelt személyes adatokhoz csak az irányításuk alatt eljáró természetes személyek számára és csak az adatkezelés mellékletekben rögzített céljainak eléréséhez szükséges mértékben biztosítanak hozzáférést.

(4) A közös adatkezelők biztosítják, hogy a személyes adatok kezelésére jogosult személyek kötelezettséget vállaljanak a titoktartásra, vagy megfelelő, jogszabályban előírt titoktartási kötelezettség hatálya alá tartozzanak.

7. cikk

Adatvédelmi hatásvizsgálatok

(1) A közös adatkezelők megállapodnak arról, hogy szükség van-e adatvédelmi hatásvizsgálatra, és hogy melyik közös adatkezelő készíti el az adatvédelmi hatásvizsgálat tervezetét.

(2) Az adatvédelmi hatásvizsgálat csak akkor tekinthető véglegesnek, ha azt valamennyi közös adatkezelő jóváhagyta.

(3) Indokolt esetekben, például ha a közös adatkezelők nem az adatkezelési művelet ugyanazon szakaszaiban vesznek részt, a közös adatkezelők külön adatvédelmi hatásvizsgálatot végeznek az adatkezelési művelet azon konkrét szakaszára vonatkozóan, amelyben részt vesznek.

(4) Ha az adatvédelmi hatásvizsgálat azt jelzi, hogy a kockázat mérséklését célzó garanciák, biztonsági intézkedések és mechanizmusok hiányában az adatkezelés magas kockázattal járna a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, és az (1) bekezdés szerint a tervezet elkészítéséért felelős közös adatkezelő véleménye alapján a kockázat a rendelkezésre álló technológiák és a végrehajtási költségek figyelembevételével nem mérsékelhető észszerű módon, e közös adatkezelő konzultál a felügyeleti hatóságával. Ebben az esetben az EKB az (EU) 2018/1725 rendelet 40. cikke alapján az európai adatvédelmi biztossal is konzultál, még akkor is, ha nem az EKB az (1) bekezdés szerinti tervezet elkészítéséért felelős közös adatkezelő.

8. cikk

A közös adatkezelők egyéb felelősségi körei

(1) A közös adatkezelőkre az (EU) 2018/1725 rendelet, az (EU) 2016/679 rendelet vagy a nemzeti jogszabályok alapján vonatkozó kötelezettségek sérelme nélkül az egyes közös adatkezelők felelősek a következőkért:

a) a személyes adatok tárolása időtartamának az alkalmazandó adatvédelmi joggal összhangban történő meghatározása;

b) döntés az érintettek jogai alkalmazásának korlátozásáról, amennyiben ez szükséges és arányos, az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal összhangban, beleértve a közös adatkezelő által elfogadott belső szabályokat vagy az (EU) 2018/1725 rendeletnek, illetve az (EU) 2016/679 rendeletnek megfelelő nemzeti jogszabályokat, vagy az (EU) 2018/1725 rendelet 16. cikkének (5) bekezdése, illetve az (EU) 2016/679 rendelet 14. cikkének (5) bekezdése szerinti kivételek alkalmazásáról;

c) a személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítása jogszerűségének, szükségességének és arányosságának azonosítása és értékelése, valamint az (EU) 2018/1725 rendelet V. fejezete, illetve az (EU) 2016/679 rendelet V. fejezete szerinti kötelezettségeiknek való megfelelés;

d) az (EU) 2018/1725 rendelet 29. cikke és az (EU) 2016/679 rendelet 28. cikke értelmében csak olyan adatfeldolgozók igénybevétele, amelyek elégséges garanciákat nyújtanak a megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására;

e) azon adatfeldolgozók felsorolásának a többi közös adatkezelő rendelkezésére bocsátása, akiket az adott közös adatkezelő az 1. cikk (2) bekezdésében felsorolt felügyeleti feladatok ellátása során személyes adatok kezelésével bíz meg.

(2) A közös adatkezelők értesítik egymást az (1) bekezdés szerinti kötelezettségeknek való megfeleléshez kapcsolódó valamennyi releváns információról, kellő tekintettel az alkalmazandó titoktartási szabályokra.

9. cikk

Megfelelés és dokumentáció

(1) A közös adatkezelők mindegyike betartja az (EU) 2018/1725 rendelet 4. cikkében, illetve az (EU) 2016/679 rendelet 5. cikkében foglalt általános adatvédelmi alapelveket.

(2) Minden közös adatkezelő nyilvántartást vezet a felelősségi körébe tartozó adatkezelési tevékenységekről, és rendelkezik az e határozatnak való megfelelése alátámasztásához szükséges információkkal.

10. cikk

A közös adatkezelők közötti együttműködés

A közös adatkezelők az (EU) 2018/1725 rendelet, illetve az (EU) 2016/679 rendelet követelményeivel összeegyeztethető határidőn belül biztosítják egymásnak az ahhoz szükséges segítséget, hogy mindegyikük megfelelhessen az (EU) 2018/1725 rendelet, illetve az (EU) 2016/679 rendelet követelményeinek, valamint e határozatnak.

11. cikk

A kártérítés megosztása

A közös adatkezelők az egyikük (vagy többük) által az (EU) 2018/1725 rendelet vagy az (EU) 2016/679 rendelet megsértése miatt elszenvedett károkért fizetett kártérítést a felelősség tényleges mértékének megfelelően rendezik egymás között. Az a közös adatkezelő, amely bizonyítja, hogy semmilyen módon nem felelős a felelősséget megalapozó eseményért, mentesül a közte és más közös adatkezelők közötti e rendezés alól, és jogosult arra, hogy a ténylegesen felelős közös adatkezelővel megtéríttesse a kifizetett kártérítéshez való hozzájárulását.

12. cikk

Vitarendezés

(1) Az (EU) 2018/1725 rendelet vagy az (EU) 2016/679 rendelet megsértéséből eredően elszenvedett kár miatt valamely közös adatkezelő által kifizetett kártérítés elszámolásával kapcsolatos nézeteltérés esetén annak rendezésének elősegítése érdekében független testületet kell felállítani.

(2) Bármelyik közös adatkezelő küldhet értesítést a nézeteltérésről egy vagy több közös adatkezelő részére, és tagot jelölhet ki a testületbe. Minden olyan közös adatkezelő, amely részére az értesítést kézbesítették, az értesítés kézhezvételének napjától számított két héten belül saját tagot jelöl a testületbe. A nézeteltérésről szóló értesítést küldő közös adatkezelő, valamint azok a közös adatkezelők, amelyek részére az értesítést kézbesítették, a nézeteltérés feleinek minősülnek.

(3) A független testület páratlan számú tagból áll, és a (2) bekezdés alapján kijelölt testületi tagokból, valamint az e testületi tagok által közösen kijelölt egy vagy két testületi tagból tevődik össze. A közösen kijelölt testületi tag vagy testületi tagok elnökként, illetve rangidősségüknek megfelelően elnökként és alelnökként járnak el, és díjazásuk a nézeteltérés valamennyi fele által egyenlő arányban nyújtott pénzügyi hozzájárulásból fedezendő. A közösen kijelölt testületi tag vagy testületi tagok a nézeteltérés feleitől függetlenek. Az elnök értesíti az EKB elnökét a testület végleges összetételéről.

(4) A független testület a pártatlanság, az egyenlő bánásmód és a meghallgatáshoz való jog elvének megfelelően jár el.

(5) A független testület arra törekszik, hogy a végleges összetételének az EKB elnökével való közlésétől számított három hónapon belül indokolással ellátott ajánlást bocsásson ki a nézeteltérés rendezésére vonatkozóan. Az ajánlás nem köti a nézeteltérés feleit, és bírósági eljárásban bizonyítékként felhasználható.

13. cikk

Felülvizsgálat

Az (EU) 2018/1725 rendelet, illetve az (EU) 2016/679 rendelet szerinti kötelezettségeknek való megfeleléssel kapcsolatos felelősségi körök közös adatkezelők közötti meghatározása hatékonyságának biztosítása érdekében a Kormányzótanács legkésőbb e határozat hatálybalépésétől számított öt éven belül felülvizsgálja az e határozatban meghatározott szabályokat.

14. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat a címzettekkel történő közlése napján lép hatályba.

15. cikk

Címzettek

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

Kelt Frankfurt am Mainban, 2026. július 30-án.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE

I. MELLÉKLET

Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelések

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

Az EKB az INH-kkal együttműködve elvégzi a jelentős felügyelt szervezetek irányításáért és felvigyázásáért felelős pozíciókra – így például a vezető testület tagjaiként és kiemelt funkciót betöltő személyekként –, valamint a 2013/36/EU irányelvet átültető nemzeti jogszabályokban megjelölt egyéb pozíciókra kinevezett személyek, fiókvezetők, továbbá a jelentős felügyelt szervezetek vagy fióktelepeik irányításáért felelős bizonyos más személyek alkalmasságának értékelését és újraértékelését (a továbbiakban: szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárás).

A szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárások összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) annak értékelése, hogy a kinevezett személyek megfelelnek-e a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági kritériumoknak;

b) újraértékelések végzése annak biztosítása érdekében, hogy a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények folyamatosan teljesülnek, és amennyiben a követelmények nem teljesülnek, az érintett tagok eltávolítása a jelentős felügyelt szervezet vezető testületéből;

c) a vezető testületi tagok további nem ügyvezető igazgatói tisztségeinek engedélyezésére irányuló kérelmek, valamint a jelentős felügyelt szervezetben a felügyeleti funkciót ellátó vezető testület elnöki tisztségének és a vezérigazgatói funkciónak az egyidejű betöltésére irányuló kérelmek értékelése;

d) kvantitatív kutatás, elemzés végzése és statisztikai adatszolgáltatás összesített szinten.

2. JOGALAP

a) Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének e) pontjával, valamint 6., 7., 8., 9. és 10. cikkével összefüggésben;

b) az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, a nemzeti jogba átültetett 2013/36/EU irányelvvel összefüggésben.

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők:

a) olyan kinevezett személyek, akik szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárás szerinti értékelés alá tartoznak;

b) a kinevezett személy közeli hozzátartozói, így házastársa, bejegyzett élettársa, élettársa, gyermeke, szülője vagy más olyan rokona, akivel a kinevezett személy közös lakóhelyen él;

c) a kinevezett személlyel kapcsolatban álló személyek, akinek a személyes adatai relevánsak a kinevezett személy értékelése szempontjából, például azon személyek, akik vezetői pozíciót töltenek be abban a felügyelt szervezetben, amelyben a kinevezésre sor kerül, vagy e szervezetnek a tényleges tulajdonosai;

d) a kinevezett személy meghatalmazott képviselői a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) azonosító adatok, például a kinevezett személy neve, személyazonosító igazolványának/útlevelének száma, állampolgársága és aláírása;

b) kapcsolattartási adatok, például a kinevezett személy postacíme, e-mail címe és telefonszáma;

c) a kinevezett személynek, valamint azon felügyelt szervezet vezető testülete tagjainak a képzettségére, gyakorlatára és foglalkoztatására, valamint az általuk betöltött más pozíciókra vonatkozó szakmai adatok, amely szervezetben a kinevezésre sor kerül;

d) a kinevezett személy bármely más üzleti tevékenységére vonatkozó szakmai adatok;

e) bűnügyi nyilvántartási adatok, valamint a bűnügyi nyomozásokra és eljárásokra, a vonatkozó polgári és közigazgatási eljárásokra és fegyelmi intézkedésekre vonatkozó információk, beleértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást, a csődöt, a fizetésképtelenségi és a hasonló eljárásokat;

f) a kinevezett személy pénzügyi adatai;

g) a kinevezett személy közeli hozzátartozói és azon felügyelt szervezet, amelyben a kinevezésre sor kerül, annak anyavállalata vagy leányvállalatai vezető testületének más tagjai és/vagy a kiemelt funkciót betöltő személyek közötti személyes kapcsolatok leírása; valamint az előbbieknek ahhoz a felügyelt szervezethez, amelyben a kinevezésre sor kerül, annak anyavállalatához vagy leányvállalataihoz fűződő szakmai és pénzügyi kapcsolatainak leírása;

h) arra vonatkozó információk, hogy más illetékes hatóság végzett-e már szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelést, valamint az ezen értékelés eredményére vonatkozó információk;

i) az EKB vagy az INH-k személyzete által a kinevezett személy jelenlegi vagy bármely olyan korábbi feladatkörében nyújtott teljesítményével kapcsolatban tett észrevételek, amely hatással lehet a jelenlegi szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásra;

j) a kinevezett személy jelenlegi feladatkörében tanúsított magatartására vonatkozó információk, amelyek az újraértékelések összefüggésében relevánsak lehetnek

k) a kinevezett személy hangjáról készített hangfelvétel.

II. MELLÉKLET

Engedélyezési eljárások

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

Az EKB az INH-kkal együttműködve értékeléseket végez az engedélyezési eljárások keretében, amelyek magukban foglalják a befolyásoló részesedések megszerzését, a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély megadását és visszavonását, a felügyelt szervezetek letelepedési jogát és szolgáltatásnyújtási szabadságát, a jelentős felügyelt szervezeteket vagy jelentős felügyelt csoportokat magukban foglaló (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyását vagy jóváhagyás alóli mentesítését, valamint a bejelentett egyesüléseket és szétválásokat.

Az egyes engedélyezési eljárások összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedélyek: annak értékelése, hogy az engedély kérelmezője megfelel-e a nemzeti és az uniós jog vonatkozó követelményeinek, ami magában foglalhatja a szervezeti felépítés értékelését, a vezető testület tagjai és a kiemelt funkciót betöltő személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelését, valamint a kérelmező részvényesei vagy tagjai alkalmasságának elemzését;

b) befolyásoló részesedések: a szándékolt részesedésszerzés pénzügyi megbízhatóságáról és a részesedést szerezni kívánó személy alkalmasságáról való meggyőződés;

c) a hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedélyek visszavonása: annak értékelése, hogy a felügyelt szervezet megfelel-e az engedély visszavonására vonatkozó, a nemzeti és az uniós jog szerinti feltételeknek;

d) a felügyelt szervezetek letelepedési joga és szolgáltatásnyújtási szabadsága: annak értékelése, hogy fióktelepnek a jelentős felügyelt szervezetek és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek általi létrehozása vagy a jelentős felügyelt szervezetek és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek általi szolgáltatásnyújtás, a fióktelepnek a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban történő létrehozása, a jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet által a mechanizmusban részt vevő tagállamokon kívül történő szolgáltatásnyújtás, a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban történő szolgáltatásnyújtás, valamint a fióktelep adatainak megváltozása vagy a jelentős felügyelt szervezet vagy kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet általi szolgáltatásnyújtásban bekövetkező változás megfelel-e a nemzeti és az uniós jog vonatkozó követelményeinek;

e) (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyása vagy jóváhagyás alóli mentesítése: annak értékelése, hogy teljesülnek-e a (vegyes) pénzügyi holdingtársaság jóváhagyásának vagy jóváhagyás alóli mentesítésének megadására vonatkozóan a releváns nemzeti és uniós jogban meghatározott kritériumok, beleértve azon csoport belső szabályainak és szervezeti felépítésének értékelését, amelynek a (vegyes) pénzügyi holdingtársaság a részét képezi, valamint az e csoporton belüli belső feladatmegosztásnak, továbbá a (vegyes) pénzügyi holdingtársaság vezető testülete tagjai és részvényesei (vagy tagjai) alkalmasságának az értékelését;

f) intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott egyesülések és szétválások: annak értékelése, hogy teljesülnek-e az egyesülések és szétválások jóváhagyására vonatkozóan a releváns nemzeti és uniós jogban meghatározott kritériumok, beleértve az érintett pénzügyi érdekelt felek jó hírnevének és pénzügyi megbízhatóságának, valamint annak értékelését, hogy a tervezett művelet eredményeként létrejövő szervezet képes lesz-e teljesíteni és képes-e folyamatosan teljesíteni a prudenciális követelményeket.

2. JOGALAP

a) Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a), b), c) és g) pontjával, 4. cikkének (2) bekezdésével és 6. cikkének (4) bekezdésével, 14. és 15. cikkével, valamint 17. cikkének (1) bekezdésével összefüggésben;

b) az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 8., 11–17. cikkével, valamint V. részének 1., 2. és 3. címével összefüggésben;

c) az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, a 2013/36/EU irányelv nemzeti jogba átültetett 8., 8a., 10–14., 18., 21a., 22., 23., 27i., 27j., 33., 34., 35. és 39. cikkével összefüggésben.

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők.

3.1. A hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedélyek:

a) a kérelmező személyzete;

b) a kérelmező vagy a kérelmezőhöz kapcsolódó más szervezetek vezető testületének tagjai, kiemelt funkciót betöltő személyei, valamint részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek);

c) azon személyek, akikkel a kérelmező vagy vezető testületének tagjai, kiemelt funkciót betöltő személyei és részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek) releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban állnak;

d) a kérelmező meghatalmazott képviselői az engedélyezési eljárásban.

3.2. Befolyásoló részesedések:

a) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet személyzete; az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet vagy más releváns szervezetek vezető testületének tagjai és részvényesei;

b) a részesedést megszerző személy üzleti tevékenységét ténylegesen irányító személyek és a vezető testület azon tagjai, akik az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet üzleti tevékenységét a befolyásoló részesedés tervezett megszerzésének eredményeként irányítani fogják, valamint azok a személyek, akikkel az előbbiek releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban állnak;

c) a befolyásoló részesedést megszerző személy, valamint azok a személyek, akikkel az előbbi releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban áll;

d) a részesedést megszerző személy személyzete és meghatalmazott képviselői.

3.3. A hitelintézet tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedélyek visszavonása:

a) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet vezető testületének tagjai, kiemelt funkciót betöltő személyei, valamint részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek);

b) azon személyek, akikkel az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet vezető testületének tagjai, valamint részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek) releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban állnak;

c) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet személyzete és meghatalmazott képviselői.

3.4. A felügyelt szervezetek letelepedési joga és szolgáltatásnyújtási szabadsága:

a) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet személyzete;

b) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet vezető testületének tagjai és részvényesei;

c) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet meghatalmazott képviselői.

3.5. (Vegyes) pénzügyi holdingtársaságok jóváhagyása vagy jóváhagyás alóli mentesítése:

a) az eljárás tárgyát képező (vegyes) pénzügyi holdingtársaság személyzete és az eljárás tárgyát képező (vegyes) pénzügyi holdingtársaság leányvállalatát alkotó felügyelt szervezet személyzete;

b) az eljárás tárgyát képező (vegyes) pénzügyi holdingtársaság leányvállalatát alkotó felügyelt szervezet vezető testületének tagjai, valamint részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek), továbbá azon személyek, akikkel az előbbiek releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban állnak;

c) az eljárás tárgyát képező (vegyes) pénzügyi holdingtársaság vezető testületének tagjai, valamint részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek), továbbá azon személyek, akikkel az előbbiek releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban állnak;

d) az eljárás tárgyát képező (vegyes) pénzügyi holdingtársaság meghatalmazott képviselői.

3.6. Intézmények és (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok által végrehajtott egyesülések és szétválások:

a) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet személyzete;

b) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet vagy azzal kapcsolatban álló más szervezetek vezető testületének tagjai, kiemelt funkciót betöltő személyei, valamint részvényesei vagy tagjai (jogi személyek esetében az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyek);

c) a vezető testület azon tagjai, akik a tervezett művelet eredményeként létrejövő felügyelt szervezet üzleti tevékenységét irányítani fogják, valamint azon személyek, akikkel az előbbiek releváns pénzügyi vagy nem pénzügyi kapcsolatban állnak;

d) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet meghatalmazott képviselői.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

b) kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

c) a képzettségre, gyakorlatra és foglalkoztatásra, valamint a betöltött más pozíciókra vonatkozó szakmai adatok;

d) bármely más üzleti tevékenységre vonatkozó szakmai adatok;

e) bűnügyi nyilvántartási adatok, valamint a bűnügyi nyomozásokra és eljárásokra, a vonatkozó polgári és közigazgatási eljárásokra és fegyelmi intézkedésekre vonatkozó információk, beleértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást, a csődöt, a fizetésképtelenségi és a hasonló eljárásokat;

f) pénzügyi adatok;

g) a releváns pénzügyi és nem pénzügyi érdekeltségek vagy kapcsolatok leírása;

h) kereskedelmi vagy üzleti tevékenység vagy foglalkozás végzéséhez szükséges bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély megtagadására, vagy az ilyen bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély visszavonására, bevonására vagy megszüntetésére, vagy szabályozói vagy állami szerv, vagy szakmai testület vagy szövetség általi kizárásra vonatkozó információk;

i) arra vonatkozó információk, hogy más illetékes hatóság végzett-e már a jó hírnévre vonatkozó értékelést, valamint az ezen értékelés eredményére vonatkozó információk;

j) az EKB vagy az INH-k személyzete által az adott személy jelenlegi, vagy bármely olyan korábbi feladatkörében nyújtott teljesítményével kapcsolatban tett észrevételek, amely hatással lehet a vonatkozó értékelésre;

k) az adott személy hangjáról készített hangfelvétel.

III. MELLÉKLET

A jelentős felügyelt szervezetek folyamatos felügyelete

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

A jelentős felügyelt szervezetek prudenciális felügyelete összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) annak biztosítása, hogy a jelentős felügyelt szervezetek megfelelnek a vonatkozó uniós jogszabályoknak – beleértve azok nemzeti jogba való átültetését is –, amelyek prudenciális követelményeket írnak elő i. a szavatolótőke, az értékpapírosítás, a nagykockázat-vállalási határértékek, a likviditás, a tőkeáttétel, valamint az e kérdésekkel kapcsolatos jelentéstétel és az ezekre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala, továbbá ii. az irányítási rendszerek területén, beleértve a kockázatkezelési eljárásokat, a belső ellenőrzési mechanizmusokat, a javadalmazási politikákat és gyakorlatokat, valamint a tőke- és likviditásmegfelelőség értékelésére vonatkozó hatékony belső eljárásokat, többek között belső minősítésen alapuló modelleket is;

b) felügyeleti felülvizsgálatok és stressztesztek elvégzése annak meghatározása érdekében, hogy a jelentős felügyelt szervezetek megfelelnek-e a vonatkozó uniós jogi követelményeknek, és e felügyeleti felülvizsgálat alapján egyedi követelmények és egyéb intézkedések előírása a felügyelt szervezetek számára;

c) felügyelet gyakorlása a felügyelt szervezeteknek a mechanizmusban részt vevő tagállamban székhellyel rendelkező anyavállalatai felett, többek között a (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok felett is, valamint az összevont alapú felügyeletben való részvétel, ideértve a felügyeleti kollégiumokban való részvételt is – az INH-knak e kollégiumokban megfigyelőként való részvételének sérelme nélkül –, olyan anyavállalatok esetében, amelyek nem a mechanizmusban részt vevő tagállamban rendelkeznek székhellyel;

d) a pénzügyi konglomerátumok feletti kiegészítő felügyeletben való részvétel az azok részét képező felügyelt szervezetek vonatkozásában, valamint koordinátori feladatok ellátása, amennyiben a pénzügyi konglomerátum viszonylatában a vonatkozó uniós jogszabályban meghatározott kritériumoknak megfelelően az EKB-t nevezik ki koordinátornak;

e) a helyreállítási tervekkel és a korai beavatkozással kapcsolatos felügyeleti feladatok ellátása;

f) a befolyásoló részesedésnek nem minősülő jelentős részesedések értékelésével kapcsolatos felügyeleti feladatok ellátása;

g) a jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában a nemzeti jogban biztosított azon felügyeleti hatáskörök gyakorlása, amelyek az EKB feladatainak körébe tartoznak, beleértve a jelentős felügyelt szervezetek Unión kívüli nem-hitelintézetben vagy hitelintézetben való részesedésszerzésének jóváhagyását, hitelintézetek egyesülését vagy szétválását, eszközök vagy források megszerzését vagy értékesítését, hitelintézetek alapító okiratának módosítását, külső könyvvizsgálók kinevezését, a külső könyvvizsgálóktól információk és egyedi jelentések kérését, projektek kiszervezését, harmadik országbeli műveleteket, a részvényesekkel szembeni hatáskörök gyakorlását, a kapcsolt feleknek történő hitelnyújtást vagy azoknak nyújtott hitel korlátozását, stratégiai döntéseket és szövetkezeti bankcsoportok létrehozását;

h) az uniós jog által biztosított felügyeleti hatáskörök gyakorlása a jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában, beleértve az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([1]) és a nemzeti jogba átültetett 2013/36/EU irányelv alapján az illetékes hatóságok rendelkezésére álló választási lehetőségeket és mérlegelési jogköröket is;

2. JOGALAP

Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének d), e), f), g), h) és i) pontjával, 4. cikkének (3) bekezdésével, valamint 6. és 9. cikkével összefüggésben.

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők:

a) a jelentős felügyelt szervezet személyzete;

b) a jelentős felügyelt szervezet vezető testületének tagjai, ügyfelei és kezeseik, részvényesei és hitelezői, szolgáltatói, tanácsadói és külső könyvvizsgálói;

c) bankszövetségek személyzete vagy képviselői;

d) uniós intézmények és szervek, valamint nemzeti és nemzetközi hatóságok személyzete;

e) egyéb harmadik felek, például a jelentős felügyelt szervezettel kapcsolatban panaszt vagy információkérést benyújtó személyek;

f) a kinevezett személy meghatalmazott képviselői valamely szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban;

g) a jelentős részesedést megszerző személy meghatalmazott képviselői;

h) a jelentős részesedést megszerző személy személyzete.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

b) kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

c) a képzettségre, gyakorlatra és foglalkoztatásra, a betöltött más pozíciókra, valamint bármely más üzleti tevékenységre vonatkozó szakmai adatok;

d) pénzügyi adatok, például egy banki ügyfél hiteldokumentációjának felülvizsgálatának összefüggésében, vagy a vezető testület valamely tagjának nyújtott hitel összefüggésében, amennyiben előzetes jóváhagyásra van szükség;

e) bűnügyi nyilvántartási adatok, valamint a bűnügyi nyomozásokra és eljárásokra, a vonatkozó polgári és közigazgatási eljárásokra és fegyelmi intézkedésekre vonatkozó információk, beleértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást, a csődöt, a fizetésképtelenségi és a hasonló eljárásokat.

IV. MELLÉKLET

Végrehajtás és szankciók

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

A végrehajtással és szankciókkal kapcsolatos eljárások összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) a vonatkozó közvetlenül alkalmazandó uniós jogi aktusok szerinti követelmények felügyelt szervezetek általi állítólagos megsértése olyan eseteinek kivizsgálása, amelyekkel kapcsolatban az 1024/2013/EU rendelet 18. cikkének (1) bekezdése értelmében közigazgatási szankciók szabhatók ki, valamint az ilyen szankciók kiszabására irányuló javaslatok előkészítése;

b) az EKB rendeleteinek vagy határozatainak felügyelt szervezetek általi állítólagos megsértése olyan eseteinek kivizsgálása, amelyekkel kapcsolatban az 1024/2013/EU rendelet 18. cikkének (7) bekezdése értelmében szankciók szabhatók ki;

c) az 1024/2013/EU rendelet 18. cikkének (5) bekezdése szerinti ügyek összefüggésében annak értékelése, hogy az INH számára elő kell-e írni az eljárás megindítását, és az INH értesítése az ilyen felszólításról;

d) az 1024/2013/EU rendelet 10. cikke és a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 139. cikke szerinti információkérés, valamint a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 125–138. cikke szerinti feladatok ellátása az 1024/2013/EU rendelet 18. cikkének (1) és (7) bekezdésében említett állítólagos jogsértések kivizsgálásának összefüggésében;

e) annak értékelése, hogy a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 136. cikke alapján fel kell-e kérni az INH-t arra, hogy valamely bűncselekmény gyanúját nyomozás és esetleges büntetőeljárás lefolytatása céljából utalja a megfelelő hatóságokhoz, és az INH értesítése az ilyen felkérésről.

2. JOGALAP

a) Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 9., 10., 11. és 18. cikkével összefüggésben;

b) az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 113. cikkének (3) bekezdésével, valamint 120–129., 134., 136. és 139. cikkével összefüggésben.

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők:

a) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet személyzete;

b) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet vezető testületének tagjai;

c) a felügyelt szervezetben befolyásoló részesedést szerezni kívánó szervezetek vezető testületének tagjai;

d) a befolyásoló részesedést szerezni kívánó személyek;

e) az eljárás tárgyát képező felügyelt szervezet meghatalmazott képviselői.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) azonosító adatok, például név, állampolgárság és aláírás;

b) kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

c) a képzettségre, gyakorlatra és foglalkoztatásra vonatkozó szakmai adatok;

d) pénzügyi adatok;

e) a bűncselekményekre (azok gyanújára) és a büntetőjogi felelősséget megállapító ítéletekre vonatkozó adatok.

V. MELLÉKLET

A jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

A jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) helyszíni ellenőrzések végzése a felügyelt szervezetek kockázatainak, kockázatkezelésének és irányításának mélyreható vizsgálata céljából;

b) a szavatolótőke-követelmények kiszámításához használt belső modellek értékelése, különös tekintettel a módszertanokra, a gazdasági megfelelőségre, a kockázatokra, a kockázatkezelésre és az irányításra;

c) eszközminőség-vizsgálatok végzése a felügyelt szervezetek kitettségeivel kapcsolatos átláthatóság fokozása érdekében, többek között az eszköz- és fedezetértékelések és a kapcsolódó tartalékok megfelelősége tekintetében.

2. JOGALAP

a) Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének f) pontjával, 6. cikkének (4) bekezdésével, valamint 10., 11. és 12. cikkével összefüggésben;

b) az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 143–146. cikkével összefüggésben.

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők:

a) a felügyelt szervezet személyzetének tagjai;

b) a felügyelt szervezet részvényesei;

c) a felügyelt szervezet vezető testületének tagjai;

d) a felügyelt szervezet ügyfelei, azok kezesei és kapcsolt felei;

e) a felügyelt szervezet külső könyvvizsgálói;

f) a felügyelt szervezet szolgáltatói és tanácsadói;

g) uniós intézmények és szervek, valamint nemzeti és nemzetközi hatóságok személyzete.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) a felügyelt szervezet ügyfeleinek adatai, például:

i. azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

ii. kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

iii. pénzügyi helyzet és tevékenységek, például a jövedelemszintre, a kiadásokra, az eszközökre, az adósságokra, a származtatott termékekre, a pénzügyi kötelezettségvállalásokra, a hitelbírálati pontszámra, a fizetési előzményekre, a felügyelt szervezettel fennálló vitákra és peres eljárásokra vonatkozó információk, valamint az általános pénzügyi egészségügyet jelző mutatók;

iv. a háztartás összetétele, a lakhatás jellemzői, a képzettség, valamint a foglalkoztatással kapcsolatos információk és kilátások.

b) a felügyelt szervezet személyzete tagjainak, részvényeseinek és vezető testülete tagjainak adatai, például:

   i. azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

   ii. kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

   iii. a felügyelt szervezettel kapcsolatos pénzügyi tevékenységek, például a javadalmazásra, az eszközökre, az adósságokra, a származtatott termékekre és a pénzügyi kötelezettségvállalásokra vonatkozó információk;

   iv. munkatapasztalat, képesítések, tudományos háttér.

c) a felügyelt szervezet külső könyvvizsgálóinak, szolgáltatóinak és tanácsadóinak adatai, továbbá az uniós intézmények és szervek, valamint nemzeti és nemzetközi hatóságok személyzetének adatai, például:

   i. azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

   ii. kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

   iii. az érintett közeli hozzátartozói és a felügyelt szervezet, annak anyavállalata vagy leányvállalatai vezető testületének tagjai és/vagy kiemelt funkciót betöltő személyei közötti személyes kapcsolatok leírása, valamint az érintettnek a felügyelt szervezethez, annak anyavállalatához vagy leányvállalataihoz fűződő szakmai és pénzügyi kapcsolatainak leírása.

VI. MELLÉKLET

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyeletének felvigyázása

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyeletének felvigyázása összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) annak értékelése, hogy az INH-k következetesen magas színvonalú felügyeleti standardokat alkalmaznak-e, valamint annak ellenőrzése, hogy a hasonló helyzetek az SSM egészében hasonló eredményekhez vezetnek-e;

b) előzetes és utólagos bejelentések fogadása az INH-któl a nagy hatású és nagy kockázatú, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkozó lényeges felügyeleti eljárásokról és határozattervezetekről, valamint tanácsadás az INH-knak az ilyen eljárások konkrét szempontjainak további értékeléséhez;

c) az INH-któl érkező, konkrét körülményekkel kapcsolatos bejelentések fogadása;

d) tematikus felülvizsgálatok végzése annak érdekében, hogy célzott betekintést nyújtsanak az INH-k által meghatározott kockázati területek tekintetében az egyes kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek szintjén vagy a hasonló kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek csoportjai szintjén végzett felügyeletbe a magas színvonalú felügyelet biztosítása érdekében;

e) részvétel a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzéseken annak érdekében, hogy az EKB jobban megértse a felügyelet INH-k általi ellátását.

2. JOGALAP

Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4), (5) és (6) bekezdésével összefüggésben.

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők:

a) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek személyzete;

b) a vezető testület tagjai, ügyfelei és kezeseik, a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet részvényesei és hitelezői, szolgáltatói, tanácsadói és külső könyvvizsgálói;

c) bankszövetségek személyzete vagy képviselői;

d) uniós intézmények és szervek, valamint nemzeti és nemzetközi hatóságok személyzete.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

b) kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

c) a kinevezett személy, valamint azon felügyelt szervezet vezető testülete tagjainak képzettségére, gyakorlatára és foglalkoztatására, valamint az általuk betöltött más pozíciókra vonatkozó szakmai adatok, amelyben a kinevezésre sor kerül, a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelés keretében;

d) a kinevezett személy bármely más üzleti tevékenységére vonatkozó szakmai adatok a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelés keretében;

e) a kinevezett személy pénzügyi adatai a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelés keretében;

f) bűnügyi nyilvántartási adatok, valamint a bűnügyi nyomozásokra és eljárásokra, a vonatkozó polgári és közigazgatási eljárásokra és fegyelmi intézkedésekre vonatkozó információk, beleértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást, a csődöt, a fizetésképtelenségi és a hasonló eljárásokat;

g) a kinevezett személy közeli hozzátartozói és azon felügyelt szervezet, amelyben a kinevezésre sor kerül, annak anyavállalata vagy leányvállalatai vezető testületének más tagjai és/vagy kiemelt funkciót betöltő személyei közötti személyes kapcsolatok leírása, valamint az előbbieknek ahhoz a felügyelt szervezethez, amelyben a kinevezésre sor kerül, annak anyavállalatához vagy leányvállalataihoz fűződő szakmai és pénzügyi kapcsolatainak leírása a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelés keretében;

h) arra vonatkozó információk, hogy más illetékes hatóság végzett-e már szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelést, valamint az ezen értékelés eredményére vonatkozó információ;

i) az EKB személyzete vagy az INH-k személyzete által a kinevezett személy jelenlegi vagy bármely olyan korábbi feladatkörében nyújtott teljesítményével kapcsolatban tett észrevételek, amely hatással lehet a jelenlegi szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásra;

j) a kinevezett személy jelenlegi feladatkörben tanúsított magatartására vonatkozó információk, amelyek az újraértékelések összefüggésében relevánsak lehetnek.

VII. MELLÉKLET

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek felügyelete

1. AZ ADATKEZELÉS TÁRGYA, JELLEGE ÉS CÉLJA

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek prudenciális felügyelete összefüggésében a személyes adatok kezelése a következő célokból történik:

a) annak biztosítása, hogy a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek megfelelnek a vonatkozó uniós jogszabályoknak – beleértve azok nemzeti jogba való átültetését is –, amelyek prudenciális követelményeket írnak elő i. a szavatolótőke, az értékpapírosítás, a nagykockázat-vállalási határértékek, a likviditás, a tőkeáttétel, valamint az e kérdésekkel kapcsolatos jelentéstétel és az ezekre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala, továbbá ii. az irányítás területén, beleértve a kockázatkezelési eljárásokat, a belső ellenőrzési mechanizmusokat, a javadalmazási politikákat és gyakorlatokat, valamint a tőke- és likviditásmegfelelőség értékelésére vonatkozó hatékony belső eljárásokat, többek között belső minősítésen alapuló modelleket is;

b) felügyeleti felülvizsgálatok és stressztesztek elvégzése annak meghatározása érdekében, hogy a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek megfelelnek-e a vonatkozó uniós jogi követelményeknek, és e felügyeleti felülvizsgálat alapján egyedi követelmények és egyéb intézkedések előírása a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek számára;

c) összevont alapú felügyelet gyakorlása a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezeteknek a mechanizmusban részt vevő tagállamban székhellyel rendelkező anyavállalatai felett, többek között a (vegyes) pénzügyi holdingtársaságok felett is, valamint az összevont alapú felügyeletben való részvétel, ideértve a felügyeleti kollégiumokban való részvételt is – az INH-knak e kollégiumokban megfigyelőként való részvételének sérelme nélkül –, olyan anyavállalatok esetében, amelyek nem a mechanizmusban részt vevő tagállamban rendelkeznek székhellyel;

d) a helyreállítási tervekkel és a korai beavatkozással kapcsolatos felügyeleti feladatok ellátása;

e) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkozó helyszíni ellenőrzések végzése;

f) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vonatkozásában a nemzeti jogban biztosított felügyeleti hatáskörök gyakorlása, beleértve többek között a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek Unión kívüli nem-hitelintézetben vagy hitelintézetben való részesedésszerzésének jóváhagyását, hitelintézetek egyesülését vagy szétválását, eszközök vagy források megszerzését vagy értékesítését, hitelintézetek alapító okiratának módosítását, külső könyvvizsgálók kinevezését, a külső könyvvizsgálóktól információk és egyedi jelentések kérését, projektek kiszervezését, harmadik országbeli műveleteket, a részvényesekkel szembeni hatáskörök gyakorlását, a kapcsolt feleknek történő hitelnyújtást vagy azoknak nyújtott hitel korlátozását, stratégiai döntéseket és szövetkezeti bankcsoportok létrehozását;

g) az 575/2013/EU rendelet és a nemzeti jogba átültetett 2013/36/EU irányelv alapján az illetékes hatóságok számára biztosított felügyeleti hatáskörök gyakorlása a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vonatkozásában.

2. JOGALAP

Az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének e) pontja és egyes tagállamokban c) pontja, az 1024/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének b), d), g) és i) pontjával, valamint 6. cikkének (6) bekezdésével összefüggésben.

3. ÉRINTETTEK

Az érintettek következő kategóriáira vonatkozó személyes adatok kezelhetők:

a) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek személyzete;

b) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vezető testületének tagjai, ügyfelei és kezeseik, részvényesei és hitelezői, szolgáltatói, tanácsadói és külső könyvvizsgálói;

c) bankszövetségek személyzete vagy képviselői;

d) uniós intézmények és szervek, valamint nemzeti és nemzetközi hatóságok személyzete;

e) egyéb harmadik felek, például a kevésbé jelentősnek minősülő jelentős felügyelt szervezettel kapcsolatban panaszt vagy információkérést benyújtó személyek;

f) a kinevezett személy meghatalmazott képviselői valamely szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban.

4. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KATEGÓRIÁI

A személyes adatok következő kategóriái kezelhetők:

a) azonosító adatok, például név, személyazonosító igazolvány/útlevél száma, állampolgárság és aláírás;

b) kapcsolattartási adatok, például postacím, e-mail cím és telefonszám;

c) a kinevezett személy, valamint azon felügyelt szervezet vezető testülete tagjainak képzettségére, gyakorlatára és foglalkoztatására, valamint az általuk betöltött más pozíciókra vonatkozó szakmai adatok a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban, amelyben a kinevezésre sor kerül;

d) a kinevezett személy bármely más üzleti tevékenységére vonatkozó szakmai adatok a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban;

e) bűnügyi nyilvántartási adatok, valamint a bűnügyi nyomozásokra és eljárásokra, a vonatkozó polgári és közigazgatási eljárásokra és fegyelmi intézkedésekre vonatkozó információk, beleértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást, a csődöt, a fizetésképtelenségi és a hasonló eljárásokat;

f) a kinevezett személy pénzügyi adatai a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban;

g) a kinevezett személy közeli hozzátartozói és azon felügyelt szervezet, amelyben a kinevezésre sor kerül, annak anyavállalata vagy leányvállalatai vezető testületének más tagjai és/vagy kiemelt funkciót betöltő személyei közötti személyes kapcsolatok leírása a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban; valamint az előbbieknek ahhoz a felügyelt szervezethez, amelyben a kinevezésre sor kerül, annak anyavállalatához vagy leányvállalataihoz fűződő szakmai és pénzügyi kapcsolatainak leírása;

h) arra vonatkozó információk, hogy más illetékes hatóság végzett-e már szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági értékelést, valamint az ezen értékelés eredményére vonatkozó információk;

i) az EKB vagy az INH-k személyzete által a kinevezett személy jelenlegi vagy bármely olyan korábbi feladatkörében nyújtott teljesítményével kapcsolatban tett észrevételek, amely hatással lehet a jelenlegi szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásra;

j) a kinevezett személy jelenlegi feladatkörében tanúsított magatartására vonatkozó információk, amelyek az újraértékelések összefüggésében relevánsak lehetnek;

k) pénzügyi adatok, például egy banki ügyfél hiteldokumentációjának felülvizsgálatának összefüggésében, vagy a vezető testület valamely tagjának nyújtott hitel összefüggésében, amennyiben előzetes jóváhagyásra van szükség;

l) a kinevezett személy hangjáról a szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági eljárásban készített hangfelvétel.