

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK 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****(EKB/2014/29)**

(2014/477/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

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 (SSM-keretrendelet) szóló, 2014. április 16-i 468/2014/EU európai központi banki rendeletre (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⁾ és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelettel ⁽⁴⁾ 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 az említett rendelet 4. cikkében rögzített feladatokat. Az EKB e feladatok gyakorlása során biztosítani fogja az uniós jog azon rendelkezéseinek való megfelelést, amelyek az adatszolgáltatás tekintetében prudenciális követelményeket állapítanak meg a hitelintézetek számára.
- (3) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (2) bekezdésével és az SSM-keretrendelet 21. cikkével összhangban mind az EKB-t, mind az illetékes nemzeti hatóságokat információcserére vonatkozó kötelezettség terheli. Az EKB azon jogának sérelme nélkül, amely szerint közvetlenül megkaphatja a hitelintézetek által közölt adatokat vagy azokhoz folyamatosan közvetlenül hozzáférhet, az illetékes nemzeti hatóságok kifejezetten az EKB rendelkezésére fognak bocsátani minden olyan adatot, amely az 1024/2013/EU rendelet által az EKB-ra rótt feladatok elvégzéséhez szükséges.
- (4) Az SSM-keretrendelet 140. cikkének (3) bekezdésével összhangban a felügyelt szervezetek kötelesek az érintett illetékes nemzeti hatóságokkal közölni az irányadó uniós jogszabályoknak megfelelően rendszeresen szolgáltatandó adatokat. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában a felügyelt szervezetek által szolgáltatott adatokat az illetékes nemzeti hatóságok felé kell teljesíteni. Ezek a hatóságok elvégzik a kezdeti adatellenőrzéseket, és a felügyelt szervezetek által szolgáltatott információkat az EKB rendelkezésére bocsátják.
- (5) A felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében az EKB feladatainak gyakorlása érdekében pontosabban meg kell határozni, hogy az illetékes nemzeti hatóságok hogyan nyújtsák be az EKB-hoz a felügyelt szervezetektől kapott adatokat. Így különösen meg kell határozni az ilyen adatszolgáltatás formátumát, gyakoriságát és időzítését, valamint az illetékes nemzeti hatóságok által az adatok EKB-hoz történő benyújtása előtt elvégzendő minőségellenőrzések jellemzőit.

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ HL L 141., 2014.5.14., 1. o.

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Bizottság 2014. április 16-i 680/2014/EU végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

- (6) Az 1024/2013/EU rendelet 27. cikkével összhangban a felügyeleti testület tagjaira és az EKB azon alkalmazottaira, valamint a részt vevő tagállamok által kirendelt azon alkalmazottakra, akik felügyeleti feladatokat látnak el, a Központi Bankok Európai Rendszere és az EKB Alapokmányának 37. cikkében és a megfelelő uniós jogi aktusokban előírt szakmai titoktartási követelmények vonatkoznak. Így különösen, az EKB-ra és az illetékes nemzeti hatóságokra alkalmazandók a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben ⁽¹⁾ foglalt, az információcsere és szakmai titoktartásra vonatkozó rendelkezések,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Hatály

Az SSM-keretrendelet 21. cikke értelmében e határozat rögzíti a felügyelt szervezetek által a 680/2014/EU végrehajtási rendelet alapján az illetékes nemzeti hatóságoknak szolgáltatott adatoknak az EKB részére történő benyújtására vonatkozó eljárásokat.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazása során az SSM-keretrendeletben szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.

3. cikk

Beküldési határidők

Az illetékes nemzeti hatóságok az 1. cikkben említett, a felügyelt csoportok és felügyelt szervezetek által részükre szolgáltatott adatokat a következő beküldési határidőig nyújtják be az EKB-hoz:

1. a 680/2014/EU végrehajtási rendeletben említett beküldési határidőket követő 10. munkanapon közép-európai idő ⁽²⁾ szerint déli 12 óráig az alábbiak tekintetében:
 - a) jelentős felügyelt csoportok a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén;
 - b) felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek;
 - c) felügyelt csoportok szubkonszolidált szinten, és felügyelt csoport részét képező felügyelt szervezetek, amennyiben a tagállamukban a három legjelentősebb hitelintézetre vonatkozó követelmény alapján jelentősnek minősülnek;
 - d) egyéb felügyelt csoportok és felügyelt szervezetek, amelyek az EBA/DC/090 határozat ⁽³⁾ 3. cikkével összhangban szerepelnek az Európai Bankhatóság (EBH) részére történő adatszolgáltatás körébe tartozó intézmények listáján;
2. a 680/2014/EU végrehajtási rendeletben említett beküldési határidőket követő 25. munkanap végéig az alábbiak tekintetében:
 - a) jelentős felügyelt csoportok szubkonszolidált szinten, amennyiben ezeket az adatokat nem nyújtották be az (1) albekezdéssel összhangban;
 - b) felügyelt csoport részét képező jelentős felügyelt szervezetek, amennyiben ezeket az adatokat nem nyújtották be az (1) albekezdéssel összhangban;
3. a 680/2014/EU végrehajtási rendeletben említett beküldési határidőket követő 25. munkanap végéig az alábbiak tekintetében:
 - a) kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, amennyiben ezeket az adatokat nem nyújtották be az (1) albekezdéssel összhangban;
 - b) felügyelt csoport részét nem képező, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, amennyiben ezeket az adatokat nem nyújtották be az (1) albekezdéssel összhangban;

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások 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.).

⁽²⁾ A közép-európai idő figyelembe veszi a közép-európai nyári időszámítást.

⁽³⁾ Az Európai Bankhatóság EBA/DC/090 határozata (2014. január 24.) az illetékes hatóságok EBH részére történő adatszolgáltatásáról. Elérhető az EBH honlapján: www.eba.europa.eu.

4. a 680/2014/EU végrehajtási rendeletben említett beküldési határidőket követő 35. munkanap végéig az alábbiak tekintetében:
- kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok szubkonsolidált szinten, amennyiben ezeket az adatokat nem nyújtották be az (1) albekezdéssel összhangban;
 - felügyelt csoport részét képező, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, amennyiben ezeket az adatokat nem nyújtották be az (1) albekezdéssel összhangban.

4. cikk

Adatminőségi ellenőrzések

- (1) Az illetékes nemzeti hatóságok figyelemmel kísérik és biztosítják az EKB rendelkezésére bocsátott adatok minőségét és megbízhatóságát. Az illetékes nemzeti hatóságok a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XV. mellékletében megjelölt, az EBH által kidolgozott és kezelt ellenőrzési szabályokat alkalmazzák, valamint alkalmazzák az EKB által az illetékes nemzeti hatóságokkal együttműködésben meghatározott további adatminőségi ellenőrzéseket.
- (2) Az ellenőrzési szabályoknak és a minőségellenőrzéseknek való megfelelést illetően az adatokat az alábbi, a pontosságra vonatkozó további minimumkövetelményeknek megfelelően kell benyújtani:
- az illetékes nemzeti hatóságok adott esetben információkkal szolgálnak azon fejleményeket illetően, amelyekre a benyújtott adatok utalnak; és
 - az információknak teljes körűnek kell lenniük: a fennálló hiányosságokat el kell ismerni, azokra vonatkozóan az EKB részére magyarázattal kell szolgálni, és azokat indokolatlan késedelem nélkül pótolni kell.

5. cikk

Minőségi információk

- (1) Az illetékes nemzeti hatóságok indokolatlan késedelem nélkül megküldik az EKB-nak a megfelelő magyarázatokat abban az esetben, ha az adatminőség a taxonómia valamely táblázata tekintetében nem garantálható.
- (2) Az illetékes nemzeti hatóságok továbbá közlik az EKB-val a benyújtott jelentős korrekciók indokait.

6. cikk

A továbbítás formátumának meghatározása

- (1) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet tekintetében az információcsere egységes technikai formátumának biztosítása érdekében az illetékes nemzeti hatóságok az e határozatban megjelölt adatokat a kiterjeszhető üzleti beszámolási nyelv szerinti taxonómiának megfelelően nyújtják be.
- (2) A felügyelt szervezeteket a megfelelő adattovábbításban az (előzetes) jogalany-azonosító használata révén kell azonosítani.

7. cikk

Az első adatszolgáltatásra vonatkozó időpontok

- (1) A 3. cikk (1) bekezdésében megjelölt adatszolgáltatás tekintetében az első vonatkozó időpontok az EBA/DC/090 határozat 8.8.1. cikkében megjelölt időpontoknak felelnek meg.
- (2) A 3. cikk (2), (3) és (4) bekezdésében megjelölt adatszolgáltatás tekintetében az első vonatkozó időpont 2014. december 31-e.

8. cikk

Átmeneti rendelkezés

- (1) A 2014. évi adatszolgáltatásra vonatkozó időpont tekintetében az illetékes nemzeti hatóságokra vonatkozó, a 3. cikk (1) bekezdésében megjelölt adatszolgáltatás-beküldési határidők az EBA/DC/090 határozat 8.8.2. cikkében megjelölt időpontoknak felelnek meg.

(2) A 2014. december 31-i adatszolgáltatásra vonatkozó időponttól a 2015. december 31. adatszolgáltatásra vonatkozó időpontig az illetékes nemzeti hatóságokra vonatkozó, a 3. cikk (3) bekezdésében megjelölt adatszolgáltatás-beküldési határidők az azon napot követő 30. munkanap végének felelnek meg, amikor a felügyelt szervezetek az adatokat az illetékes nemzeti hatóságnak benyújtották.

(3) 2014. november 4-e előtt az illetékes nemzeti hatóságok az 1. cikkben említett adatokat az alábbiak tekintetében nyújtják be az EKB-nak:

- a) az EKB/2014/3 határozattal ⁽¹⁾ összhangban az átfogó értékelés alá tartozó felügyelt csoportok és felügyelt szervezetek;
- b) a mechanizmusban részt vevő valamely tagállamban székhellyel rendelkező, egyéb felügyelt csoportok és felügyelt szervezetek, amennyiben az EBA/DC/090 határozat 3. cikkével összhangban szerepelnek az EBH részére történő adatszolgáltatás körébe tartozó intézmények listáján.

9. cikk

Címzettek

E határozat címzettjei a mechanizmusban részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságai.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2014. július 2-án.

az EKB elnöke

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 2014. február 4-i EKB/2014/3 határozata az átfogó értékelés alá tartozó hitelintézetek azonosításáról (HLL 69., 2014.3.8., 107. o.).