

EBA/GL/2014/14

2014. december 23.

Iránymutatások

a lényegesnek, védettnek és bizalmasnak minősülő információkról, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságáról az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése, 432. cikkének (2) bekezdése és 433. cikke alapján

Tartalom

Az EBH iránymutatásai a lényegesnek, védettnek és bizalmasnak minősülő információkról, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságáról az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése, 432. cikkének (2) bekezdése és 433. cikke alapján	3
I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások	4
II. cím – Eljárások és belső intézkedések	5
III. cím – A nyilvánosságra hozott információk lényegességének értékelésével kapcsolatos megfontolások	6
IV. cím – A nyilvánosságra hozott információk védett vagy bizalmas jellegének értékelésével kapcsolatos megfontolások	9
V. cím – Az információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő nyilvánosságra hozatala szükségességének értékelésével kapcsolatos megfontolások	10
VI. cím – A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó mentességben részesülő intézmények által teljesítendő adatszolgáltatások	10
VII. cím – Az éves gyakoriságnál sűrűbben teljesítendő adatszolgáltatások	11
VIII. cím – Záró rendelkezések és végrehajtás	15

Az EBH iránymutatásai a lényegesnek, védettnek és bizalmasnak minősülő információkról, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságáról az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése, 432. cikkének (2) bekezdése és 433. cikke alapján

Az iránymutatás jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatást az EBH az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásnak.

Az iránymutatás rögzíti az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy minden pénzügyi intézmény és illetékes hatóság betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2015. február 23-ig kötelesek értesíteni a Hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell a Hatóságot a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a Hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/14” hivatkozással az V. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be,

akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

I. cím – Tárgy, hatály és fogalom meghatározások

1. Az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdése előírja, hogy az intézmények – a 435. cikk (2) bekezdésének c) pontjában (a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika meglétére vonatkozó információk), a 437. cikkben (szavatoló tőkére vonatkozó információk) és a 450. cikkben (javadalmazási politikára vonatkozó információk) előírtak kivételével – eltekinthetnek a rendelet 8. részének II. címében felsorolt egy vagy több tétel nyilvánosságra hozatalától, amennyiben az így nyilvánosságra hozandó információ nem minősül lényegesnek.
2. Az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (2) bekezdése előírja, hogy az intézmények – a 437. (szavatoló tőkére vonatkozó információk) és 450. (javadalmazási politikára vonatkozó információk) cikkben előírtak kivételével – akkor is eltekinthetnek a 8. rész II. és III. címében felsorolt közzétételek részét képező egy vagy több információ nyilvánosságra hozatalától, ha azok védettnek vagy bizalmasnak minősülő információkat tartalmaznak. Az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (3) bekezdése előírja, hogy amennyiben az intézmények a rendelet 432. cikkének (2) bekezdésével összhangban eltekinthetnek bizonyos információk nyilvánosságra hozatalától, az érintett intézménynek nyilatkoznia kell arról, hogy meghatározott információkat nem hozott nyilvánosságra, ismertetnie kell a nyilvánosságra hozataltól való eltekintés okát, és általános információkkal kell szolgálnia a nyilvánosságra hozatali követelmény tárgyáról, kivéve ha ezek az általános információk védettnek vagy bizalmasnak minősülnek.
3. Az 575/2013/EU rendelet 433. cikke meghatározza, hogy az intézményeknek értékelniük kell, hogy üzleti tevékenységük releváns tulajdonságainak fényében – mint pl. tevékenységeik volumene, tevékenységeik köre, jelenlétük más országokban, aktivitásuk több különböző pénzügyi szektorban, valamint részvételük a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, elszámolási- és klíring rendszerekben – szükséges-e a rendelet 8. részében meghatározott információk némelyikét vagy mindegyikét az éves gyakoriságnál sűrűbben nyilvánosságra hozniuk. Az értékelés során különös figyelmet kell fordítani arra, hogy szükséges-e a szavatoló tőkével, tőkeszükségletekkel, a kockázatokkal szembeni kitettséggel kapcsolatos, illetve más, gyorsan változó információkat gyakrabban nyilvánosságra hozni.
4. Az iránymutatások meghatározzák a nyilvánosságra hozatali kötelezettségekkel, valamint az 575/2013/EU rendelet 432. cikkében meghatározott, a nyilvánosságra hozataltól való eltekintésre vonatkozó joggal (a továbbiakban: „mentesség” vagy „mentesség nyilvánosságra hozatal alól”) kapcsolatos eljárást és kritériumokat azon intézmények számára, amelyeknek

meg kell felelniük a tőkekövetelményekről szóló rendelet 8. részében előírt, a lényegesség, védettség és bizalmasság elveivel kapcsolatos kötelezettségeknek. Az iránymutatások ezenkívül útmutatást nyújtanak a gyakoribb nyilvánosságra hozatal intézmények általi értékelésével kapcsolatban.

5. Az iránymutatások címzettjei azok az intézmények, amelyeknek meg kell felelniük az 575/2013/EU rendelet 8. részében meghatározott követelményeknek (a továbbiakban: „intézmények”), valamint az illetékes hatóságok. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük arról, hogy az intézmények megfelelnek ezeknek az iránymutatásoknak a lényegesség, védettség és bizalmasság értékelése, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakorisága vonatkozásában.
6. Az 575/2013/EU rendelet 431. cikkének (3) bekezdésében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményekkel kapcsolatos, a nyilvánosságra hozatal indokoltságának – beleértve a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát – értékelésére vonatkozó formális szabályzatok elfogadásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük az iránymutatások II–V. címében meghatározott összes, a lényegességre, védettségre és bizalmasságra, illetve a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó javaslatot.

II. cím – Eljárások és belső intézkedések

7. A nyilvánosságra hozatal megfelelőségének értékelésére – többek között annak gyakoriságára – vonatkozó formális szabályzatoknak tartalmazniuk kell a nyilvánosságra hozataltól való eltekintésre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének (1) bekezdésében és 432. cikkének (2) bekezdésében meghatározott mentességi jog használatára, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó, a rendelet 433. cikkében meghatározott értékelést lefedő megfelelő eljárást.
8. Az eljárás beépíthető egy már meglévő, a nyilvánosságra hozatali témakörökkel kapcsolatos döntések meghozatala céljából kialakított eljárásba, feltéve, hogy az rendelkezik legalább az alábbiakban (az a–g pontban) felsorolt jellemzőkkel. Az eljárásnak arányosnak kell lennie az intézmény működésének volumenével és terjedelmével, valamint tevékenégi körével, és összhangban kell lennie az intézmény belső szervezetével. Az eljárásnak a következő minimumkövetelményeknek kell megfelelnie:
 - a) az eljárást el kell fogadnia az intézmény vezető testületének vagy annak kijelölt bizottságának;
 - b) az eljárásnak meg kell határoznia a lényegességre, védettségre és bizalmasságra, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó szabályzatok kialakításáért, végrehajtásáért és felülvizsgálatáért felelős szervezeti egységet vagy egységeket, a felső vezetést vagy ezek bizottságait, illetve személyzetet;
 - c) az eljárásnak biztosítania kell, hogy az összes releváns szervezeti egység és funkció, így különösképpen a kockázatkezelési funkciók, a megfelelőségért felelős egység és

bármely más releváns funkció hozzájárulását figyelembe vegyék a fent említett szabályzatok kialakítása, végrehajtása és felülvizsgálata során;

- d) az eljárásnak elő kell írnia, hogy a lényegességre, védettségre és bizalmasságra, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó szabályzatok végrehajtásával megbízott illetékes szervezeti egység vagy egységek, illetve személyzet által tett indokolt javaslatok figyelembevételét követően a felső vezetésnek vagy az általa létrehozott bizottságoknak kell meghozniuk a végső döntést arra vonatkozóan, hogy egy bizonyos információ nyilvánosságra hozatalától el lehet-e tekinteni („mentesség”), illetve hogy a gyakoriságot megfelelőnek kell-e tekinteni;
 - e) az eljárásnak megfelelő jelentéstételi eljárást kell határozni a lényegességre, védettségre és bizalmasságra, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó szabályzatok végrehajtására;
 - f) az eljárásnak meg kell határozni a nyilvánosságra hozatal alóli egyes mentességekre vonatkozó megfelelő szintű átláthatóságot, valamint a megfelelő gyakoriságot az iránymutatások VI. és VII. címével összhangban.
9. A lényegességre, védettségre és bizalmasságra, valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó szabályzatok megvalósításával kapcsolatos megfelelő nyomon követhetőség és átláthatóság biztosítása érdekében az intézményeknek teljes körű dokumentációt és megfelelő belső bizonyítékokat kell szolgáltatniuk a 8. bekezdésben meghatározott eljárás végrehajtására, illetve az iránymutatások III., IV., vagy V. címében meghatározott értékelésekre vonatkozóan (például a védettnek minősülő információk nyilvánosságra hozatalának lehetséges hatásait bemutató tanulmányok).
10. Amennyiben az intézmények úgy döntenek, hogy nyilvánosságra hozzák az 575/2013/EU rendelet 8. részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelést szolgáló formális szabályzataikkal kapcsolatos információkat, hasznos lehet megfontolniuk az ebben a címben említett folyamatok leírásának mellékelését, valamint a lényegességre, védettségre és bizalmasságra, továbbá a nyilvánosságra hozatal gyakoriságára vonatkozó szabályzatok felvázolását az iránymutatások II-V. címében meghatározott rendelkezésekkel összhangban.

III. cím – A nyilvánosságra hozott információk lényegességének értékelésével kapcsolatos megfontolások

11. Az intézmények eltekinthetnek az 575/2013/EU rendelet II. címében felsorolt egy vagy több tétel nyilvánosságra hozatalától, ha az ilyen módon nyilvánosságra hozott információk az iránymutatásokban meghatározottak szerint nem tekinthetők lényegesnek. Ehhez hasonlóan, ha egy bizonyos információt az e címben meghatározottak alapján lényegesnek tekintenek, az intézmények olyan információt is közölhetnek, amely meghaladja az alkalmazandó nyilvánosságra hozatali követelményeket.

12. Egy bizonyos tétel lényegességének értékelése során az intézményeknek legalább a következőket kell figyelembe venniük:
- a) A lényegességet rendszeres időközönként, és legalább évente egyszer kell értékelni.
 - b) A lényegességet a minőségi és mennyiségi nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében is értékelni kell.
 - c) A lényegességet az egyes nyilvánosságra hozatali követelmények szintjén, és adott esetben összesített formában is értékelni kell. Az intézményeknek különösképpen azt kell felmérniük, hogy az olyan információk nyilvánosságra hozatalától való eltekintés kumulatív hatása, amelyek külön-külön nem tekinthetők lényegesnek, nem eredményezi-e információk olyan mértékű kihagyását, amely befolyásolhatja a felhasználó személyek gazdasági döntéseit.
 - d) A lényegességet a nyilvánosságra hozatal időpontjában fennálló körülmények és a tágabb összefüggések, például a gazdasági és politikai környezet befolyásának figyelembevételével kell értékelni.
 - e) A lényegességnek felhasználó-központú koncepciónak kell lennie, és a feltételezett felhasználók igényei, valamint az alapján kell értékelni, hogy az információ mennyire lehet releváns a felhasználók szempontjából: lehetséges, hogy egy közlendő információ nem lényeges az intézmény számára, de lényeges a felhasználónak. Ezért a nyilvánosságra hozott információk körét a felhasználók igényeinek megfelelően kell kialakítani, és figyelembe kell venni azt is, hogy milyen hatással lehet a közölt információ az intézmény és annak kockázati profiljának felhasználók általi megértésére. Az olyan tételekkel kapcsolatos információk, amelyek mennyiségének meghatározása nagymértékben függ az intézmények szubjektív megítélésétől, valószínűsíthetően lényegesek a felhasználók számára.
 - f) A lényegességet az értékelt követelmények jellegének és céljának figyelembe vételével kell meghatározni. Az egyes nyilvánosságra hozatali követelményekre különböző módon kell alkalmazni a kritériumokat. Így különösen a mennyiségi adatközlések lényegességének meghatározásához használtaktól eltérő speciális eljárások/mutatók lehetnek szükségesek a minőségi adatközlésekhez.
 - g) A lényegességnek intézményspecifikus koncepciónak kell lennie. Függ az adott intézmény meghatározott jellemzőitől, tevékenységeitől, kockázataitól és kockázati profiljától, és nem értékelhető automatikusan az intézmény mérete/kiterjedtsége, a belföldi piaci jelentősége vagy piaci részesedése alapján.
 - h) A lényegesség nem csak a mérettől függ. A lényegesség összefügg az adott információ mennyiségét illetően a mennyiségi jelentőséggel, és/vagy a minőségi jelentőséggel az adott információ - amely vonatkozhat például kitétségekre vagy kockázatokra és amelyek lényegesek lehetnek jellegüket vagy méretüket tekintve - jellegét figyelembe

véve. A lényegesség kizárólag mennyiségi megközelítések vagy lényegességi küszöbértékek alapján történő értékelése általában nem megfelelő a nyilvánosságra hozatal szempontjából.

- i) A lényegességnek dinamikus koncepciónak kell lennie: függ a közzétételek kontextusától, és ezért előfordulhat, hogy az idő múlásával különböző módon kell alkalmazni a különböző közzétételekre a kockázatok alakulásától függően. Így különösen azokat a kockázatok/üzleti tevékenységeket kell az intézményeknek figyelembe venniük, amelyeknek ki vannak, vagy a jövőben ki lehetnek téve. A lényegességnek a kockázatok alakulása vagy a körülmények változása alapján történő estenkénti újraértékelése ahhoz vezethet, hogy az idő múlásával megváltozik a közzétételek típusa és köre.

13. Az intézmények további megfontolásokat is figyelembe vehetnek, amennyiben azokat valószínűnek és objektíven ésszerűnek lehet tekinteni.

14. A lényegesség értékelésének bármely olyan releváns egység megítélésén kell alapulnia, amely hozzájárul a kérdéses közzététel lényegességének értékeléséhez, továbbá releváns kritériumoknak és mutatóknak kell alátámasztaniuk azt. A 12. bekezdés egy bizonyos információ lényegességének értékelése céljából történő végrehajtása során az intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk a következő kritériumokra:

- a) az üzleti modelljük, egyedi mutatók alapján, és a hosszú távú stratégiájuk;
- b) annak a tételnek vagy elemnek (kockázatnak, kitettségnek) a mérete, a szabályozási, pénzügyi vagy jövedelmezőségi mérőszámok vagy összesítések százalékában, vagy névértékben kifejezve, amelyhez az információ kapcsolódik, és amely vonatkozásában a lényegességet értékeli;
- c) az információval összefüggő elemnek a (különösen a kitettség összegében vagy a kockázattal súlyozott eszköz összegében kifejezett) teljes kockázati kitettség alakulására vagy az intézmény átfogó kockázati profiljára gyakorolt hatása;
- d) az információ relevanciája a gazdálkodó egység jelenlegi kockázatainak és szolvenciájának, valamint ezek alakulásának megértése szempontjából, figyelembe véve, hogy az információ közzétételétől való eltekintés nem fedheti el a kockázatok egy korábbi időszakból fakadó fejlődését;
- e) az információhoz kapcsolódó elemekben bekövetkezett változások nagysága az előző évhez képest;
- f) az információnak a kockázatok és közzétételi igények legutóbbi alakulásához, valamint a közzététellel kapcsolatos piaci gyakorlatokhoz való viszonya.

IV. cím – A nyilvánosságra hozott információk védett vagy bizalmas jellegének értékelésével kapcsolatos megfontolások

15. Egy bizonyos információ védett jellegének értékelésekor az intézményeknek a következőket kell figyelembe venniük:

- a) az olyan eseteknek, amikor az értékelés alapján az információt védettnek nyilvánítják, kivételesnek kell lenniük, és olyan információkra kell vonatkozniuk, amelyek közzététele azok fontossága miatt lényegesen befolyásolná az intézmény versenyhelyzetét. A termékekre és rendszerekre vonatkozó információkon kívül, amelyek versenytársakkal való megosztása az intézmény ilyen termékekbe és rendszerekbe történő befektetései értékének csökkenését eredményezné, a védett információk vonatkozhatnak a versenyképesség szempontjából jelentős működési feltételekre vagy üzletviteli körülményekre;
- b) a versenyképesség nyilvánosságra hozatalból eredő lehetséges csökkenésének általános kockázata önmagában nem lehet elegendő indok a közzététel elkerülésére. Az intézményeknek konkrét indokolást kell biztosítaniuk, amelynek a védett információk közzétételére vonatkozó hatások elemzésén kell alapulnia.
- c) a védett információ nyilvánosságra hozatala alóli mentesség nem használható olyan információk közzétételének elkerülésére, amelyek azért hoznák hátrányos piaci helyzetbe az intézményt, mert az információ kedvezőtlen kockázati profilt tükröz;
- d) a versenyképes pozíció aláaknázását például az intézmény méretének, működési kiterjedtségének és tevékenységi területének tekintetében kell értékelni. Az intézményeknek igazolniuk kell, hogy az adott információ közzététele túlzott betekintést biztosítana a működési szerkezetükbe.

16. Egy bizonyos információ bizalmas jellegének értékelésekor az intézményeknek a következőket kell figyelembe venniük:

- a) az olyan eseteknek, amikor az értékelés alapján az információt bizalmasnak nyilvánítják, kivételesnek kell lenniük. Előfordulhat például olyan eset, hogy egy gazdasági szektor annyira koncentrált, hogy a szektorra vonatkozó kitettségekre vonatkozó információk közzétételével az intézmény egy partnerével szembeni kitettségeit tárná fel;
- b) a bizalmasságra vonatkozó általános utalás nem lehet elegendő ok a közzététel elkerülésére: az intézményeknek pontosan meg kell határozniuk és elemezniük kell azt, hogy egy adott információ közzététele milyen mértékben befolyásolja az ügyfeleik vagy partnereik jogait, illetve milyen mértékben számít a jogszabályokban meghatározott titokvédelmi követelmények megsértésének. Az elemzés elkészítése

során figyelembe kell venni az intézmény jogi osztályának vagy bármely jogi szakértőnek a véleményét.

V. cím – Az információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő nyilvánosságra hozatala szükségességének értékelésével kapcsolatos megfontolások

17. Minden intézménynek értékelnie kell az 575/2013/EU rendelet 8. részének II. és III. címében meghatározott egy vagy több tétel éves gyakoriságnál sűrűbb közzétételének szükségességét a rendelet 433. cikkében meghatározott kritériumok alapján és az iránymutatások II. címében leírt eljárással összhangban.
18. Annak ellenére, hogy az 575/2013/EU rendelet 433. cikkében meghatározott elemek keretein belül releváns értékelési eszköz felhasználásával minden intézménynek értékelnie kell a gyakoribb közzététel szükségességét, azoknak az intézményeknek, amelyekre igaz az alábbi állítások valamelyike, különösen meg kell fontolniuk az éves gyakoriságnál sűrűbb közzététel szükségességét:
 - a) az intézmény egyike a tagállama három legnagyobb intézményének;
 - b) az intézmény konszolidált eszközállománya meghaladja a 30 milliárd eurót;
 - c) az intézmény összes eszközállományának négyéves átlaga meghaladja a tagállama GDP-je négyéves átlagának 20%-át;
 - d) az intézmény 575/2013/EU rendelet 429. cikkében meghatározott konszolidált kitettsége mértéke meghaladja a 200 milliárd eurót vagy más valutában számított, ezzel egyenértékű összeget az Európai Központi Bank által meghatározott, a pénzügyi év végén alkalmazott referenciaárfolyammal számolva.

VI. cím – A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó mentességben részesülő intézmények által teljesítendő adatszolgáltatások

19. Amennyiben egy intézmény úgy dönt, hogy nem hoz nyilvánosságra bizonyos információkat azok lényegteleniségére hivatkozva, ezt a tényt egyértelműen közölnie kell.
20. Abban az esetben, ha az intézmény az értékelést követően egy információt védettnek vagy bizalmasnak minősít a II. címben leírt eljárásnak megfelelően, és figyelembe vette a IV. címben felsorolt releváns elemeket, az intézménynek a következő információkat kell szolgáltatnia:
 - a) a folyamat végén hozott döntés alapján védettnek vagy bizalmasnak minősített információ vagy nyilvánosságra hozatali követelmény típusa;

- b) a közzétételtől való eltekintés indokolása, azaz az információ védettnek vagy bizalmasnak való minősítését igazoló okok;
 - c) a nyilvánosságra hozatali követelmény tárgyára vonatkozó általánosabb információk. Ezeket az általános információkat olyan módszerek alkalmazásával kell nyilvánosságra hozni, amelyek lehetővé teszik a megfelelő közzétételt, ugyanakkor tiszteletben tartják a bizalmas vagy védett jellegre vonatkozó szempontokat (az egyes ügyfelek nevének titokban tartása, megfelelő szintű összesítés).
21. A védettnek és bizalmasnak minősülő információk közzététele alól való mentesség alkalmazását követően nyilvánosságra hozott információknak és magyarázatoknak lehetővé kell tenniük a felhasználóknak a vizsgált időszak alatt jelentkező kockázatok alakulásának teljes körű megértését. A mentesség alkalmazása olyan összesítési és/vagy anonimizálási technikák alkalmazását igényli, amelyek a bizalmassági vagy védettségi aggályok ellenére érdemi információk közzétételét teszik lehetővé.
22. Az intézmények az ebben a címben meghatározott információkat biztosíthatják közvetlenül az 575/2013/EU rendelet 434. cikkében meghatározott csatorna különböző kockázatokra vonatkozó részeiben, vagy egyetlen helyen a csatornán belül.

VII. cím – Az éves gyakoriságnál sűrűbben teljesítendő adatszolgáltatások

23. Habár az egyes intézmények maguk döntenek a tevékenységükkel és kockázati profiljukkal kapcsolatos információk hatékony közlése céljából nyilvánosságra hozott információk típusáról és a részletezettségéről, a 18. bekezdésben meghatározott mutatók valamelyikének megfelelő intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk az alábbi információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő közzétételének esetleges szükségességére:
- a) a szavatoló tőkére és releváns arányokra vonatkozó információk az 575/2013/EU rendelet 437. és 492. cikkében meghatározottak szerint, ideértve különösen az alábbi, a 2013. december 20-i 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. és V. mellékletének vonatkozó soraiban meghatározott információkat:
 - i. elsődleges alapvető tőke teljes összege a 6. és 29. sor szerint;
 - ii. kiegészítő alapvető tőke teljes összege a 36. és 44. sor szerint;
 - iii. alapvető tőke teljes összege a 45. sor szerint;
 - iv. járulékos tőke teljes összege az 51. és 58. sor szerint;
 - v. tőke teljes összege az 59. sor szerint;
 - vi. az egyes tőkefajták összes szabályozói kiigazítása a 28., 43. és 57. sor szerint;

- vii. elsődleges alapvető tőke a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve a 61. sor szerint;
- viii. alapvető tőke a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve a 62. sor szerint;
- ix. tőke összesen, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve a 63. sor szerint.

b) Az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének c)–f) pontjában meghatározott információk:

- i. a kockázattal súlyozott eszközök és tőkeszükségletek értéke az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kockázati típusok szerint;
- ii. a kockázattal súlyozott eszközök és tőkeszükségletek értéke az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kockázati típusok, valamint a rendelet 438. cikkében meghatározott kitettségi osztályok szerint;

c) a tőkeáttételre vonatkozó információk az 575/2013/EU rendelet 451. cikkében előírtak szerint, ideértve különösen az alábbi, az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (2) bekezdése szerinti, a tőkeáttételre vonatkozó információk közzétételéről szóló végrehajtás-technikai standardtervezet I. és II. mellékletének vonatkozó soraiban meghatározott információkat:

- i. számlálóként használt elsődleges alapvető tőke összege a 20. sor szerint, az EU-23. sorban előírt specifikációval;
- ii. nevezőként használt összes kitettség mértéke a 21. sor szerint;
- iii. a kapott tőkeáttételi ráta a 22. sor és adott esetben az EU-22a. sor szerint.

d) a kockázati kitettségre vonatkozó információk, főként a belső modellekre vonatkozó mennyiségi információk az 575/2013/EU rendelet 452. cikkének d), e) és f) pontjában előírtak szerint; külön kell kezelni azokat a kitettségeket, amelyekre vonatkozóan az intézmények a nemteljesítési veszteségre vagy átváltási faktorokra saját becsléseket használnak a kockázattal súlyozott kitettség mértékének kiszámítására, illetve azokat a kitettségeket, amelyekre vonatkozóan nem használnak ilyen becsléseket;

e) egyéb, gyorsan változó tételekre, valamint az 575/2013/EU rendelet 8. részében szereplő olyan tételekre vonatkozó információk, amelyekben nagyon jelentős változások mentek végbe a jelentéstételi időszak alatt.

24. A 23. bekezdésben felsorolt információkon kívül az intézményeknek további időközi információkat kell szolgáltatniuk, amennyiben az 575/2013/EU rendelet 8. részében meghatározott, az információk éves gyakoriságnál sűrűbben történő közzététele

szükségességének elemzése arra az eredményre jut, hogy ezek a további információk szükségesek ahhoz, hogy átfogó kockázati profilt tudjanak közvetíteni a piaci szereplők számára.

25. Az intézmények által a 23. és 24. bekezdéssel összhangban, valamint a 26. bekezdésben meghatározott gyakoriságnak megfelelően közzétett időközi információknak időben konzisztensnek és összehasonlíthatónak kell lenniük.
26. A közzététel gyakorisága azoktól a 18. bekezdésben meghatározott kritériumoktól függ, amelyeknek az 575/2013/EU rendelet 8. részében meghatározott kötelezettségek hatálya alá tartozó intézményeknek meg kell felelniük:
 - a) a 18. bekezdés d) pontjában meghatározott mutatóknak megfelelő intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk a következők közzétételének lehetséges szükségességére:
 - i. a 23. bekezdés a) pontjában, b) pontjának i. alpontjában, c) és e) pontjában meghatározott információk negyedévenkénti közzététele;
 - ii. a 23. bekezdés d) pontjában és b) pontjának ii. alpontjában meghatározott információk félévenkénti közzététele;
 - iii. Az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendeletben, valamint az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (2) bekezdése szerinti, a tőkeáttételi ráta közzétételéről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetben előírt információk teljes körének félévenkénti közzététele.
 - b) a 18. bekezdés a)–c) pontjában felsorolt mutatók valamelyikének megfelelő intézményeknek különös figyelmet kell fordítaniuk a 23. bekezdés a) pontjában, b) pontjának ii. alpontjában, valamint c)–e) pontjában felsorolt információk félévente történő közzétételének lehetséges szükségességére.
27. A 23. bekezdés a) és c) pontjában felsorolt információkat az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendeletben, valamint az 575/2013/EU rendelet 451. cikkének (2) bekezdése szerinti, a tőkeáttételi ráta közzétételéről szóló végrehajtás-technikai standardtervezetben előírt formátumok szerint kell közzétenni.
28. A 23. bekezdésben meghatározott információkat az időközi pénzügyi jelentések vagy információk kiadásának időpontjával összhangban kell nyilvánosságra hozni az 575/2013/EU rendelet 434. cikkében meghatározott rendelkezésekkel összhangban, kizárólag a 23. bekezdésben szereplő információk feltétlenül szükséges megváltoztatásával.
29. Amennyiben a 18. bekezdésben felsorolt mutatók közül legalább egynek megfelelő intézmények úgy döntenek, hogy nem hozzák nyilvánosságra a 23. bekezdésben meghatározott információkat az éves gyakoriságnál sűrűbben, ezt a tényt egyértelműen

közölniük kell legalább az 575/2013/EU rendelet 8. részében előírt közzétételeket tartalmazó dokumentum éves kiadásában, és információkat kell szolgáltatniuk arra vonatkozóan, hogy hogyan jutottak erre a döntésre.

VIII. cím – Záró rendelkezések és végrehajtás

30. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak az iránymutatásokat azok felügyeleti eljárásaikba történő átültetésével kell végrehajtaniuk [a végleges iránymutatások kiadását követő hat hónapon belül].
31. Ezt követően a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak meg kell bizonyosodniuk arról, hogy az intézmények teljes mértékben megfelelnek az iránymutatásoknak az iránymutatások elfogadását követően lebonyolított összes ügylet vonatkozásában.