

A BIZOTTSÁG (EU) .../... VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(XXX)

a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálási terveihez történő adatszolgáltatáshoz kapcsolódó eljárásokra, valamint egységes formanyomtatványokra és táblákra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2016/1066 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre[[1]](#footnote-2) és különösen annak 11. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

1. Az (EU) 2016/1066 bizottsági végrehajtási rendelet[[2]](#footnote-3) meghatározza a hitelintézetek és befektetési vállalkozások (a továbbiakban: intézmények) által a szanálási hatóságok részére történő adatszolgáltatáshoz kapcsolódó eljárást, valamint a táblák egy minimális körét, az intézmények szanálási terveinek elkészítése és végrehajtása céljából. A szanálási hatóságok az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelet elfogadása óta tapasztalatra tettek szert a szanálástervezés terén. E tapasztalat alapján frissíteni kell a szanálás tervezéséhez szükséges információgyűjtés tábláinak minimális körét.
2. Az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelet célja továbbá úgy kialakítani a szanálási hatóságok részére történő, intézmények általi adatszolgáltatás eljárását és a táblák minimális körét, hogy a szanálási hatóságok az egész Unióban következetes módon tudják összegyűjteni az említett információkat, és könnyebb legyen az érintett hatóságok közötti információcsere. A tapasztalat azonban azt mutatja, hogy az információk gyűjtésének összehangolt megközelítése csak részben valósult meg. Szükséges ezért biztosítani, hogy a szanálási hatóságok egy intézményre vagy csoportra vonatkozóan minimális alapvető információkat gyűjtsenek rendszeresen az egész Unióban. Ez nem akadályozza meg a szanálási hatóságokat abban, hogy a szanálási tervek elkészítéséhez és végrehajtásához általuk szükségesnek ítélt kiegészítő információkat gyűjtsenek, vagy hogy a 2014/59/EU irányelv 4. cikkében meghatározottak szerint egyszerűsített információs kötelezettséget határozzanak meg.
3. Biztosítandó, hogy a szanálási tervek egyenletesen magas minőségű és pontosságú adatelemek minimális körén alapuljanak, az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelettel bevezetett adatszolgáltatási táblákban meghatározott adatelemeket át kell alakítani egy egységes adatmodellé, a felügyeleti adatszolgáltatás gyakorlatához hasonlóan. Az egységes adatmodellnek az adatokat strukturáltan kell megjelenítenie, és az egységes szanálástervezési adatszolgáltatás céljából azonosítania kell valamennyi lényeges üzleti koncepciót és tartalmaznia kell az összes olyan releváns specifikációt, amely az egységes adatszolgáltatási informatikai megoldások továbbfejlesztéséhez szükséges.
4. Az intézmények által szolgáltatott adatok minőségének, konzisztenciájának és pontosságának megőrzése érdekében az adatoknak közös ellenőrzési szabályok hatálya alá kell tartozniuk.
5. Jellegükből adódóan az ellenőrzési szabályokat és az adatpont-meghatározásokat rendszeresen frissítik annak biztosítása érdekében, hogy mindenkor megfeleljenek a hatályos szabályozási, elemzési és informatikai követelményeknek. Mindazonáltal a részletes egységes adatmodell és ellenőrzési szabályok elfogadásához és közzétételéhez jelenleg szükséges idő következtében nem lehetséges kellően gyorsan és megfelelő időtartamon belül végrehajtani azokat a módosításokat, amelyek biztosítanák a szanálási tervekkel kapcsolatos egységes adatok tartós szolgáltatását az Unióban. Ezért az egységes adatmodellre és a részletes közös ellenőrzési szabályokra vonatkozó szigorú minőségi kritériumokat kell megállapítani, amelyeket az Európai Bankhatóság (EBH) tesz közzé elektronikus úton a weboldalán.
6. A 2014/59/EU irányelv 11. cikkének (2) bekezdésével összhangban az illetékes és a szanálási hatóságoknak együtt kell működniük az adatszolgáltatási követelmények átfedéseinek minimalizálása érdekében. Az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelet e célból az illetékes és a szanálási hatóságok közötti együttműködési eljárást vezet be, amelyet fenn kell tartani, hogy az illetékes és a szanálási hatóságok közösen ellenőrizzék, hogy az illetékes hatóság részben vagy egészben már rendelkezik-e a szükséges információkkal. Amennyiben az információk az illetékes hatóság rendelkezésére állnak, helyénvaló, hogy azokat közvetlenül továbbítsa a szanálási hatóságnak.
7. Tekintettel az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelet szükséges módosításainak terjedelmére, a jogbiztonság és az egyértelműség érdekében célszerű új végrehajtási rendeletet elfogadni, az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendeletet pedig hatályon kívül helyezni.
8. Ez a rendelet az EBH által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardokon alapul.
9. Az EBH nyilvános konzultációkat folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardokról, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[3]](#footnote-4) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk   
Tárgy

Ez a rendelet a 2014/59/EU irányelv 11. cikkének megfelelően egyéni szanálási tervek, valamint az említett irányelv 13. cikkének megfelelően csoportszintű szanálási tervek elkészítéséhez és végrehajtásához szükséges, a szanálási hatóságok részére történő adatszolgáltatás céljára meghatározza az eljárásokat és az egységes táblák minimális körét.

2. cikk   
Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

1. „szanálandó szervezet”: a következők valamelyike:

a) olyan, az Unió területén letelepedett szervezet, amelyet a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 12. cikke alapján olyan szervezetként azonosít, amellyel kapcsolatban a szanálási terv szanálási intézkedésről rendelkezik; vagy

b) olyan intézmény, amely nem tagja a 2013/36/EU irányelv 111. és 112. cikke szerint összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoportnak, és amellyel kapcsolatban a 2014/59/EU irányelv 10. cikke szerint készített szanálási terv szanálási intézkedésről rendelkezik;

1. „szanálandó csoport”: a következők valamelyike:

a) egy szanálandó szervezet és annak leányvállalatai, amelyek nem:

i. maguk is szanálandó szervezetek; vagy

ii. más szanálandó szervezetek leányvállalatai; vagy

iii. harmadik országban letelepedett olyan szervezetek, amelyek a szanálási terv értelmében nem tartoznak a szanálandó csoporthoz, valamint azok leányvállalatai;

b) központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetek, a központi szerv és a központi szerv ellenőrzése alatt álló bármely intézmény, amennyiben e szervezetek egyike szanálandó szervezet;

1. „csoporthoz tartozó intézmény”: olyan, csoporthoz tartozó vállalkozás, amely hitelintézet vagy befektetési vállalkozás;
2. „releváns szervezet”: olyan, csoporthoz tartozó vállalkozás, amely vagy:

a) kritikus funkciókat nyújt; vagy

b) a következők bármelyikének több mint 5 %-át képviseli vagy biztosítja:

i. a csoport teljes kockázati kitettségértéke, az 575/2013/EU **európai parlamenti és tanácsi** rendelet[[4]](#footnote-5) 92. cikkének (3) bekezdésében említettek szerint;

**ii. a** csoport tőkeáttételi mutatójának teljes kitettségmértéke, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdésében említettek szerint;

iii. a csoport összevont alapú működési bevétele.

3. cikk  
Alapvető információk szolgáltatása az egyéni és a csoportszintű szanálási tervekhez

1. Az intézmények, és – csoportok esetén – az EU-szintű anyavállalatok közvetlenül vagy az illetékes hatóságon keresztül benyújtják a szanálási hatóságoknak az I. mellékletben meghatározott táblákban előírt információkat, a 4., 5. illetve 6. cikk szerinti információ-konszolidálási szinttel, gyakorisággal és formátumban, a II. mellékletben meghatározott útmutatónak megfelelően.
2. Amennyiben valamely szanálási hatóság, vagy – csoportok esetében – csoportszintű szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 4. cikkével összhangban egyszerűsített kötelezettségeket ír elő, tájékoztatja az érintett intézményeket vagy EU-szintű anyavállalatokat arról, hogy mely információkat nem kell belefoglalni az e cikk (1) bekezdésében említett információszolgáltatásba. A szóban forgó információkat az I. mellékletben meghatározott táblákra való hivatkozással azonosítja.

4. cikk  
Az információ konszolidálásának szintje

1. A csoporthoz nem tartozó intézmények a 3. cikk (1) bekezdésében említett információkat egyéni alapon nyújtják be, az I. melléklet Z 07.02 és Z 04.00 táblájában említett információkat kivéve.
2. Csoportok esetében az EU-szintű anyavállalat a következő specifikációknak megfelelően nyújtja be a 3. cikk (1) bekezdésében említett információkat:

a) az I. melléklet Z 01.00 táblájában meghatározott információk a következőkkel kapcsolatban:

i. a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő, csoporthoz tartozó vállalkozások, amelyek meghaladják a csoport teljes eszközeinek vagy teljes kötelezettségeinek 0,5 %-át;

ii. olyan, csoporthoz tartozó intézmények, amelyek az EU-szintű anyavállalat összevont helyzete alapján meghaladják a csoport teljes kockázati kitettségének 0,5 %-át vagy teljes elsődleges alapvető tőkéjének 0,5 %-át;

iii. kritikus funkciókat nyújtó, csoporthoz tartozó vállalkozások;

b) az I. melléklet Z 02.00 és Z 03.00 táblájában meghatározott információk:

i. egyéni alapon az EU-szintű anyavállalat szintjén, vagy ha eltérő, az egyes szanálandó szervezetek szintjén;

ii. egyéni alapon minden olyan, csoporthoz tartozó intézmény szintjén, amely releváns szervezet és nem tartozik az i. pont alá, kivéve azokat az eseteket, amikor a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (11) vagy (12) bekezdése szerint teljes mértékben eltekint a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó egyedi minimumkövetelmény adott intézményre való alkalmazásától;

iii. az EU-szintű anyavállalat szintjén összevont alapon, vagy ha eltérő, az egyes szanálandó szervezetek szintjén a szanálandó csoport összevont helyzete alapján;

c) az I. melléklet Z 04.00 táblájában meghatározott információk az összes releváns szervezet közötti pénzügyi kapcsolódásra vonatkozóan;

d) az I. melléklet Z 05.01 és Z 05.02 táblájában meghatározott információk:

i. egyéni alapon az EU-szintű anyavállalat szintjén, vagy ha eltérő, az egyes szanálandó szervezetek szintjén;

ii. az EU-szintű anyavállalat szintjén összevont alapon, vagy ha eltérő, az egyes szanálandó szervezetek szintjén a szanálandó csoport összevont helyzete alapján;

e) az I. melléklet Z 06.00 táblájában meghatározott információk konszolidált alapon az EU-szintű anyavállalat szintjén, minden olyan hitelintézettel kapcsolatban, amely releváns szervezet;

f) az I. melléklet Z 07.01 táblájában meghatározott információk, azon tagállamok szerint elkülönítve, amelyekben a csoport működik;

g) az I. melléklet Z 07.02, Z 07.03 és Z 07.04 táblájában meghatározott információk a valamely, csoporthoz tartozó vállalkozás által nyújtott kritikus funkciókkal és fő üzletágakkal kapcsolatban;

h) az I. melléklet Z 08.00 táblájában meghatározott információk az I. melléklet Z 01.00 táblájában szereplő bármely, csoporthoz tartozó vállalkozásnak nyújtott összes kritikus szolgáltatással kapcsolatban;

i) az I. melléklet Z 09.00 táblájában meghatározott információk minden olyan pénzügyi piaci infrastruktúrával kapcsolatban, amelynek zavara komolyan akadályozhatja, vagy ellehetetleníti a Z 07.02 táblában azonosított kritikus funkciók végrehajtását;

j) az I. melléklet Z 10.01 és Z 10.02 táblájában meghatározott információk a csoporton belüli valamennyi kritikus információs rendszerrel kapcsolatban.

5. cikk  
Gyakoriság, vonatkozási időpontok és beküldési időpontok

1. Az intézmények az előző naptári év vagy az adott pénzügyi év utolsó napja tekintetében legkésőbb minden év április 30-ig benyújtják a 3. cikk (1) bekezdésében említett információkat. Ha április 30. nem munkanap, az információt a következő munkanapon kell benyújtani.
2. A szanálási hatóságok rendelkezésre bocsátják a szükséges elérhetőségeket, amelyekre a szanálási hatóságon belül vagy adott esetben az illetékes hatóságon belül el kell juttatni az információkat.
3. Az intézmények benyújthatnak nem auditált adatokat. Amennyiben az auditált adatok eltérnek a benyújtott nem auditált adatoktól, a felülvizsgált auditált adatokat indokolatlan késedelem nélkül be kell nyújtani. A nem auditált adatok olyan adatok, amelyekről külső könyvvizsgáló nem alkotott könyvvizsgálói véleményt, míg az auditált adatok olyan adatok, amelyeket külső könyvvizsgáló auditált és amelyekről könyvvizsgálói véleményt alkotott.
4. A benyújtott jelentések javításait indokolatlan késedelem nélkül be kell nyújtani.

6. cikk  
Az információk benyújtásának formátuma

1. Az intézmények, vagy csoportok esetében az EU-szintű anyavállalatok a 3. cikk (1) bekezdésében említett információkat a szanálási hatóságok által meghatározott adatcsere-formátumban és megjelenítési formában nyújtják be, és betartják az adatpontok III. mellékletben található egységes adatmodellben szereplő fogalommeghatározását, a IV. mellékletben említett ellenőrzési szabályokat, valamint a következőket:

a) a nem szükséges vagy nem alkalmazandó információkat nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban;

b) a numerikus értékeket tényként kell közölni a következők szerint:

i. a „pénzösszeg” típusú adatokat minimum ezres nagyságrendű pontossággal kell jelenteni;

ii. a „százalék” típusú adatokat egységnyi értékben kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni;

iii. az „egész szám” típusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell jelenteni.

1. Az intézmények, vagy – csoportok esetében – az EU-szintű anyavállalatok által benyújtott adatokat a következő információkkal kell társítani:

a) a benyújtás vonatkozási időpontja;

b) az adatszolgáltatás pénzneme;

c) az alkalmazandó számviteli standardok;

d) az adatszolgáltató szervezet azonosítója;

e) az információk konszolidálási szintje a 4. cikkel összhangban.

7. cikk  
Kiegészítő információk szolgáltatása az egyéni vagy a csoportszintű szanálási tervekhez

1. Ha egy szanálási hatóság vagy csoportszintű szanálási hatóság úgy véli, hogy a szanálási tervek elkészítéséhez és végrehajtásához olyan információ szükséges, amelyre az I. mellékletben meghatározott táblák nem terjednek ki, vagy ha az a formátum, amelyben az illetékes hatóság a 8. cikk (2) bekezdése szerint kiegészítő információt szolgáltat, nem alkalmas szanálási tervek elkészítéséhez vagy végrehajtásához, akkor a szanálási hatóság ezt az információt az intézménytől vagy az EU-szintű anyavállalattól kéri meg.
2. Az (1) bekezdés szerinti információkérés céljából a szanálási hatóság:

a) azonosítja a benyújtandó kiegészítő információkat;

b) a kért információ mennyiségét és összetettségét figyelembe véve meghatározza a megfelelő határidőt, amelyen belül az intézménynek vagy – csoportok esetében – az EU-szintű anyavállalatnak át kell adnia az információt a szanálási hatóságnak;

c) meghatározza az intézmények, vagy – csoportok esetében – az EU-szintű anyavállalatok által az információk szanálási hatóságok részére történő átadásához használandó formátumot;

d) meghatározza, hogy az információkat egyéni vagy csoportszinten kell megadni, valamint hogy az alkalmazási kör helyi, uniós vagy globális szintű;

e) rendelkezésre bocsátja a szükséges elérhetőségeket a kiegészítő információk benyújtása céljából.

8. cikk  
Az illetékes és a szanálási hatóságok közötti együttműködés

1. Az illetékes és a szanálási hatóságok közösen ellenőrzik, hogy a 3. cikk (1) bekezdése és a 7. cikk szerint a szanálási hatóság rendelkezésére bocsátandó információk részben vagy egészben már az illetékes hatóság rendelkezésére állnak-e.
2. Amennyiben az információk részben vagy egészben már az illetékes hatóság rendelkezésére állnak, utóbbi hatóság mielőbb továbbítja ezeket az információkat a szanálási hatóságnak.
3. A (2) bekezdésben említett esetben a szanálási hatóságok biztosítják, hogy az intézmények, vagy – csoportok esetében – az EU-szintű anyavállalatok tájékoztatást kapjanak a 3. cikk (1) bekezdése szerinti információszolgáltatásba belefoglalandó információkról. A szóban forgó információkat az I. mellékletben meghatározott táblákra való hivatkozással azonosítják.

9. cikk  
Átmeneti időszak

1. Az 5. cikk (1) bekezdésétől eltérve, a 2018. január 1. és december 31. közötti dátummal végződő pénzügyi évre vonatkozóan a beküldési határidő legkésőbb 2019. május 31.
2. Az 5. cikk (1) bekezdésétől eltérve, a 2019. január 1. és december 31. közötti dátummal végződő pénzügyi évre vonatkozóan a beküldési határidő legkésőbb 2020. április 30.

10. cikk  
Hatályon kívül helyezés

Az (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelet hatályát veszti.

11. cikk  
Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Bizottság részéről

az elnök  
 Jean-Claude JUNCKER

1. HL L 173., 2014.6.12., 190. o. [↑](#footnote-ref-2)
2. **A Bizottság (EU) 2016/1066 végrehajtási rendelete (2016. június 17.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálási terveihez történő adatszolgáltatáshoz kapcsolódó eljárásokra, egységes formanyomtatványokra és mintadokumentumokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról (HL L** 181., 2016.7.6., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
3. **Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (**HL L 331., 2010.12.15., 12. o.). [↑](#footnote-ref-4)
4. **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.). [↑](#footnote-ref-5)