

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

(XXX)

az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre és különösen annak 99. cikke (5) bekezdésének negyedik albekezdésére, 99. cikke (6) bekezdésének negyedik albekezdésére, 101. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére, valamint 394. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

1. A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[1]](#footnote-1) pontosítja azokat a követelményeket, amelyeknek megfelelően az intézményeknek az 575/2013/EU rendeletnek való megfelelésük szempontjából releváns adatokat kell szolgáltatniuk. Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdése felhatalmazza az Európai Bankhatóságot (EBH), hogy végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozzon ki az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet[[2]](#footnote-2) 4. cikkének hatálya alá tartozó intézmények és az említett cikkben említettektől eltérő olyan hitelintézetek által a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás céljára alkalmazandó egységes adatszolgáltatási formátumok meghatározása céljából, amely hitelintézetek az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárásnak megfelelően elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készítik el összevont (konszolidált) beszámolóikat. Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdése emellett felhatalmazza az EBH-t, hogy végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozzon ki a 86/635/EGK tanácsi irányelven[[3]](#footnote-3) alapuló számviteli szabályozás hatálya alá tartozó azon intézmények által a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás céljára alkalmazandó egységes adatszolgáltatási formátumok meghatározása céljából, amelyekre az illetékes hatóságok kiterjeszthetik az adatszolgáltatási követelményeket. Mindkét rendelkezés az uniós felügyeleti adatszolgáltatási keret olyan vonatkozásaival kapcsolatos, amelyeket összhangba kell hozni az újonnan bevezetett nemzetközi standardokkal.
2. Az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdése szerinti eljárásnak megfelelően elfogadott nemzetközi számviteli standardok a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (IASB) által kidolgozott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokon (IFRS) alapulnak.
3. 2014 júliusában az IASB „Pénzügyi eszközök” címen kibocsátotta a pénzügyi eszközök elszámolására vonatkozó új standardot (a továbbiakban: IFRS 9), amelyet 2018. január 1-jétől kell alkalmazni nemzetközileg. Az Unió az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet[[4]](#footnote-4) révén 2016. november 22-én fogadta el az IFRS 9 standardot.
4. Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök elszámolását érintő alapvető változásokat vezet be az 575/2013/EU rendelet 99. cikke (2) bekezdésének hatálya alá tartozó intézmények tekintetében. Az IFRS 9 logikus besorolási és értékelési modellt, egységes, előretekintő, a „várható veszteségre” alapuló értékvesztési modellt és a fedezeti elszámolásra vonatkozóan jelentősen átalakított megközelítést vezet be. Ennek megfelelően módosítani kell az intézmények adatszolgáltatását.
5. Aktualizálni kell továbbá azokat a táblákat és útmutatókat, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékére vonatkozó adatszolgáltatással kapcsolatosak. Erre a „bruttó könyv szerinti érték” fogalmának a hitelkockázat-ellenőrzés miatti pontosítása, a benyújtott adatok minőségének javítása és az adatszolgáltatási teher csökkentése céljából van szükség.
6. Aktualizálni kell továbbá a 86/635/EGK tanácsi irányelven alapuló számviteli szabályozás hatálya alá tartozó intézményekre vonatkozó táblákat és útmutatókat annak érdekében, hogy a benyújtott pénzügyi információk relevánsak és minden intézmény között összehangoltak maradjanak, továbbá hogy kezelhetők legyenek a táblák által korábban teljes mértékben nem tükrözött specifikus nemzeti számviteli szabályozások miatt hiányzó információk.
7. A pénzügyi adatszolgáltatás és az alkalmazandó számviteli standardok közötti szükségszerű kapcsolatra tekintettel e rendeletet az IFRS 9 alkalmazásának napjától kell alkalmazni. Ugyanezen okból rendelkezni kell arról is, hogy a naptári évtől eltérő számviteli évet alkalmazó intézmények esetében e rendelet alkalmazásának kezdőnapja egybeessen az IFRS 9 alkalmazásának kezdőnapjával, ami a naptári év azon napja, amikor ezen intézmények számára a pénzügyi év megkezdődik.
8. Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
9. Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[5]](#footnote-5) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét.
10. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.
2. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletének helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.
3. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletének helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép.

2. cikk

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

Ezt a rendeletet 2018. január 1-jétől kell alkalmazni.

A következő intézmények tekintetében, amennyiben az intézmény a naptári évtől eltérő számviteli évet alkalmaz, e rendelet I. és III. melléklete a 2018. január 1-jét követően kezdődő számviteli év kezdetétől alkalmazandó:

a) az 1606/2002/EK rendelet 4. cikkének hatálya alá tartozó intézmények;

b) az 1606/2002/EK rendelet 4. cikkében említettektől eltérő olyan hitelintézetek, amelyek az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárásnak megfelelően elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készítik el összevont (konszolidált) beszámolóikat;

c) az 575/2013/EU rendelet 24. cikke (2) bekezdésének alkalmazásában a szavatolótőkére vonatkozó összevont (konszolidált) adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet szerinti nemzetközi számvitel standardot alkalmazó hitelintézetek.

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

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Bizottság részéről

az elnök  
 Jean- Claude Juncker

1. A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) 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.). [↑](#footnote-ref-1)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.). [↑](#footnote-ref-2)
3. A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.) [↑](#footnote-ref-3)
4. A Bizottság (EU) 2016/2067 rendelete (2016. szeptember 22.) az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 1126/2008/EK rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard tekintetében történő módosításáról (HL L 323., 2016.11.29., 1. o.). [↑](#footnote-ref-4)
5. 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-5)