

A BIZOTTSÁG (EU) …/… VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(XXX)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény felügyeleti adatszolgáltatása és nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

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[[1]](#footnote-1) és különösen annak 430. cikke (7) bekezdésének ötödik albekezdésére és 434a. cikkének ötödik albekezdésére,

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. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre[[2]](#footnote-2) és különösen annak 45i. cikke (5) és (6) bekezdésére,

mivel:

1. A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények teljes veszteségviselő képességére (TLAC) vonatkozó feltételeket tartalmazó dokumentumban (TLAC-standard) előírt harmonizált minimumszintet (a továbbiakban: a TLAC-követelmény) az 575/2013/EU rendeletet módosító (EU) 2019/876 európai parlamenti és tanácsi rendelet[[3]](#footnote-3) vezette be az uniós jogba. A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó intézményspecifikus többlet és a nem globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó intézményspecifikus követelmény, azaz a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) a 2014/59/EU irányelvnek az (EU) 2019/879 európai parlamenti és tanácsi irányelvvel[[4]](#footnote-4) bevezetett célzott módosításai révén került megállapításra. A TLAC-standardra vonatkozó adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelményeket így már tartalmazza az 575/2013/EU rendelet, a MREL-re vonatkozókat pedig a 2014/59/EU irányelv.
2. Mivel a TLAC-standard és a MREL célja azonos, nevezetesen az, hogy az Unióban letelepedett intézmények és szervezetek megfelelő veszteségviselő és feltőkésítési képességgel rendelkezzenek, a két követelménynek egy közös keretrendszer egymást kiegészítő elemeit kell képeznie. Ezért helyénvaló táblákat létrehozni a globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek és a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatainak szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelménnyel (TLAC) kapcsolatos harmonizált információk, valamint az összes intézményre alkalmazandó intézményspecifikus MREL adatszolgáltatására és nyilvánosságra hozatalára.
3. Az 575/2013/EU rendelet 434a. cikke értelmében az egységes nyilvánosságra hozatali formátumok kialakítása érdekében az Európai Bankhatóság (EBH) által kidolgozandó végrehajtás-technikai standardtervezeteknek az információk összehasonlíthatóságának megkönnyítése érdekében törekedniük kell a nyilvánosságra hozatali formátumok és a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó nemzetközi standardok közötti konzisztencia fenntartására. A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) 2018 decemberében frissítette a 3. pillér szerinti nyilvánosságra hozatali követelményeket, köztük a TLAC nyilvánosságra hozatalára vonatkozó követelményeket. Az e rendeletben meghatározott nyilvánosságra hozatali formátumoknak és a kapcsolódó útmutatóknak ezért összhangban kell lenniük a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság frissített nyilvánosságra hozatali követelményeivel.
4. Annak biztosítása érdekében, hogy az intézmények megfelelési költségei ne növekedjenek észszerűtlen mértékben, és hogy az adatminőség ne csökkenjen, az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali kötelezettségeket tartalmukban a lehető legnagyobb mértékben össze kell hangolni egymással, többek között gyakoriságuk tekintetében is. Ezenkívül a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (5) bekezdésének harmadik albekezdése és 45i. cikke (6) bekezdésének harmadik albekezdése kifejezetten előírja a TLAC-ra és a MREL-re vonatkozó adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali kötelezettségekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardok összehangolását. Ezért helyénvaló egyetlen rendeletben meghatározni a TLAC-kal és a MREL-lel kapcsolatos adatszolgáltatásra és nyilvánosságra hozatalra egyaránt alkalmazandó standardokat. Ugyanakkor az adatszolgáltatás és a nyilvánosságra hozatal részletességét és gyakoriságát adott esetben ki kell igazítani, figyelembe véve az 575/2013/EU rendeletben, illetve a 2014/59/EU irányelvben meghatározott követelményeket, valamint annak szükségességét, hogy az intézmények mindenkor megfeleljenek ezeknek a követelményeknek.
5. A 2014/59/EU irányelv előírja, hogy a MREL-re vonatkozó információkat az illetékes és a szanálási hatóságok számára egyaránt jelenteni kell. Az 575/2013/EU rendelet előírja, hogy a TLAC-ra vonatkozó információkat csak az illetékes hatóságoknak kell jelenteni. A 2014/59/EU irányelv 45d. cikkének (1) bekezdése értelmében azonban a globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek vagy ilyen intézmény részének minősülő szanálás alá vonható szervezet MREL-je a TLAC-követelményből és bármely további többletből áll. Helyénvaló ezért biztosítani, hogy a szanálási hatóságok a globálisan rendszerszinten jelentős intézményektől MREL-adatszolgáltatásuk részeként a TLAC-ról is információkat szerezzenek. Ez nem sértheti az illetékes hatóságok és a szanálási hatóságok által az adatáramlás minimalizálása érdekében hozott intézkedéseket.
6. A 2014/59/EU irányelv 45i. cikkének (5) bekezdése előírja, hogy az EBH által kidolgozandó végrehajtás-technikai standardtervezetekben az összehasonlíthatóság és a jogbiztonság érdekében meg kell határozni az egyes tagállamokban a szavatolótőkének és a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségeknek a nemzeti fizetésképtelenségi eljárások során alkalmazandó rangsorolására vonatkozó információk közlésének egységesített módját. Ezért a megfelelő szanálási hatóságoknak a joghatóságuk alá tartozó intézmények rendelkezésére kell bocsátaniuk az egyes tagállamokban alkalmazott kielégítési sorrendre vonatkozó egységesített információkat és azok időben frissített változatát. Ezeknek az információknak a kielégítési sorrendek egységesített bemutatását kell követniük.
7. A valamely harmadik ország joga által szabályozott, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek tekintetében a 2014/59/EU irányelv 45i. cikkének (5) bekezdése azt is előírja, hogy az EBH-nak végrehajtás-technikai standardtervezeteket kell kidolgoznia, meghatározva ezekben az információszolgáltatás egységesített módját, amely megjelöli azon harmadik országokat, amelyek jogszabályai az ilyen kötelezettségekre irányadók, valamint azt, hogy e kötelezettségek minden egyes azonosított harmadik ország esetében tartalmazzák-e azt a szerződéses feltételt, amely elismeri, hogy az említett irányelv értelmében a szóban forgó kötelezettségek leírási és átalakítási hatáskör alá tartozhatnak. Az ezen elemekre vonatkozó adatszolgáltatás részletességének további értékelése érdekében az EBH kellő időben külön kidolgozza és benyújtja a Bizottságnak a vonatkozó útmutatókat és táblákat annak érdekében, hogy az illetékes és a szanálási hatóságok is rendszeresen hozzáférhessenek ezekhez az információkhoz. E korlátozott kiegészítő elemek hiánya nem befolyásolja és nem késlelteti az e rendeletben előírt adatszolgáltatási követelmények alkalmazását.
8. A nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezeteknek figyelembe kell venniük az EBH által kiadott vonatkozó iránymutatásokat annak értékelésekor, hogy az információk lényegesek, védettek vagy bizalmasak-e az 575/2013/EU rendelet 432. cikkével összhangban.
9. Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének b) pontjában, 437a. cikkében és 447. cikkének h) pontjában meghatározott, TLAC-ra vonatkozó adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali kötelezettség az (EU) 2019/876 rendelet 3. cikke (3) bekezdésének második albekezdésével összhangban 2019. június 27. óta alkalmazandó. Következésképpen e rendelet hatálybalépését követően a globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek és a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatainak haladéktalanul nyilvánosságra kell hozniuk a TLAC-ra vonatkozó információkat az e rendeletben meghatározott táblák használatával és útmutatóknak megfelelően. Ezzel szemben a TLAC-követelményre vonatkozó, e rendelet szerinti adatszolgáltatást csak 2021. június 28-tól kell alkalmazni annak érdekében, hogy elegendő idő álljon az intézmények és az illetékes hatóságok rendelkezésére a vonatkozó követelmények végrehajtására.
10. A MREL tekintetében a 2014/59/EU irányelvben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségeket legkésőbb 2020. december 28-tól kell alkalmazni. Ugyanakkor ugyanazon okokból, mint a TLAC esetében, a MREL-ről minden intézménynek 2021. június 28-tól kell adatot szolgáltatnia az e rendeletben meghatározott táblák használatával és útmutatóknak megfelelően. Ezzel szemben a MREL nyilvánosságra hozatali kötelezettségeit a 2014/59/EU irányelv 45m. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése szerinti átmeneti időszak lejártával azonos időponttól kezdve kell alkalmazni, azaz legkorábban 2024. január 1-jétől.
11. Mivel az intézményeknek, az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak adatszolgáltatási és elektronikus rendszereiket az e rendeletben meghatározott követelményekhez kell igazítaniuk, a 2021. június 30-i vonatkozási időpontra vonatkozó adatok negyedéves adatszolgáltatás-beküldési határideje legkésőbb 2021. szeptember 30.
12. Ez a rendelet az EBH által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
13. Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte a kapcsolódó lehetséges költségeket és hasznokat, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[5]](#footnote-5) 37. cikke értelmében létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport szakvéleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

*I. CÍM*   
*FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁS*

1. cikk  
Adatszolgáltatási vonatkozási időpontok

A teljes veszteségviselő képességre (TLAC), valamint a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre (MREL) egyedi vagy összevont alapon vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség hatálya alá tartozó szervezetek (a továbbiakban: adatszolgáltató szervezetek) a következő adatszolgáltatási vonatkozási időpontok szerinti állapotra vonatkozóan nyújtanak be információkat az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak:

a) negyedéves adatszolgáltatás esetén: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.;

b) féléves adatszolgáltatás esetén: június 30. és december 31.;

c) éves adatszolgáltatás esetén: december 31.

2. cikk  
Adatszolgáltatás-beküldési határidó

1. Az adatszolgáltató szervezetek az alábbi beküldési időpontig (az adott munkanap végéig) nyújtják be az információkat az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak:

a) negyedéves adatszolgáltatás esetén: május 19., augusztus 18., november 18. és február 18., a 2021. június 30-i vonatkozási időpontra vonatkozó adatok kivételével, melyek beküldési határideje legkésőbb 2021. szeptember 30;

b) féléves adatszolgáltatás esetén: augusztus 18. és február 18.;

c) éves adatszolgáltatás esetén: február 18.

1. Amennyiben a beküldés napja munkaszüneti nap azon illetékes hatóság vagy szanálási hatóság tagállamában, amelyhez az (1) bekezdésben említett információkat be kell nyújtani, illetve szombat vagy vasárnap, az adatokat a következő munkanap végéig kell benyújtani.
2. Az adatszolgáltató szervezetek benyújthatnak olyan számadatokat, amelyekre külső könyvvizsgáló nem adott ki véleményt (nem auditált adatok). Amennyiben a könyvvizsgálói véleményt adó külső könyvvizsgáló által ellenőrzött adatok (auditált adatok) eltérnek a benyújtott, nem auditált adatoktól, az adatszolgáltató szervezet indokolatlan késedelem nélkül benyújtja a felülvizsgált, auditált adatokat.
3. Az adatszolgáltató szervezeteknek minden egyéb korrekciót indokolatlan késedelem nélkül be kell nyújtaniuk az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak.

3. cikk  
A szanálás alá vonható szervezetek által egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

1. A 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó, leányvállalattal nem rendelkező szanálás alá vonható szervezetek egyedi alapon az alábbi információkat nyújtják be az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak:

a) a fő mérőszámokra vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 1. táblájának 0010. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 2. táblájának 0010. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

c) a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek finanszírozási struktúrájára vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 4. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.3. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

d) a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokra vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 7. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 4. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

1. A szanálás alá vonható szervezetek a II. melléklet II. részének 3.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően negyedévente információkat nyújtanak be egyedi alapon az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak a szavatoló tőke és a kötelezettségek kielégítési ranghely szerinti, az I. melléklet 6. táblájában meghatározott bontásáról.
2. Az (1) és (2) bekezdésben említett információkon túlmenően az 575/2013/EU rendelet 6. cikke (1a) bekezdésének megfelelően egyedi alapon az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelmény hatálya alá tartozó szanálás alá vonható szervezetek egyedi alapon a következő információkat nyújtják be a szanálási hatóságoknak és az illetékes hatóságoknak:

a) a fő mérőszámokra vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 1. táblájának 0020. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 2. táblájának 0020. és 0030. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

4. cikk  
A szanálás alá vonható szervezetek által összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

1. A 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban összevont alapon a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó szanálás alá vonható szervezetek összevont alapon a következő információkat nyújtják be a szanálási hatóságoknak és az illetékes hatóságoknak:

a) a fő mérőszámokra vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 1. táblájának 0010. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 2. táblájának 0010. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

c) a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek finanszírozási struktúrájára vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 4. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.3. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

d) a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokra vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 7. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 4. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

1. Az (1) bekezdésben említett információkon túlmenően az 575/2013/EU rendelet 11. cikke (3a) bekezdésének megfelelően összevont alapon az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelmény hatálya alá tartozó szanálás alá vonható szervezetek összevont alapon a következő információkat nyújtják be a szanálási hatóságoknak és az illetékes hatóságoknak:

a) a fő mérőszámokra vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 1. táblájának 0020. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 2. táblájának 0020. és 0030. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

5. cikk  
A szanálás alá vontható szervezetnek nem minősülő szervezetek és a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai által egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

1. A szanálás alá vontható szervezetnek nem minősülő és a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkével összhangban egyedi alapon a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó szervezetek egyedi alapon az alábbi információkat nyújtják be az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak:

a) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegére és összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 3. táblájának 0010. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek finanszírozási struktúrájára vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 4. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.3. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

c) a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokra vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 7. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 4. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

1. A szanálás alá vontható szervezetnek nem minősülő szervezetek a II. melléklet II. részének 3.1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően egyedi alapon negyedévente információkat nyújtanak be az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak a szavatoló tőke és a kötelezettségek kielégítési ranghely szerinti, az I. melléklet 5. táblájában meghatározott bontásáról.
2. Az (1) és (2) bekezdésben említett információkon túlmenően azok a szervezetek, amelyek nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai, és amelyekre az 575/2013/EU rendelet 6. cikkének (1a) bekezdésével összhangban egyedi alapon az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelmény vonatkozik, az e rendelet II. melléklete II. részének 2.2. pontjában meghatározott útmutatónak megfelelően egyedi alapon negyedévente benyújtják az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegére és összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 3. táblájának 0020. oszlopában meghatározott információkat.

6. cikk  
A szanálás alá vontható szervezetnek nem minősülő szervezetek és a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai által összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

1. A szanálás alá vontható szervezetnek nem minősülő és a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkével összhangban összevont alapon a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó szervezetek összevont alapon az alábbi információkat nyújtják be az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak:

a) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegére és összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 3. táblájának 0010. oszlopában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek finanszírozási struktúrájára vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 4. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 2.3. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

c) a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokra vonatkozó, az e rendelet I. mellékletének 7. táblájában meghatározott információkat negyedévente kell megadni az e rendelet II. melléklete II. részének 4. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

1. Az (1) bekezdésben említett információkon túlmenően azok a szervezetek, amelyek a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai, és amelyekre az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (3a) bekezdésével összhangban összevont alapon az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelmény vonatkozik, az e rendelet II. melléklete II. részének 2.2. pontjában meghatározott útmutatónak megfelelően összevont alapon negyedévente benyújtják az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegére és összetételére vonatkozó, az e rendelet I. melléklete 3. táblájának 0020. oszlopában meghatározott információkat.

7. cikk  
Adatcsere-formátumok és az adatok benyújtásával kapcsolatos információk

1. Az adatszolgáltató szervezetek e rendelettel összhangban az illetékes hatóságaik vagy szanálási hatóságaik által meghatározott adatcsere-formátumban és megjelenítési formában, valamint az e rendelet III. mellékletében meghatározott adatpont-modellben szereplő adatpont-meghatározásoknak és validálási szabályoknak megfelelően nyújtják be az információkat.
2. Az e rendelettel összhangban történő információszolgáltatás során az adatszolgáltató szervezetek betartják a következőket:

a) a nem előírt vagy nem alkalmazandó információk nem tüntethetők fel az adatszolgáltatásban;

b) a numerikus értékeket a következőképpen kell megadni:

i. a „monetáris” 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;

c) az intézményeket kizárólag jogalany-azonosítójukkal (LEI) kell azonosítani. A jogalanyokat és az intézményektől eltérő szerződő feleket jogalany-azonosítójuk alapján kell azonosítani, amennyiben az rendelkezésre áll.

1. Az adatszolgáltató szervezetek által e rendelettel összhangban benyújtott információkhoz a következő információkat kell csatolni:

a) adatszolgáltatási vonatkozási időpont és vonatkozási időszak;

b) adatszolgáltatás pénzneme;

c) számviteli standard;

d) az adatszolgáltató intézmény jogalany-azonosítója (LEI);

e) a konszolidáció alkalmazási köre.

8. cikk  
A kielégítési sorrend egységesített bemutatása

1. A szanálási hatóságok a IV. mellékletben meghatározott egységes formátumban állítják össze a nemzeti fizetésképtelenségi eljárásaikban szereplő tételek rangsorolására vonatkozó információkat. Változások esetén a tagállamok indokolatlan késedelem nélkül frissítik ezeket az információkat.
2. A szanálási hatóságok közzéteszik az (1) bekezdésben említett információkat annak érdekében, hogy azokat a felügyeletük alá tartozó intézmények rendelkezésére bocsássák.

*II. CÍM*   
*NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL AZ INTÉZMÉNYEK ÁLTAL*

9. cikk  
A nyilvánosságra hozatal gyakorisága és időpontjai

1. A 10. cikk (1) bekezdésében említett információkat negyedévente kell nyilvánosságra hozni. A 10. cikk (2) bekezdésében említett információkat félévente kell nyilvánosságra hozni.
2. A 11. cikk (1) bekezdésében és a 14. cikk (1) bekezdésében említett információkat félévente kell nyilvánosságra hozni. A 11. cikk (2) bekezdésében és a 14. cikk (2) bekezdésében említett információkat évente kell nyilvánosságra hozni.
3. A 12. cikk (1) bekezdésében említett információkat negyedévente kell nyilvánosságra hozni. A 12. cikk (2) bekezdésében említett információkat félévente kell nyilvánosságra hozni.
4. A 13. cikk (1) bekezdésében említett információkat félévente kell nyilvánosságra hozni. A 13. cikk (2) bekezdésében említett információkat évente kell nyilvánosságra hozni.
5. A 15. cikkben említett információkat a következő gyakorisággal kell nyilvánosságra hozni:

a) félévente, ha a nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezet nagy intézmény;

b) évente, ha a nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezet nem nagy intézmény, és nem kis méretű és nem összetett intézmény.

(6) A nyilvánosságra hozatal alkalmazásában a nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezetnek a következőket kell figyelembe vennie:

a) az éves nyilvánosságra hozatalt ugyanazon a napon – vagy e nap után a lehető leghamarabb – kell elvégezni, amikor az intézmény közzéteszi pénzügyi kimutatásait;

b) a féléves és negyedéves nyilvánosságra hozatalt ugyanazon a napon – vagy e nap után a lehető leghamarabb – kell elvégezni, amikor az intézmény adott esetben közzéteszi a megfelelő időszakra vonatkozó pénzügyi beszámolóját;

c) az e címben előírt közzétételek és a vonatkozó pénzügyi kimutatások közzétételi időpontja közötti bármilyen késedelemnek észszerűnek kell lennie, és semmilyen esetben sem haladhatja meg az illetékes hatóságok által a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv[[6]](#footnote-6) 106. cikke alapján meghatározott időkeretet.

10. cikk   
A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó főbb mérőszámok, valamint a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények szanálás alá vonható szervezetek általi nyilvánosságra hozatala

1. A szanálás alá vonható szervezetként azonosított globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézmény részét képező szervezeteknek az 575/2013/EU rendelet 447. cikkének h) pontjában és a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének a) és c) pontjában előírt közzétételeket az e rendelet V. mellékletében szereplő EU KM2 táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.
2. A szanálás alá vonható szervezetként azonosított azon szervezeteknek, amelyek nem globálisan rendszerszinten jelentős intézmények, és nem részei globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének a) és c) pontjában előírt közzétételeket az e rendelet V. mellékletében szereplő EU KM2 táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.

11. cikk  
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételének szanálás alá vonható szervezetek általi nyilvánosságra hozatala

1. A szanálás alá vonható szervezetként azonosított globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézmény részét képező szervezeteknek az 575/2013/EU rendelet 437a. cikkének a), c) és d) pontjában előírt közzétételeket, valamint a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó közzétételt az e rendelet V. mellékletében szereplő EU TLAC1 táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.
2. A szanálás alá vonható szervezetként azonosított azon szervezeteknek, amelyek nem globálisan rendszerszinten jelentős intézmények, és nem részei globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó közzétételt az e rendelet V. mellékletében szereplő EU TLAC1 táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell megtenniük.

12. cikk  
A fő mérőszámok és a belső veszteségviselő képesség nyilvánosságra hozatala olyan szervezetek esetében, amelyek maguk nem szanálás alá vonható szervezetek

1. Azok a szervezetek, amelyek nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai, és maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, az e rendelet V. mellékletében szereplő EU ILAC tábla és az e rendelet VI. mellékletében meghatározott vonatkozó útmutató szerint a következő közzétételeket teljesítik:

a) az 575/2013/EU rendelet 437a. cikkének a), c) és d) pontja szerint előírt közzétételek;

b) az 575/2013/EU rendelet 447. cikkének h) pontja szerint előírt közzétételek;

c) a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének a) és c) pontja szerint előírt közzétételek;

d) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontja szerint előírt közzétételek.

(2) Azok a szervezetek, amelyek nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalataitól eltérő szervezetek, és maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, az e rendelet V. mellékletében szereplő EU ILAC tábla és az e rendelet VI. mellékletében meghatározott vonatkozó útmutató szerint a következő közzétételeket teljesítik:

a) a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének a) és c) pontja szerint előírt közzétételek;

b) a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételére vonatkozó, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontja szerint előírt közzétételek.

13. cikk  
A hitelezői rangsor nem szanálás alá vonható szervezetek általi nyilvánosságra hozatala

1. Azon szervezeteknek, amelyek nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai, és maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, az 575/2013/EU rendelet 437a. cikkének a) és b) pontjában és a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a lejárati szerkezetre és a rendes fizetésképtelenségi eljárásban meghatározott besorolásra vonatkozó közzétételeket az e rendelet V. mellékletében szereplő EU TLAC2a táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.
2. Azok a szervezetek, amelyek nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalataitól eltérő szervezetek, és maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a lejárati szerkezetre és a rendes fizetésképtelenségi eljárásban meghatározott besorolásra vonatkozó közzétételeket az e rendelet V. mellékletében szereplő EU TLAC2b táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.

Az e bekezdés első albekezdésében említett szervezetek dönthetnek úgy, hogy az EU TLAC2b tábla helyett az EU TLAC2a táblát használják a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a lejárati szerkezetre és a rendes fizetésképtelenségi eljárásban meghatározott besorolásra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalára.

14. cikk  
A hitelezői rangsor szanálás alá vonható szervezetek általi nyilvánosságra hozatala

1. A szanálás alá vonható szervezetként azonosított azon szervezeteknek, amelyek globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézmények részei, az 575/2013/EU rendelet 437a. cikkének a) és b) pontjában és a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a lejárati szerkezetre és a rendes fizetésképtelenségi eljárásban meghatározott besorolásra vonatkozó közzétételeket az e rendelet V. mellékletében szereplő EU TLAC3a táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.
2. A szanálás alá vonható szervezetként azonosított azon szervezeteknek, amelyek nem globálisan rendszerszinten jelentős intézmények, és nem részei globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a lejárati szerkezetre és a rendes fizetésképtelenségi eljárásban meghatározott besorolásra vonatkozó közzétételeket az e rendelet V. mellékletében szereplő EU TLAC3b táblának és az e rendelet VI. mellékletében foglalt vonatkozó útmutatónak megfelelően kell teljesíteniük.

Az e bekezdés első albekezdésében említett szervezetek dönthetnek úgy, hogy az EU TLAC3b tábla helyett az EU TLAC3a táblát használják a 2014/59/EU irányelv 45i. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt, a lejárati szerkezetre és a rendes fizetésképtelenségi eljárásban meghatározott besorolásra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalára.

15. cikk  
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek fő jellemzőinek nyilvánosságra hozatala

A szanálás alá vonható szervezetként azonosított azon szervezeteknek, amelyek globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézmények részei, valamint azon szervezeteknek, amelyek nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalatai, és maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, az 575/2013/EU rendelet 437a. cikkének a) pontjában meghatározott közzétételeket az említett rendelet 434a. cikkében említett végrehajtási jogi aktussal összhangban kell teljesíteniük.

16. cikk  
A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó általános szabályok

1. Amennyiben a nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezetek az 575/2013/EU rendelet 432. cikkének megfelelően kihagyhatnak egy vagy több közzétételt, az e rendeletben meghatározott táblák vagy táblázatok vonatkozó sorait vagy oszlopait üresen lehet hagyni, és a soron következő sorok vagy oszlopok számozása nem módosítható.
2. A nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezeteknek a vonatkozó táblában vagy táblázatban egyértelműen meg kell jelölniük az üres sorokat vagy oszlopokat, valamint fel kell tüntetniük a vonatkozó közzététel elhagyásának okát.
3. Az 575/2013/EU rendelet 431. cikkének megfelelően a mennyiségi nyilvánosságra hozatalokat kísérő minőségi szöveges és egyéb szükséges kiegészítő információknak kellően egyértelműnek és átfogónak kell lenniük, lehetővé téve az információk felhasználói számára, hogy megértsék a mennyiségi nyilvánosságra hozatalokat, és azokat azon táblák mellett kell elhelyezni, amelyekre vonatkoznak.
4. A nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezeteknek a számszerű értékek nyilvánosságra hozatala tekintetében a következőket kell betartaniuk:

a) a mennyiségi monetáris adatokat legalább millió egységnyi pontossággal kell nyilvánosságra hozni;

b) a „százalék” típusú mennyiségi adatokat egységnyi értékben kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal kell nyilvánosságra hozni.

1. A nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezeteknek a közzétett információk mellett az alábbiakat is fel kell tüntetniük:

a) adatszolgáltatási vonatkozási időpont és vonatkozási időszak;

b) a nyilvánosságra hozatal pénzneme;

c) a nyilvánosságra hozatalt teljesítő szervezet neve és adott esetben jogalany-azonosítója (LEI);

d) adott esetben az alkalmazott számviteli standard; valamint

e) adott esetben a konszolidáció hatóköre.

*III. CÍM*   
*ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK*

17. cikk  
Hatálybalépés és alkalmazás

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

Az I. cím 2021. június 28-tól alkalmazandó.

A II. cím az 575/2013/EU rendelet 437a. cikke és 447. cikkének h) pontja szerinti közzétételek tekintetében *[kérjük, illessze be e rendelet hatálybalépésének dátumát]*-tól/-től, a 2014/59/EU irányelv 45i. cikkének (3) bekezdése szerinti közzétételek tekintetében pedig az (EU) 2019/879 irányelv 3. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése szerinti nyilvánosságra hozatali követelmények alkalmazásának kezdőnapjától alkalmazandó.

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

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Bizottság részéről

az elnök   
 Ursula VON DER LEYEN

1. HL L 176., 2013.6.27., 1. o. [↑](#footnote-ref-1)
2. HL L 173., 2014.6.12., 190. o. [↑](#footnote-ref-2)
3. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 296. 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)
6. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) 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.). [↑](#footnote-ref-6)