



EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2024.11.29.
C(2024) 8389 final

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

(2024.11.29.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

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

(2024.11.29.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre¹ és különösen annak 415. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdésére, 415. cikke (3a) bekezdésének harmadik albekezdésére, 430. cikke (7) bekezdésének harmadik albekezdésére, valamint 430. cikke (9) bekezdésének ötödik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet² az 575/2013/EU rendelet 415. és 430. cikke alapján koherens adatszolgáltatási keretet állapít meg, amely adatszolgáltatási követelményeket határoz meg a szavatolótőke és a szavatolótőke-követelmények, a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS) és az általánosan elfogadott számviteli elvekkel (GAAP) összhangban nyújtandó pénzügyi információk, az ingatlannal fedezett hitelezésből származó veszteségek, a nagykockázat-vállalások, a tőkeáttételi mutató, a stabil forrásellátottság, a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámok, az eszközterhelés, a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításához szükséges információk és a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó pufferráták hozzárendelése, valamint a banki könyvben szereplő kamatlábkockázatra vonatkozó információk tekintetében. Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet több alkalommal módosult az 575/2013/EU rendelet azon módosításait követően, amelyeket prudenciális elemek bevezetése, továbbfejlesztése vagy kiigazítása céljából fogadtak el.
- (2) Az (EU) 2024/1623 európai parlamenti és tanácsi rendelet³ módosította az 575/2013/EU rendeletet a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által elfogadott

¹ HL L 176., 2013.6.27., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

² A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 97., 2021.3.19., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1623 rendelete (2024. május 31.) az 575/2013/EU rendeletnek a hitelkockázatra, a hitelértékelési korrekciós kockázatra, a működési kockázatra, a piaci

nemzetközi standardok (Bázel III) még hátralévő elemeinek bevezetése érdekében. Ezeknek a módosításoknak tükröződniük kell a jelenleg az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletben meghatározott adatszolgáltatási keretben is.

- (3) Tekintettel az 575/2013/EU rendelet módosításaira, módosítani kell a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre (tőke-küszöbérték, hitelkockázat és partnerkockázat, hitelértékelési korrekciók, piaci kockázat, működési kockázat, a nemteljesítő kitettségek veszteségfedezete és kriptoeszközök), az ingatlannal fedezett hitelezésből eredő veszteségekre, valamint a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket.
- (4) Tekintettel az adatszolgáltatási kötelezettségekre vonatkozó új szabályok bevezetéséhez szükséges módosítások nagy számára, célszerűbb az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletet hatályon kívül helyezni és felváltani, mint módosítani azt, mivel egy ilyen módosítás rendkívül megnehezítené az érintett gazdasági szereplők számára annak megállapítását, hogy mely adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak rájuk.
- (5) Az új tőkemegfelelési tábláknak rendelkezniük kell a szavatolótőke-követelmények és tőkemegfelelési mutatók tekintetében alkalmazott tőke-küszöbértékre vonatkozó adatszolgáltatásról, és különösen a tőke-küszöbértékre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 465. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezések hatására vonatkozó adatszolgáltatásról. A szolgáltatott adatok között szerepelnie kell a tőke-küszöbérték hatására és az 575/2013/EU rendelet 465. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezések hatására vonatkozó információknak. A csoportszintű szavatolótőke-megfelelési tábláknak tartalmazniuk kell egy új oszlopot a szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó szervezetek esetében a tőke-küszöbérték miatti kiigazítással kapcsolatos adatszolgáltatás céljából.
- (6) A sztenderd módszer hitelkockázati tábláinak tükrözniük kell a kitettségi osztályok besorolásának módosításait és az új kockázati súlyokat. Emellett tükrözniük kell az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségekre alkalmazott részletesebb megközelítést, és tükrözniük kell a mérlegen kívüli tételek kitettséértékének számítását érintő néhány változást, amelyek mindegyikét az (EU) 2024/1623 rendelet vezette be az 575/2013/EU rendeletbe.
- (7) Az IRB hitelkockázati tábláinak tükrözniük kell a kitettségi osztályok besorolásának módosításait, nevezetesen az intézményekkel és a nagyvállalkozásokkal szembeni kitettségek tekintetében a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) szerinti használatának korlátozására irányulóakat, és biztosítaniuk kell az új kitettségi osztályokra vonatkozó adatszolgáltatást, beleértve a közszektorbeli intézményekre és a regionális kormányzatokra vagy helyi hatóságokra vonatkozó adatszolgáltatást. Végezetül az új tábláknak biztosítaniuk kell mind a sztenderd, mind a saját számításon alapuló hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozó adatszolgáltatást.
- (8) A nemteljesítő kitettségek veszteségfedezetére vonatkozó információk jelentésére szolgáló új tábláknak tükrözniük kell a veszteségfedezeti követelmények hatálya alá tartozó kitettségek körének változásait és a céltartalékképzés ütemezésének változásait.

kockázatra és a tőke-küszöbértékre vonatkozó követelmények tekintetében történő módosításáról (HL L, 2024.6.19., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (9) Egy új adatszolgáltatási táblának biztosítani kell a kriptoeszközökkel szembeni kitétségekre vonatkozó adatszolgáltatást, tükrözve ezen kitétségek teljes kockázati kitétségértékét.
- (10) Az egyes nemzeti ingatlanpiacokra vonatkozó összesített adatszolgáltatásnak („IP Losses”) tükröznie kell az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdésében meghatározott új egyedi adatszolgáltatási kötelezettségeket.
- (11) A hitelértékelési korrekciókra vonatkozó adatszolgáltatásának tükröznie kell a sztenderd, az alapvető és az egyszerűsített módszereket, és ki kell terjednie a CVA-kockázatra vonatkozó egyes egyedi adatszolgáltatási követelményekre, amelyek mindegyikét az 575/2013/EU rendelet VI. címe vezette be.
- (12) Az (EU) 2024/1623 rendelet módosította a kereskedési könyvi és a nem kereskedési könyvi tételek közötti elhatárolás keretét. Az adatszolgáltatási táblának ezért az 575/2013/EU rendelet 104. cikkében meghatározott új kritériumok tekintetében a kereskedési könyv összetételére vonatkozó adatszolgáltatást is biztosítaniuk kell.
- (13) A szavatolótőkére, a szavatolótőke-követelményekre, valamint az egyedi és konszolidált alapon teljesítendő további adatszolgáltatási követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási vonatkozási időpontokat az üzleti év végének időpontjához kell igazítani.
- (14) A hitelintézeti tevékenységet megkezdő szervezetek számára több időt kell biztosítani a táblák benyújtására annak érdekében, hogy létrehozassák az adatszolgáltatási kötelezettségeknek való megfeleléshez szükséges adatszolgáltatási rendszereket.
- (15) Az (EU) 2024/1623 rendelet módosította az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (7) bekezdésének első albekezdését, és előírta, hogy az EBH dolgozza ki azokat az informatikai megoldásokat, többek között adatszolgáltatási táblákat és útmutatókat, amelyeket az intézményeknek az említett cikk (1)–(4) bekezdésében előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek való megfeleléshez használniuk kell. Ennek megfelelően kellően egyértelműen meg kell határozni azokat az adatpontokat és információkat, amelyekről az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk, és amelyeket az EBH-nak szerepeltetnie kell az érintett informatikai megoldásokban. Annak érdekében, hogy az EBH megfelelő informatikai megoldásokat dolgozhasson ki, ezek az egységes adatszolgáltatási formátumok nem lehetnek kötelező erejűek struktúrájuk és megjelenítési formájuk tekintetében, mivel nem indokolt, hogy az EBH-nak reprodukálnia kelljen a mellékletben meghatározott grafikus ábrázolást és táblázatos felépítést. Ennek megfelelően az EBH számára lehetővé kell tenni, hogy eltérjen az adatszolgáltatási táblák grafikus megjelenítési formájától és táblázatos szerkezetétől, amennyiben az informatikai megoldás tartalmazza az összes előírt adatpontot és információt.
- (16) Annak érdekében, hogy az intézményeknek elegendő idejük legyen saját belső rendszerük kiigazítására és a módosított adatszolgáltatási kötelezettségeknek való megfelelésre, átmeneti rendelkezéseket kell megállapítani, amelyek későbbre halasztják az első negyedéves adatszolgáltatás beküldési időpontját.
- (17) Annak érdekében, hogy a kereskedési könyv összetételére vonatkozó adatszolgáltatási követelmény ütemezését hozzáigazítsák az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 1a. és 1b. fejezetében meghatározott piaci kockázati követelmények alkalmazásának ütemezéséhez, átmeneti rendelkezést kell hozni, hogy ezen adatszolgáltatási követelmény első vonatkozási időpontja későbbi időpontként legyen meghatározható.

- (18) E rendelet rendelkezései szorosan összefüggnek, mivel az intézmények adatszolgáltatási követelményeivel foglalkoznak. Ezen rendelkezések koherenciája, valamint annak elősegítése érdekében, hogy az említett kötelezettségek hatálya alá tartozó személyek átfogó módon áttekinthessék és könnyen elérhessék a szóban forgó rendelkezéseket, az 575/2013/EU rendelet által előírt, kapcsolódó végrehajtás-technikai standardokat célszerű egyetlen rendeletbe foglalni.
- (19) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (20) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetéről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴ 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviselési Csoport tanácsát.
- (21) Annak érdekében, hogy az intézményeknek elegendő idejük legyen felkészülni az e rendelet és az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (7) bekezdése szerinti adatszolgáltatásra, az alkalmazás kezdőnapjaként a hatálybalépést hat hónappal követő dátumot kell meghatározni.
- (22) A módosított adatszolgáltatási keretrendszer mielőbbi bevezetése érdekében e rendeletnek az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon hatályba kell lépnie,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Adatszolgáltatás

Ez a rendelet meghatározza az intézmények 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (3) és (3a) bekezdése, valamint 430. cikkének (1)–(4), (7) és (9) bekezdése szerinti, illetékes hatóságok felé történő adatszolgáltatása során alkalmazandó egységes adatszolgáltatási formátumokat, az adatszolgáltatás gyakoriságát és időpontjait.

2. cikk

Adatszolgáltatási vonatkozási időpontok

- (1) Az intézmények az I. mellékletben említett információkat az alábbi vonatkozási időpontokban fennálló állapot szerint nyújtják be az illetékes hatóságoknak:
- a) havi adatszolgáltatás: az adott hónap utolsó napja;
 - b) negyedéves adatszolgáltatás: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.;
 - c) féléves adatszolgáltatás: június 30. és december 31.;
 - d) éves adatszolgáltatás: december 31.

⁴ 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (2) Az intézmények az I. mellékletben említett, adott időszakra vonatkozó pénzügyi információkat az IFRS-nek és a nemzeti számviteli kereteknek megfelelően, a számviteli év első napjától az adatszolgáltatási vonatkozási időpontig összesítetten adják meg.
- (3) Azok az intézmények, amelyek számára a nemzeti jog lehetővé teszi, hogy pénzügyi információikat a számviteli év vége alapján jelentsék, és amennyiben a számviteli év vége eltér a naptári évtől, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontokat a számviteli év végéhez igazíthatják, oly módon, hogy a pénzügyi információkat, a 8. cikkkel összhangban jelentett információkat, valamint a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására és a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferráták hozzárendelésére vonatkozó információkat a számviteli év végétől számítva 3, 6, illetve 12 havonta jelentsék.

3. cikk

Adatszolgáltatás-beküldési határidők

- (1) Az intézmények az I. mellékletben említett információkat az alábbi beküldési határidőig (az adott napi üzletzárásig) nyújtják be az illetékes hatóságoknak:
- a) havi adatszolgáltatás: az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő 15. naptári nap;
 - b) negyedéves adatszolgáltatás: május 12., augusztus 11., november 11. és február 11.;
 - c) féléves adatszolgáltatás: augusztus 11. és február 11.;
 - d) éves adatszolgáltatás: február 11.
- (2) Ha a beküldési határidő szombatra vagy vasárnapra esik, vagy az adatszolgáltatást fogadó illetékes hatóság tagállamában munkaszüneti napnak számít, akkor az érintett intézmények az adatokat a következő munkanapon nyújtják be.
- (3) Azok az intézmények, amelyek az I. mellékletben említett pénzügyi információkkal vagy a 8. cikkkel összhangban jelentett információkkal, vagy a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására és a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények tőkepufferrátáinak hozzárendelésére vonatkozó információkkal kapcsolatos adatszolgáltatást a 2. cikk (3) bekezdésében foglaltak szerint a számviteli évük végéhez igazított adatszolgáltatási vonatkozási időpontokat alkalmazva teljesítik, a beküldési határidőket is módosíthatják annak érdekében, hogy a módosított adatszolgáltatási vonatkozási időponttól számított beküldési időszak változatlan maradjon.
- (4) Az intézmények benyújthatnak nem auditált adatokat. Amennyiben az auditált adatok eltérnek a benyújtott, nem auditált adatoktól, az intézmények indokolatlan késedelem nélkül benyújtják a módosított, auditált adatokat. 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.
- (5) Az intézmények indokolatlan késedelem nélkül benyújtják az illetékes hatóságoknak a benyújtott adatszolgáltatások (4) bekezdésben említetteken kívüli egyéb korrekcióit.

Adatszolgáltatási küszöbértékek – belépési és kilépési kritériumok

- (1) A kis méretű és nem összetett intézmények az I. mellékletben említett információkra vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontjában meghatározott kritériumoknak való megfelelés időpontját követő első adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg. Azok az intézmények, amelyek már nem felelnek meg az említett kritériumoknak, felhagynak az említett információkra vonatkozó adatszolgáltatással az azon időpontot követő első adatszolgáltatási vonatkozási időponttal kezdődően, amikor már nem felelnek meg az említett kritériumoknak.
- (2) A nagy méretű intézmények az I. mellékletben említett információkra vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 146. pontjában meghatározott kritériumoknak való megfelelés időpontját követő első adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg. Azok az intézmények, amelyek már nem felelnek meg az említett kritériumoknak, felhagynak az adott információkra vonatkozó adatszolgáltatással azon első adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdődően, amikor már nem felelnek meg az említett kritériumoknak.
- (3) Az intézmények az I. mellékletben említett információkra vonatkozó, az e rendelet 5. cikkének (2) és (3) bekezdésében, 6. cikkének (2) és (3) bekezdésében, 11. és 12. cikkében, 15. cikkének (2)–(5) bekezdésében és 17–20. cikkében meghatározott küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatást az említett küszöbértékek két egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban történő túllépésének időpontját követő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg. Az intézmények azon adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdődően hagyhatnak fel az említett cikkekben megállapított küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatással, amely előtt három egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban nem érték el a vonatkozó küszöbértékeket.
- (4) A (3) bekezdéstől eltérve az intézmények megkezdik az adatszolgáltatást, ha az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző 6 hónapban megfelelnek az alábbi feltételek bármelyikének:
 - a) az érintett intézmény a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁵ 8. cikke alapján engedélyt kapott hitelintézeti tevékenységének megkezdésére;
 - b) az intézmény olyan befektetési vállalkozás, amely az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 1. pontjának b) alpontjában meghatározott küszöbérték túllépése vagy az illetékes hatóságnak az (EU) 2019/2034 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁶ 5. cikke szerinti határozata alapján az 575/2013/EU rendelet hatálya alá tartozik;

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2034 irányelve (2019. november 27.) a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, valamint a 2002/87/EK, a 2009/65/EK, a 2011/61/EU, a 2013/36/EU, a 2014/59/EU és a 2014/65/EU irányelv módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 64. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

- c) az intézmény olyan szervezet, amely vagy legalább két intézmény egyesülése, vagy egy intézmény legalább két intézményre történő szétválása révén jött létre.
- (5) A (4) bekezdésben említett intézmények esetében az első két adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében a 4. cikkben meghatározott küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatásra a következők alkalmazandók:
- a) az érintett küszöbértéket már az első adatszolgáltatási vonatkozási időpontban túllépő intézmények a küszöbértékhez kötött információkról az első és a második adatszolgáltatási vonatkozási időpontra vonatkozóan is szolgáltatnak adatot;
- b) az érintett küszöbértéket csak a második adatszolgáltatási vonatkozási időpontban túllépő intézmények a küszöbértékhez kötött információkról a második adatszolgáltatási vonatkozási időpontra vonatkozóan szolgáltatnak adatot.

A három egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az a) és b) pontban említett vonatkozó küszöbértékek alatt maradó intézmények a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdődően felhagyhatnak a küszöbértékhez kötött információkra vonatkozó adatszolgáltatással.

5. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás – negyedéves adatszolgáltatás

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt, a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat egyedi alapon szolgáltató intézmények ezeket az információkat negyedéves gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. mellékletének „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszában meghatározottak szerint.
- (2) Az intézmények a C 09.01 és a C 09.02 táblában meghatározott információkat, különösen a kitettségek országokénti földrajzi megoszlására vonatkozó információkat akkor nyújtják be, ha a minden külföldi ország minden kitettségi osztályát magában foglaló nem hazai eredeti kitettségeknek a C 04.00 tábla 0850-es sorában szereplő értéke legalább 10 %-át kiteszi a teljes – hazai és nem hazai – eredeti kitettség értékének, amely a C 04.00 tábla 0860-as sorában szerepel. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény székhelye szerinti tagállamban letelepedett partnerekkel szembeni kitettségek.
- (3) Azok az intézmények, amelyek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel⁷ összhangban az alapvető módszert alkalmazzák, és amelyek meghaladják az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett küszöbértéket, megadják a C 32.03 és C 32.04 táblában meghatározott információkat.

⁷ A Bizottság (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. október 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a prudens értékelésre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében a 105. cikk (14) bekezdése szerint történő kiegészítéséről (HL L 21., 2016.1.28., 54. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj).

- (4) Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (4) bekezdése b) pontjának i. alpontjában és c) pontjában, valamint 92. cikke (5) bekezdésének b) és c) pontjában említett szavatolótőke-követelmények kiszámításához az intézmények 2025. december 31-ig az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet 5. cikkének (12) bekezdésével összhangban benyújtják a piaci kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat.

6. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás – féléves adatszolgáltatás

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt, a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat egyedi alapon szolgáltató intézmények ezeket az információkat féléves gyakorisággal benyújtják az I. melléklet „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszában meghatározottak szerint.
- (2) Az intézmények az I. melléklet „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszának C 14.00 és C 14.01 táblája szerint adatot szolgáltatnak az összes értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan, kivéve, ha egy csoport tagjai abban az országban, amelyben szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartoznak.
- (3) Az intézmények az állampapír-kitettségekre vonatkozó információkat a következőképpen nyújtják be:
- a) ha az „Államháztartások” partnerszektorból származó pénzügyi eszközök összesített könyv szerinti értéke legalább 1 %-át kiteszi a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és a „Hitelek és előlegek” összesített teljes könyv szerinti értékének, akkor az intézmények benyújtják a C 33.00 táblában meghatározott információkat;
 - b) ha a C 33.00 tábla 0010 oszlopa és 0010 sora által meghatározott adatpontban megadandó nem származtatott pénzügyi eszközökön belül a hazai kitettségek értéke nem éri el a hazai és a nem hazai kitettségek teljes értékének 90 %-át, akkor az a) pontban említett feltételt teljesítő intézmények a C 33.00 táblában meghatározott információkat teljes körű országonkénti bontásban nyújtják be;
 - c) azok az intézmények, amelyek teljesítik az a) pontban említett feltételt, de nem teljesítik a b) pontban említett feltételt, a C 33.00 táblában meghatározott információkat a kitettségeket összesítve nyújtják be:
 - i. teljes szinten; és
 - ii. hazai szinten.
- (4) Az intézmények az alábbiak szerint benyújtják a működési kockázattal kapcsolatos lényeges veszteségekre vonatkozó információkat:
- a) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket 2024 decemberében az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 4. fejezetével összhangban számítják ki, továbbra is a C 17.01 és C 17.02 táblában meghatározottak szerint szolgáltatják ezeket az információkat;

- b) azok a nagy méretű intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket 2024 decemberében az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 3. fejezetével összhangban számítják ki, továbbra is a C 17.01 és C 17.02 táblában meghatározottak szerint szolgáltatják ezeket az információkat;
- c) a nagy méretű intézményektől eltérő azon intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket 2024 decemberében az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 3. fejezetével összhangban számítják ki, továbbra is szolgáltatják a következő adatokat:
 - i. a C17.01 tábla 0080-as oszlopában meghatározott adatokat a következő sorok esetében:
 - (1) események száma (új események) (0910-es sor);
 - (2) bruttó veszteségérték (új események) (0920-as sor);
 - (3) veszteségkorrekcióval érintett események száma (0930-as sor);
 - (4) korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók (0940-es sor);
 - (5) legnagyobb egyedi veszteség (0950-es sor);
 - (6) az öt legnagyobb veszteség összege (0960-as sor);
 - (7) teljes közvetlen megtérült veszteség (biztosítás és egyéb kockázat-átruházási mechanizmusok nélkül) (0970-es sor);
 - (8) biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés (0980-as sor);
 - ii. a C17.02 táblában meghatározott információk;
- d) a c) pontban említett intézmények a C 17.01 és C 17.02 táblában meghatározott információk teljes köréről szolgáltathatnak adatot;
- e) azon nagy méretű intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket 2024 decemberében az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 2. fejezetével összhangban számítják ki, továbbra is szolgáltatják a C 17.01 és C 17.02 táblában meghatározott adatokat;
- f) a nagy méretű intézményektől eltérő azon intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket 2024 decemberében az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 2. fejezetével összhangban számítják ki, továbbra is szolgáltatathatják a C 17.01 és C 17.02 táblában meghatározott adatokat.

7. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás

Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt, a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat összevont alapon szolgáltató intézmények ezeket az információkat az e rendelet I. mellékletének „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszában meghatározottak szerint nyújtják be a következőképpen:

- a) az I. mellékletben meghatározott adatszolgáltatási követelményt, amely tovább pontosítja az e rendelet 5. és 6. cikkében előírt adatszolgáltatást, az ott meghatározott gyakorisággal teljesítik;
- b) az I. mellékletben meghatározott adatszolgáltatási követelményt, amely tovább pontosítja a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó adatszolgáltatást a konszolidáció körébe tartozó vállalkozások tekintetében, féléves gyakorisággal teljesítik.

8. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás – egyedi és összevont alapú kiegészítő adatszolgáltatási követelmények

- (1) Azon intézmények, amelyeknek az 575/2013/EU rendelet 438. cikkének e) vagy h) pontjában vagy 452. cikkének b), g) vagy h) pontjában említett információkat az említett rendelet 433a. vagy 433c. cikkében meghatározott gyakorisággal, az említett rendelet 6. cikkével összhangban egyedi alapon, vagy adott esetben az említett rendelet 13. cikkével összhangban összevont alapon kell közölniük, benyújtják az e rendelet I. melléklete „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszának C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 és C 34.11 táblájában meghatározott információkat.
- (2) Azon intézmények, amelyeknek az 575/2013/EU rendelet 439. cikkének l) pontjában említett információkat az említett rendelet 433a. vagy 433c. cikkében meghatározott gyakorisággal, az említett rendelet 6. cikkével összhangban egyedi alapon, vagy adott esetben az említett rendelet 13. cikkével összhangban összevont alapon kell közölniük, benyújtják az e rendelet I. melléklete „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszának C 34.07 táblájában meghatározott információkat.

9. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások esetében

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 95. cikkének hatálya alá tartozó és az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdésében meghatározott átmeneti rendelkezéseket alkalmazó befektetési vállalkozások az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt szavatolótőke-követelményekre vonatkozó, egyedi alapon teljesített adatszolgáltatás során – a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információk kivételével – negyedévente benyújtják az e rendelet I. melléklete „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszának C 01.00–C 05.02 táblájában meghatározott információkat.
- (2) Az 575/2013/EU rendelet 96. cikkének hatálya alá tartozó és az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdésében meghatározott átmeneti rendelkezéseket alkalmazó befektetési vállalkozások az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt szavatolótőke-követelményekre vonatkozó, egyedi alapon teljesített adatszolgáltatás során benyújtják az e rendelet 5. cikkének (1)–(4) bekezdésében és 6. cikkének (2) bekezdésében említett információkat az említett cikkeken meghatározott gyakorisággal, az e rendelet I. mellékletének „A

szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszában meghatározottak szerint.

10. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás olyan csoportok esetében, amelyek kizárólag az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból állnak

- (1) A kizárólag olyan befektetési vállalkozásokból álló csoportok befektetési vállalkozásai, amelyek az 575/2013/EU rendelet 95. cikkére hivatkozva alkalmazzák az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdésében meghatározott átmeneti rendelkezéseket, az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás során – a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információk kivételével – összevont alapon az alábbiak szerint nyújtják be az e rendelet I. mellékletének „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszában meghatározott információkat:
 - a) a szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozóan e rendelet I. melléklete 1. szakaszának C 01.00–C 05.02 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal;
 - b) a konszolidáció körébe tartozó szervezetek szavatolótőkéjére és szavatolótőke-követelményére vonatkozóan az e rendelet I. melléklete 1. szakaszának C 06.01 és C 06.02 táblájában meghatározott információkat féléves gyakorisággal.
- (2) A kizárólag olyan befektetési vállalkozásokból álló csoportok befektetési vállalkozásai, amelyek az 575/2013/EU rendelet 96. cikkére hivatkozva alkalmazzák az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdésében meghatározott átmeneti rendelkezéseket, az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás során összevont alapon az alábbiak szerint nyújtják be az e rendelet I. mellékletének „A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 1. szakaszában meghatározott információkat:
 - a) az e rendelet 5. cikkének (1)–(4) bekezdésében, valamint 6. cikkének (2) bekezdésében említett információkat, az említett cikkekben meghatározott gyakorisággal;
 - b) a konszolidáció körébe tartozó szervezetekre vonatkozóan az e rendelet I. melléklete 1. szakaszának C 06.01 és C 06.02 táblájában meghatározott információkat féléves gyakorisággal.

A pénzügyi információkra vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet⁸ hatálya alá tartozó intézmények esetében

A pénzügyi információkat az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (3) vagy (4) bekezdésének megfelelően összevont alapon benyújtó intézmények benyújtják ezeket az információkat az e rendelet I. mellékletének „Az IFRS szerinti pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás” című 2. szakaszában meghatározottak szerint az alábbi gyakorisággal:

- a) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 01.01–F 19.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal;
- b) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 30.01–F 31.02 táblájában meghatározott információkat féléves gyakorisággal;
- c) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 40.01–F 46.00 táblájában meghatározott információkat éves gyakorisággal;
- d) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 20.01–F 20.07.1. táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, ha az intézmény túllépi az e rendelet 5. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott küszöbértéket;
- e) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 21.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, ha az operatív lízing tárgyat képező tárgyi eszközök értéke eléri vagy meghaladja az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 01.01. táblája szerint jelentett összes tárgyi eszköz értékének 10 %-át;
- f) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 22.01 és F 22.02 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, ha a nettó díj- és jutalékbevétel eléri vagy meghaladja az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 02.00 táblája szerint jelentett nettó díj- és jutalékbevétel és nettó kamatbevétel összegének 10 %-át;
- g) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 23.01–26.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, amennyiben mindkét alábbi feltétel teljesül:
 - i. az intézmény nem minősül kis méretű és nem összetett intézménynek;
 - ii. az intézmény esetében az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének és az említett rendelet 47a. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékének aránya legalább 5 %;
- h) az e rendelet I. melléklete 2. szakaszának F 47.00 táblájában meghatározott információkat éves gyakorisággal, ha az e bekezdés g) pontjában meghatározott mindkét feltétel teljesül.

⁸ 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

A g) pont ii. alpontja alkalmazásában az említett arány sem a nevezőben, sem a számlálóban nem tartalmazza az értékesítésre tartotként besorolt hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket.

12. cikk

A pénzügyi információkra vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás a nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó intézmények esetében

Ha az illetékes hatóság a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségeket az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (4) bekezdésével összhangban kiterjesztette valamely tagállamban letelepedett intézményekre, az intézmények összevont alapon benyújtják az e rendelet I. mellékletének „A GAAP szerinti pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás” című 3. szakaszában meghatározott pénzügyi információkat a következő gyakorisággal:

- a) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 01.01–F 19.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal;
- b) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 30.01–F 31.02 táblájában meghatározott információkat féléves gyakorisággal;
- c) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 40.01–F 46.00 táblájában meghatározott információkat éves gyakorisággal;
- d) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 20.01–F 20.07.1. táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, ha az intézmény túllépi az e rendelet 5. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott küszöbértéket;
- e) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 21.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, ha az operatív lízing tárgyat képező tárgyi eszközök értéke eléri vagy meghaladja az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 01.01. táblája szerint jelentett összes tárgyi eszköz értékének 10 %-át;
- f) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 22.01 és F 22.02 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, ha a nettó díj- és jutalékbevétel eléri vagy meghaladja az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 02.00 táblája szerint jelentett nettó díj- és jutalékbevétel és nettó kamatbevétel összegének 10 %-át;
- g) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 23.01–26.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal, amennyiben mindkét alábbi feltétel teljesül:
 - i. az intézmény nem minősül kis méretű vagy nem összetett intézménynek;
 - ii. az intézmény esetében az e rendelet 11. cikke (2) bekezdése g) pontjának ii. alpontjában meghatározott arány legalább 5 %;
- h) az e rendelet I. melléklete 3. szakaszának F 47.00 táblájában meghatározott információkat éves gyakorisággal, ha az e bekezdés g) pontjában meghatározott mindkét feltétel teljesül.

13. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdése szerinti egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás az ingatlannal fedezett hitelezésből eredő veszteségekről

- (1) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdésében említett összesített adatokat összevont alapon éves gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. mellékletének „Az ingatlannal fedezett hitelezésből származó veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 4. szakaszában meghatározottak szerint.
- (2) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdésében említett összesített adatokat egyedi alapon éves gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. mellékletének „Az ingatlannal fedezett hitelezésből származó veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 4. szakaszában meghatározottak szerint.
- (3) Ha egy intézmény fiókteleppel rendelkezik egy másik tagállamban, a fióktelep éves gyakorisággal benyújtja a fogadó tagállam illetékes hatóságának az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdésében említett összesített adatokat, az e rendelet I. mellékletének „Az ingatlannal fedezett hitelezésből származó veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás” című 4. szakaszában meghatározottak szerint.

14. cikk

A nagykockázat-vállalásra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

Az 575/2013/EU rendelet 394. cikkében említett információkra vonatkozóan egyedi és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények negyedévente benyújtják ezeket az információkat az e rendelet I. mellékletének „A nagykockázat-vállalásra és a koncentrációs kockázatra vonatkozó adatszolgáltatás” című 5. szakaszában meghatározottak szerint.

15. cikk

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett tőkeáttételi mutatójukra vonatkozóan egyedi és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények negyedévente benyújtják ezeket az információkat az e rendelet I. mellékletének „A tőkeáttételre vonatkozó adatszolgáltatás” című 6. szakaszában meghatározottak szerint. A tőkeáttételi mutató volatilitására vonatkozó C 48.00 táblát csak a nagy méretű intézmények nyújtják be.
- (2) A C 40.00 tábla {r0410;c0010} cellájában a teljes eszközállományra vonatkozó információt csak a következők adják meg:
 - a) féléves gyakorisággal azok a nagy méretű intézmények, amelyek vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézmények, vagy olyan értékpapírokat bocsátottak ki, amelyeket bevezettek szabályozott piacra;
 - b) éves gyakorisággal azok a nagy méretű intézmények, amelyek nem minősülnek globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek és nem tőzsdén jegyzett intézmények;
 - c) éves gyakorisággal azok az intézmények, amelyek nem minősülnek nagy méretű intézménynek, illetve azok a kis méretű és nem összetett intézmények, amelyek olyan értékpapírokat bocsátottak ki, amelyeket bevezettek szabályozott piacra.

- (3) Az intézmények a tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan közlik a C 40.00 tábla {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020}, és {r0060;c0070} cellája szerinti kiegészítő információkat, ha az alábbi feltételek legalább egyike teljesül:

- a) a származtatott kitettségi mérték és a teljes kitettségi mérték hányadosaként meghatározott származtatott arány meghaladja az 1,5 %-ot;
- b) a származtatott kitettségi mérték és a teljes kitettségi mérték hányadosaként meghatározott származtatott arány meghaladja a 2 %-ot.

Ha az intézmény csak az első albekezdés a) pontja szerinti feltételt teljesíti, az e rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók. Az első albekezdés a) és b) pontjában meghatározott feltételeket egyaránt teljesítő intézmény a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó adatszolgáltatást az azon adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdi meg, amikor túllépte a küszöbértéket.

- (4) Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyleteknek a C 40.00 tábla {r0010;c0070} cellájában meghatározott teljes névleges értéke meghaladja a 10 000 millió EUR-t, megadják a C 40.00 tábla {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020}, és {r0060;c0070} cellája szerinti információkat, még akkor is, ha a származtatott arányuk nem felel meg a (3) bekezdésben meghatározott feltételeknek.

E első albekezdés alkalmazásában az e rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározott belépési kritériumok nem alkalmazandók. Az intézmények az adatszolgáltatást az azon adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg, amikor túllépték a küszöbértéket.

- (5) Az intézmények közlik a C 40.00 tábla {r0020;c0075}, {r0050;c0075} és {r0050;c0085} cellája szerinti információkat, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a) a C 40.00 tábla {r0020;c0070} + {r0050;c0070} cellájának összegeként meghatározott hitelderivatíva-volumen meghaladja a 300 millió EUR-t;
- b) a C 40.00 tábla {r0020;c0070} + {r0050;c0070} cellájának összegeként meghatározott hitelderivatíva-volumen meghaladja az 500 millió EUR-t.

Ha az intézmény csak az első albekezdés a) pontja szerinti feltételt teljesíti, az e rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók. Az első albekezdés a) és b) pontjában meghatározott feltételeket egyaránt teljesítő intézmény az említett információra vonatkozó adatszolgáltatást az azon adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdi meg, amikor túllépte a küszöbértéket.

16. cikk

A likviditásfedezeti követelményre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

- (1) A likviditásfedezetükről az 575/2013/EU rendelet 412. cikkében említettek szerint és az említett rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontjában előírtak szerint egyedi

és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények a vonatkozó információkat havi gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. mellékletének „A likviditásfedezetre vonatkozó adatszolgáltatás” című 10. szakaszában meghatározottak szerint.

- (2) Az e rendelet I. mellékletének „A likviditásfedezetre vonatkozó adatszolgáltatás” című 10. szakaszában meghatározott adatszolgáltatás céljából az intézményeknek figyelembe kell venniük az adatszolgáltatási vonatkozási időpontra vonatkozóan benyújtott információkat és a vonatkozási időpontot követő 30 naptári nap pénzáramlásaira vonatkozó információkat.

17. cikk

A stabil forrásellátottságra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

A stabil forrásellátottsági követelményükről az 575/2013/EU rendelet 413. cikkében említettek szerint és az említett rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontjában előírtak szerint egyedi és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények a vonatkozó információkat negyedéves gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. mellékletének „A nettó stabil forrásellátottsági rátára vonatkozó adatszolgáltatás” című 7. szakaszában meghatározottak és az alábbiak szerint:

- a) azok a kis méretű és nem összetett intézmények, amelyek az 575/2013/EU rendelet 428ai. cikkével összhangban, illetékes hatóságuk előzetes engedélyével úgy döntöttek, hogy nettó stabil forrásellátottsági rátájukat (NSFR) az említett rendelet hatodik része IV. címének 6. és 7. fejezetében meghatározott módszertan alkalmazásával számítják ki, benyújtják a C 82. és C 83. táblát;
- b) az a) pontban említettektől eltérő intézmények benyújtják a C 80. és C 81. táblát;
- c) minden intézmény benyújtja a C 84. táblát.

18. cikk

A likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámokra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

A likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámokról az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említettek szerint és az említett rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontjában előírtak szerint egyedi és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények a vonatkozó információkat az e rendelet I. mellékletének „A likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámokra vonatkozó adatszolgáltatás” című 9. szakaszában meghatározottak szerint, az alábbi gyakorisággal nyújtják be:

- a) a nagy méretű intézmények havi gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. melléklete 9. szakaszának C 66.01 és C 67.00–C 71.00 táblájában meghatározott információkat;
- b) a kis méretű és nem összetett intézmények negyedéves gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. melléklete 9. szakaszának C 66.0, C 67.00 és C 71.00 táblájában meghatározott információkat;
- c) a sem nagy méretű intézménynek, sem kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő intézmények havi gyakorisággal benyújtják az e rendelet I. melléklete 9. szakaszának C 66.01–C 69.00 és C 71.00 táblájában meghatározott információkat.

19. cikk

Az eszközterhelésre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének g) pontjában említett eszközterhelés szintjére vonatkozóan egyedi és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények a vonatkozó információkat az I. melléklet „Eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatás” című 8. szakaszában meghatározottak szerint, az alábbi gyakorisággal nyújtják be:
 - a) az e rendelet I. melléklete 8. szakaszának F 32.01–F 33.00 és F 35.00 táblájában meghatározott információkat negyedéves gyakorisággal;
 - b) az e rendelet I. melléklete 8. szakaszának F 34.00 táblájában meghatározott információkat éves gyakorisággal;
 - c) az e rendelet I. melléklete 8. szakaszának F 36.01–F 36.02 táblájában meghatározott információkat féléves gyakorisággal.
- (2) Az intézmények az (1) bekezdésben említett információkat az alábbiak szerint nyújtják be:
 - a) az intézmények benyújtják az „Eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatás” című 8. szakasz A. részében meghatározott információkat;
 - b) a nagy méretű intézmények benyújtják az „Eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatás” című 8. szakasz B., C. és E. részében meghatározott információkat;
 - c) a sem nagy méretű intézménynek, sem kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő intézmények benyújtják az „Eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatás” című 8. szakasz B., C. és E. részében meghatározott információkat, ha az intézmény eszközterhelésének szintje, amelyet a (megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke)/(eszközök és biztosítékok összesen) hányadosként határoznak meg, legalább 15 %;
 - d) az intézmények az „Eszközterhelésre vonatkozó adatszolgáltatás” című 8. szakasz D. részében meghatározott információkat csak akkor nyújtják be, ha a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁹ 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett kötvényeket bocsátanak ki.

20. cikk

A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuk hozzárendelésére vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás

- (1) A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuknak a 2013/36/EU irányelv 131. cikke szerinti hozzárendelésére vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás teljesítésekor az EU-szintű anyaintézmények, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalatok és az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalatok negyedéves gyakorisággal, összevont alapon benyújtják az e

⁹ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

rendelet I. mellékletének „A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására és pufferrátájuk hozzárendelésére vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás” című 11. szakaszában meghatározott információkat, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a) a csoport – beleértve a biztosítási leányvállalatokat is – teljes kitettségi mértéke legalább 125 000 000 000 EUR;
 - b) az EU-szintű anyavállalat vagy annak bármely leányvállalata, vagy az anyavállalat vagy egy leányvállalat által működtetett fióktelep a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet¹⁰ 4. cikke szerinti részt vevő tagállamban található.
- (2) A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításával és pufferrátájuknak a 2013/36/EU irányelv 131. cikke szerinti hozzárendelésével kapcsolatos kiegészítő adatszolgáltatás teljesítésekor az intézmények negyedéves gyakorisággal, egyedi alapon benyújtják az e rendelet I. mellékletének „A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására és pufferrátájuk hozzárendelésére vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás” című 11. szakaszában meghatározott információkat, ha minden alábbi feltétel teljesül:
- a) az intézmény teljes kitettségi mértéke legalább 125 000 000 000 EUR;
 - b) az intézmény a 806/2014/EU rendelet 4. cikke szerinti részt vevő tagállamban található;
 - c) az intézmény nem része olyan csoportnak, amely összevont felügyelet hatálya alá tartozik (a továbbiakban: önálló intézmény).
- (3) A 3. cikk (1) bekezdésének b) pontjától eltérve az e cikk (1) és (2) bekezdésében említett információkat az intézmények a következő adatszolgáltatás-beküldési határidőig (az adott napi üzletzárásig) benyújtják: július 1., október 1., január 2. és április 1.
- (4) A 4. cikktől eltérve az e cikk (1) bekezdésének a) pontjában és (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott küszöbértékek tekintetében a következők alkalmazandók:
- a) az EU-szintű anyaintézmény, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalat, az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalat vagy az önálló intézmény – értelemszerűen – haladéktalanul megkezdje az (1) és (2) bekezdésben említett információkra vonatkozó, e cikk szerinti adatszolgáltatást, ha a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mérték az üzleti év végén meghaladja a meghatározott küszöbértéket, és az adatszolgáltatást az adott üzleti év vége és az azt követő három negyedéves vonatkozási időpont tekintetében teljesíti;
 - b) az EU-szintű anyaintézmény, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalat, az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalat vagy az önálló intézmény – értelemszerűen – haladéktalanul felhagy az (1) és (2) bekezdésben említett információkra vonatkozó, e cikk szerinti adatszolgáltatással, ha a tőkeáttételi

¹⁰ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 225., 2014.7.30., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

mutató számításához használt kitettségi mérték az üzleti év végén a meghatározott küszöbérték alá csökken.

21. cikk

A banki könyvi kamatlábckockázatra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

A banki könyvi kamatlábckockázatról a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (5) bekezdésével, 84. cikkének (6) bekezdésével és 98. cikkének (5a) bekezdésével összhangban egyedi és összevont alapon egyaránt adatot szolgáltató intézmények az említett cikkekben említett információkat az e rendelet I. mellékletének „A banki könyvi kamatlábckockázatra (IRRBB) vonatkozó adatszolgáltatás” című 12. szakaszában meghatározottak szerint, az alábbi gyakorisággal nyújtják be:

- a) az összes intézmény: az I. melléklet 12. szakaszának J 01.00 tábláját negyedéves gyakorisággal;
- b) a nagy méretű intézmények: az I. melléklet 12. szakaszának J 02.00, J 05.00 és J 08.00 tábláját negyedéves gyakorisággal;
- c) a nagy méretű intézménynek vagy kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő intézmények: az I. melléklet 12. szakaszának J 03.00 és J 06.00 tábláját negyedéves gyakorisággal;
- d) a kis méretű és nem összetett intézmények: az I. melléklet 12. szakaszának J 04.00 és J 07.00 tábláját negyedéves gyakorisággal;
- e) a nagy méretű intézménynek vagy kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő intézmények, valamint a kis méretű és nem összetett intézmények: az I. melléklet 12. szakaszának J 09.00 tábláját negyedéves gyakorisággal;
- f) a nagy méretű intézmények: az I. melléklet 12. szakaszának J 10.01 és J 10.02 tábláját éves gyakorisággal;
- g) a nagy méretű intézménynek vagy kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő intézmények, valamint a kis méretű és nem összetett intézmények: az I. melléklet 12. szakaszának J 11.01 és J 11.02 tábláját éves gyakorisággal.

22. cikk

Informatikai megoldások, adatszolgáltatási táblák és útmutatók

- (1) Az EBH biztosítja, hogy az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (7) bekezdése alapján kidolgozott informatikai megoldások – beleértve az adatszolgáltatási táblákat és útmutatókat is – mindenkor megfeleljenek az e rendeletben meghatározott egységes adatszolgáltatási formátumoknak, és tartalmazzák az e rendelet I. mellékletében felsorolt valamennyi adatpontot és információt.
- (2) Az EBH a honlapján elérhetővé teszi az (1) bekezdésben említett informatikai megoldásokat, adatszolgáltatási táblákat és útmutatókat. Az EBH ezeket az informatikai megoldásokat valamennyi hivatalos nyelven naprakészen tartja.

Adatsere-formátumok és adatszolgáltatást kísérő információk

- (1) Az intézmények az e rendelet alapján benyújtandó információkat az illetékes hatóságok által meghatározott adatsere-formátumokban és megjelenítési formákban nyújtják be, tiszteletben tartva az adatmodell adatpont-meghatározását és az EBH honlapján elérhetővé tett informatikai megoldásokban említett validálási szabályokat, valamint biztosítják a következő előírásoknak való megfelelést:
 - a) nem előírt vagy nem alkalmazandó információkat nem szerepeltetnek az adatszolgáltatásban;
 - b) a numerikus értékeket az alábbiak szerint adják meg:
 - i. a „monetáris” típusú adatokat minimum tízezres nagyságrendű pontossággal adják meg;
 - ii. a „százalék” típusú adatokat egységnyi értékben kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal adják meg;
 - iii. az „egész szám” típusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal adják meg;
 - c) az intézményeket és biztosítókat kizárólag jogalany-azonosítójukkal (LEI) azonosítják;
 - d) az intézményektől és biztosítóktól eltérő jogi személyeket és partnereket jogalany-azonosítójukkal azonosítják, amennyiben az rendelkezésre áll.
- (2) Az intézmények az említett információkkal együtt benyújtják a következő információkat is:
 - a) az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja és vonatkozási időszaka;
 - b) az adatszolgáltatás pénzneme;
 - c) a számviteli standard;
 - d) az adatszolgáltató intézmény jogalany-azonosítója (LEI);
 - e) a konszolidáció hatóköre.

Átmeneti rendelkezések

- (1) Az e rendelet 5., 7–10. és 15. cikke alapján jelentendő információk tekintetében a 2025. március 31-i vonatkozási időponthoz kapcsolódó negyedéves adatszolgáltatási gyakoriságú információk adatszolgáltatás-beküldési határideje legkésőbb 2025. június 30.
- (2) Az e rendelet 5. cikke szerint a kereskedési könyv összetételére és a könyvek közötti átsorolásokra vonatkozóan szolgáltatandó információk első vonatkozási időpontja annak a negyedévnek az utolsó kereskedési napja, amelyben az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 1a. és 1b. fejezetében meghatározott alternatív módszerek alkalmazandók az említett rendelet 92. cikke (4) bekezdése b) pontjának i. alpontjában és c) pontjában, valamint 92. cikke (5) bekezdésének b) és c) pontjában említett szavatoló-tőke-követelmények kiszámításához.

25. cikk

Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezése

- (1) Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet 2025. január 1-jétől nem alkalmazandó, kivéve az 5. cikk (12) bekezdését és az I. melléklet 18–24. tábláját, valamint a II. melléklet II. részének 5.1–5.7. pontját. Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet 15. cikke 2025. december 31-ig tovább alkalmazandó, kizárólag e rendelet 5. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában.
- (2) Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet 2025. december 31-től hatályát veszti.
- (3) A hatályon kívül helyezett rendeletre történő hivatkozásokat ezen rendeletre való hivatkozásnak kell tekinteni és a II. mellékletben szereplő megfelelési táblázattal összhangban kell értelmezni.

26. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

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

Ezt a rendeletet [HL: a hatálybalépést hat hónappal követő dátum]-tól/-től kell alkalmazni.

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

Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2024.11.29.

a Bizottság részéről

elnök

Ursula VON DER LEYEN