

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2015/530 HATÁROZATA**(2015. február 11.)****az éves felügyeleti díjak kiszámításához használt díjtényezőkre vonatkozó adatok meghatározására és összegyűjtésére vonatkozó módszertanról és eljárásokról (EKB/2015/7)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésének második albekezdésére, 30. cikkére és 33. cikke (2) bekezdésének második albekezdésére,

tekintettel a felügyeleti díjakról szóló, 2014. október 22-i 1163/2014/EU európai központi banki rendeletre (EKB/2014/41) ⁽²⁾ és különösen annak 10. cikke (3) bekezdésének b) pontjára, valamint 10. cikke (4) és (5) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az 1024/2013/EU rendelet 30. cikkének (3) bekezdésével összhangban a mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező hitelintézetekre, valamint a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetek által a mechanizmusban részt vevő valamely tagállamban létrehozott fióktelepekre kivetett, a konszolidációnak a mechanizmusban részt vevő tagállamokon belüli legmagasabb szintjén kiszámított éves felügyeleti díjaknak a szóban forgó hitelintézet jelentőségéhez és kockázati profiljához, ezen belül a kockázattal súlyozott eszközállományához kapcsolódó objektív kritériumokon kell alapulniuk.
- (2) Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikke (3) bekezdésének a) pontjával összhangban az egyes felügyelt szervezetek vagy felügyelt csoportok tekintetében fizetendő éves felügyeleti díj kiszámításához használt díjtényezők a naptári év végén a következők összegének felelnek meg: i. a teljes eszközállomány, és ii. a teljes kockázati kitettség.
- (3) Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikke (3) bekezdésének b) pontja úgy rendelkezik, hogy a díjtényezőkre vonatkozó adatokat az Európai Központi Bank (EKB) egy, az alkalmazandó módszereket és eljárásokat leíró határozatában foglaltakkal összhangban kell meghatározni és összegyűjteni.
- (4) Az 1163/2014/EU rendelet 10. cikk (3) bekezdés c) pontjának értelmében a díjtényezők kiszámítása érdekében a felügyelt csoportoknak főszabály szerint ki kell zárniuk a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és harmadik országokban létrehozott leányvállalatok eszközeit. Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikke (3) bekezdésének c) pontjával összhangban a felügyelt csoportok dönthetnek akként is, hogy a díjtényezők megállapítása érdekében nem zárják ki ezeket az eszközöket. Az ilyen számítás elvégzésének költsége azonban nem haladhatja meg a felügyeleti díj várt csökkentését.
- (5) Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikkének (4) bekezdése rögzíti, hogy az illetékes nemzeti hatóságok a díjtényezőkre vonatkozó adatokat az EKB által megállapítandó eljárásokkal összhangban megküldik az EKB-nak.
- (6) Az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikkének (5) bekezdése rögzíti, hogy amennyiben egy díjfizetésre kötelezett nem bocsátja rendelkezésre a díjtényezőket, úgy az EKB az általa megállapítandó eljárásoknak megfelelően határozza meg azokat.
- (7) Ennek megfelelően e határozatban rögzíteni kell a díjtényezőkre vonatkozó adatok meghatározására és összegyűjtésére, valamint a díjtényezők kiszámítására vonatkozó módszertant és eljárásokat, azokra az esetekre is, amikor a díjfizetésre kötelezett ezen adatokat nem bocsátja rendelkezésre, továbbá a díjtényezők illetékes nemzeti hatóságok általi megküldésére vonatkozó eljárásokat. Így különösen meg kell határozni az ilyen adatszolgáltatás formátumát, gyakoriságát és időzítését, valamint az illetékes nemzeti hatóságok által a díjtényezők EKB-nak történő megküldése előtt elvégzendő minőségellenőrzések típusait.
- (8) Az egyes felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok tekintetében fizetendő éves felügyeleti díjak kiszámítása érdekében a díjfizetésre kötelezetteknek a díjtényezőkre vonatkozó adatokat az e határozat I. és II. mellékletében szereplő táblák alapján kell benyújtaniuk az illetékes nemzeti hatóságokhoz.
- (9) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az e határozat mellékleteiben szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepcionális keretet, és nem érintik az adatszolgáltatók jelentési terhét. Ezen eljárás során figyelembe kell venni a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) Statisztikai Bizottságának véleményét. Az illetékes nemzeti hatóságok és a KBER egyéb bizottságai ezért a Statisztikai Bizottságon keresztül tehetnek javaslatokat a mellékletek ilyen jellegű technikai módosítására,

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ HL L 311., 2014.10.31., 23. o.

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Tárgy és hatály

E határozat rendelkezik az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikkében említett, a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok tekintetében kivételre kerülő éves felügyeleti díjak kiszámításához használt díjtényezőkre vonatkozó adatok meghatározására és összegyűjtésére vonatkozó módszertanról és eljárásokról, a díjtényezőknél a díjfizetésre kötelezettek által történő benyújtásáról, továbbá az ezen adatoknak az illetékes nemzeti hatóságok által az EKB részére történő megküldésére vonatkozó eljárásokról.

E határozat a díjfizetésre kötelezettekre és az illetékes nemzeti hatóságokra alkalmazandó.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában eltérő rendelkezés hiányában az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 2. cikkében szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni, az alábbi fogalommeghatározással együtt:

„munkanap”: a szombat, a vasárnap és az érintett illetékes nemzeti hatóság székhelye szerinti tagállam munkaszüneti napjai kivételével minden nap.

3. cikk

A díjtényezőknél a díjfizetésre kötelezettek által az illetékes nemzeti hatóságokhoz történő benyújtására szolgáló táblák

A díjfizetésre kötelezettek a díjtényezőket az e határozat I. és II. mellékletében szereplő táblák felhasználásával nyújtják be az illetékes nemzeti hatóságokhoz. Az illetékes nemzeti hatóságokhoz a könyvvizsgálók 7. cikk szerinti nyilatkozatait is be kell nyújtani. A díjfizető szervezetek olyan csoportja esetén, amely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokkal rendelkezik, a díjfizetésre kötelezettek a tábla erre szolgáló rovatában magyarázattal szolgálnak a díjtényező – 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikke (3) bekezdésének c) pontjával összhangban történő – meghatározásához használt módszerre vonatkozóan.

4. cikk

Beküldési határidők

(1) Az illetékes nemzeti hatóságok a díjtényezőkre vonatkozó adatokat legkésőbb az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikkének (4) bekezdésében megjelölt beküldési határidőket követő 10. munkanap végéig megküldik az EKB-nak. Ezt követően az EKB a beérkezett adatokat a kézhezvételtől számított öt munkanapon belül ellenőrzi. Az EKB kérésére az illetékes nemzeti hatóságok magyarázattal vagy pontosítással szolgálnak az adatokra vonatkozóan. Az EKB az adatokat a vonatkozó beküldési határidőt követő 15. munkanapon véglegesíti.

(2) Az adatok (1) bekezdés szerinti véglegesítését követően az EKB a díjfizetésre kötelezettek számára hozzáférést biztosít a véglegesített adatokhoz. A díjfizetésre kötelezetteknek öt munkanap áll rendelkezésére arra, hogy észrevételt tegyenek a díjtényezőkre vonatkozó adatokra, amennyiben úgy vélik, hogy az adatok hibásak. Ezt követően a díjtényezőkre felhasználásra kerülnek az éves felügyeleti díjak kiszámításához.

5. cikk

Adatminőségi ellenőrzések

Az illetékes nemzeti hatóságok figyelemmel kísérik és biztosítják a díjtényezőkre vonatkozó, az EKB-hoz benyújtott adatok minőségét és megbízhatóságát. Az illetékes nemzeti hatóságok minőségellenőrzéseket végeznek annak értékelése érdekében, hogy a díjtényező a 7. cikkben rögzített módszertannak megfelelően kerültek-e kiszámításra. Az EKB nem javítja ki vagy módosítja a díjfizetésre kötelezettek által biztosított, a díjtényezőkre vonatkozó adatokat. Az adatok bármely javítását vagy módosítását a díjfizetésre kötelezetteknek kell elvégezniük és az illetékes nemzeti hatóságokhoz benyújtaniuk. Az illetékes nemzeti hatóságok megküldik az EKB-nak a hozzájuk beérkezett javított vagy módosított adatokat. A díjtényezőkre vonatkozó adatok megküldése során az illetékes nemzeti hatóságok: a) információkkal szolgálnak az ezen adatok által jelzett jelentős fejleményekről; és b) közlik az EKB-vel az adatok bármely jelentős javításának vagy módosításának indokait.

6. cikk

Az adatszolgáltatás gyakorisága és az első adatszolgáltatási referencia-időpont

A díjtényezőkre vonatkozó adatokat a díjfizetésre kötelezettek évente nyújtják be az illetékes nemzeti hatóságokhoz. A díjtényezőkre vonatkozó első adatszolgáltatási referencia-időpont 2014. december 31.

7. cikk

A díjtényezők kiszámítására vonatkozó módszertan

(1) A teljes kockázati kitettségre vonatkozó jelentendő adatot a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet⁽¹⁾ szerinti rendszeres adatszolgáltatásból kell levezetni. A kiszámításra vonatkozóan az alábbi különleges követelmények alkalmazandók.

- a) Olyan felügyelt csoport tekintetében, amely nem rendelkezik a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokkal, a csoport teljes kockázati kitettségét a szolvenciamutatóra vonatkozó egységes adatszolgáltatás (COREP) 680/2014/EU végrehajtási rendelet I. mellékletében szereplő „tőkekövetelmények” táblájára (a továbbiakban: tőkekövetelmények-tábla) hivatkozással kell meghatározni.
- b) Olyan felügyelt csoport tekintetében, amely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokkal rendelkezik, a csoport teljes kockázati kitettségét a tőkekövetelmények-táblára hivatkozással kell meghatározni, annak lehetőségével, hogy levonják azon leányvállalatoknak a csoport teljes kockázati kitettségéhez való hozzájárulását, amelyek a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban kerültek létrehozásra, a COREP 680/2014/EU végrehajtási rendelet I. mellékletében szereplő „csoportszintű szavatoló-tőke-megfelelés: információk a csoportba tartozó szervezetekről” táblájára hivatkozással. Amennyiben a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatok hozzájárulására vonatkozó adatok a felügyeleti díjak kiszámítása céljára nem állnak rendelkezésre a COREP „csoportszintű szavatoló-tőke-megfelelés: információk a csoportba tartozó szervezetekről” táblában, a díjfizetésre kötelezettek ezt az adatot maguk is benyújthatják az illetékes nemzeti hatóságoknak.
- c) Amennyiben valamely díjfizető hitelintézet nem része felügyelt csoportnak, az intézmény teljes kockázati kitettségét a tőkekövetelmények-táblára hivatkozással kell meghatározni.

(2) A teljes eszközállományra vonatkozó jelentendő adatnak meg kell felelnie a 468/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/17)⁽²⁾ 51. cikkében meghatározottak szerinti teljes eszközállomány összegének. Amennyiben a teljes eszközállomány az említett cikkekre hivatkozással nem határozható meg, azt a következő adatok alapján kell meghatározni.

- a) Olyan felügyelt csoport tekintetében, amely csak a mechanizmusban részt vevő tagállamokban létrehozott leányvállalatokkal rendelkezik, a teljes eszközállomány meghatározásához a felügyelt szervezetek által a csoportszintű konszolidált beszámolók elkészítéséhez használt beszámolási csomagokat kell felhasználni. A felügyelt csoport teljes eszközállományát a beszámolási csomagok megfelelő ellenőrzése útján könyvvizsgálónak kell hitelesítenie.
- b) Olyan díjfizető hitelintézet tekintetében, amely nem része felügyelt csoportnak, azonban a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező anyavállalattal rendelkezik, a teljes eszközállomány meghatározásához a díjfizető hitelintézet által a csoportszintű konszolidált beszámolók elkészítéséhez használt beszámolási csomagokat kell felhasználni. A díjfizető hitelintézet teljes eszközállományát a beszámolási csomagok megfelelő ellenőrzése útján könyvvizsgálónak kell hitelesítenie.
- c) Amennyiben valamely díjfizető fióktelep teljes eszközállományát az 1071/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/33)⁽³⁾ alapján jelentett statisztikai adatok alapján számítják ki, a díjfizető fióktelep teljes eszközállományát a díjfizető fióktelep pénzügyi beszámolói megfelelő ellenőrzése útján könyvvizsgálónak kell hitelesítenie.

(3) Olyan felügyelt csoport tekintetében, amely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokkal rendelkezik, a teljes eszközállományt az alábbi lehetőségek egyikének megfelelően kell meghatározni.

- a) A teljes eszközállomány meghatározható a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikke alapján (a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokra is kiterjedően). Amennyiben a teljes eszközállomány az említett cikkekre hivatkozással nem határozható meg, azt e határozat 7. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban kell meghatározni.

⁽¹⁾ A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 14. o.).

b) A teljes eszközállomány meghatározható a felügyelt csoporton belül a mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező valamennyi felügyelt szervezet jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásaiban feltüntetett teljes eszközállományának összesítése útján, amennyiben ezek rendelkezésre állnak, vagy egyébként a felügyelt szervezetek által vagy a díjfizető hitelintézetek csoportja által a csoportszintű konszolidált beszámolók elkészítéséhez használt vonatkozó beszámolási csomag(ok)ban feltüntetett teljes eszközállomány összesítése útján. A kettős figyelembevétel elkerülése érdekében a díjfizetésre kötelezettnek lehetősége van a felügyelt csoport mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező valamennyi felügyelt szervezete közötti csoporton belüli pozíciók kiszűrésére a konszolidáció folyamán. A felügyelt csoport anyavállalatának konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő cégértéket (goodwill) be kell vonni az összesítésbe; a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokhoz hozzárendelt cégérték kizárása választható. Amennyiben a díjfizetésre kötelezett jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásokat használ fel, könyvvizsgálónak kell hitelesítenie, hogy a teljes eszközállomány megfelel az egyes felügyelt szervezetek auditált, jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásaiban feltüntetett teljes eszközállománynak. Amennyiben a díjfizetésre kötelezett beszámolási csomagokat használ fel, az éves felügyeleti díjak kiszámításához felhasznált teljes eszközállományt a felhasznált beszámolási csomagok megfelelő ellenőrzése útján könyvvizsgálónak kell hitelesítenie. A könyvvizsgálónak minden esetben meg kell erősítenie, hogy az összesítési eljárás nem tér el az e határozatban rögzített eljárástól, és hogy a díjfizetésre kötelezett által elvégzett számítás összhangban áll a díjfizető szervezetek csoportja beszámolóinak konszolidálásához használt számviteli módszerrel.

8. cikk

A díjtényezők EKB általi meghatározása a rendelkezésre bocsátás elmulasztása vagy a szükséges javítások vagy módosítások benyújtásának elmulasztása esetén

Amennyiben valamely díjfizetésre kötelezett nem nyújtja be valamely díjtényezőt, illetve a szükséges javításokat vagy módosításokat, az EKB a hiányzó díjtényezőt a rendelkezésére álló információk felhasználásával határozza meg.

9. cikk

Egyszerűsített módosítási eljárás

Az EKB Igazgatósága, figyelembe véve a Statisztikai Bizottság véleményét, jogosult e határozat mellékleteiben technikai módosítások végrehajtására, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten, és nincsenek kihatással a díjfizetésre kötelezettek adatszolgáltatási terheire. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

10. cikk

Hatálybalépés

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

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. február 11-én.

az EKB elnöke
Mario DRAGHI

DÍJAK KISZÁMÍTÁSA
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG

Referencia-időszak		NÉV	
Dátum		MPI-kód	
		LEI-kód	

Tétel		Intézmény típusa 010	Kockázati kitettsé- gérték forrása 020	Kockázati kitett- ségérték 030	Megjegyzések 040
010	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG	(1), (2), (3) vagy (4)	COREP C 02.00, 010 sor		
020	a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott LEÁNYVÁLLALATOK HOZZÁJÁRULÁSA	(4)	COREP C 06.02, 250 oszlop (ÖSZ- SZEG)		
021	1. szervezet	(4)			
.	2. szervezet	(4)			
.	3. szervezet	(4)			
N	N. szervezet	(4)			
030	a felügyelt csoport TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott LEÁNYVÁLLALATOK HOZZÁJÁRULÁSÁNAK levonásával: a 030 tétel egyenlő 010 mínusz 020	(4)			

Kérjük, gondoskodjon arról, hogy e tábla a külön megadott utasításoknak megfelelően kerüljön kitöltésre.

II. MELLÉKLET

DÍJAK KISZÁMÍTÁSA
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN

Referencia-időszak		NÉV	
Dátum		MPI-kód	
		LEI-kód	

Tétel		Intézmény típusa 010	Könyvvizsgáló általi ellenőrzés megerősítése (Igen/Nem) 020	Eszközök összesen 030	Megjegyzések 040
010	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 51. cikkével összhangban	(1), (2), (3), (4), (5)			
020	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN e határozat 7. cikke (2) bekezdésének a) vagy b) pontjával összhangban	(6) vagy (7)			
030	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN e határozat 7. cikke (3) bekezdésének b) pontjával összhangban: a 030 tétel egyenlő 031 mínusz 032 plusz 033 mínusz 034	(8)			
031	A csoport mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező valamennyi szervezetének eszközei összesen				
032	A mechanizmusban részt vevő tagállamokban székhellyel rendelkező felügyelt szervezetek közötti csoporton belüli pozíciók (a csoportos adatszolgáltatás céljára az egyenlegek kiszűréséhez használt beszámolócsomagokból) – választható				
033	A felügyelt csoport anyavállalatának konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő cégérték (goodwill) – kötelező				
034	A mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban vagy harmadik országokban létrehozott leányvállalatokhoz hozzárendelt cégérték – választható				
040	A 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 70. cikke (1) bekezdésével és 71. cikkével, valamint az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikke (3) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 1024/2013/EU rendelet 6. cikke (4) bekezdésének megfelelően hozott EKB határozat alapján kevésbé jelentősnek minősített felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport eszközei összesen.	(9)			

Kérjük, gondoskodjon arról, hogy e tábla a külön megadott utasításoknak megfelelően kerüljön kitöltésre.