

Iránymutatások a jogalany-azonosítóról

BEVEZETÉS

1. Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) az 1094/2010/EU rendelet¹ 16. cikkével összhangban bocsátja ki a jogalany-azonosító kód (LEI) használatára vonatkozó felülvizsgált iránymutatásokat.

2. A LEI használatára vonatkozó iránymutatás (EIOPA-BoS-14-026)² alkalmazásának felülvizsgálata során az EIOPA arra a következtetésre jutott, hogy a LEI alkalmazási körének tisztázása érdekében felül kell vizsgálni az iránymutatást, figyelembe véve a LEI változó és növekvő jelentőségét. Ezen túlmenően a felülvizsgálatnak egyszerűsítene és adott esetben aktualizálnia kell az iránymutatás szövegét annak érdekében, hogy megkönnyítse és tovább népszerűsítse a LEI, mint az illetékes hatóságok felügyeleti hatáskörébe tartozó jogalanyok egyedi azonosító kódjának használatát.

3. Jelen iránymutatások címzettjei az illetékes hatóságok.

4. Jelen iránymutatások 2022. július 1-jétől alkalmazandók, egyúttal hatályon kívül helyezik a LEI használatára vonatkozó korábbi iránymutatásokat (EIOPA-BoS-14-026), és annak helyébe lépnek.

5. Jelen iránymutatások foglalkoznak a jogalany-azonosító szükségességével, és meghatározzák azokat a jogalanyokat, amelyeknek jogalany-azonosítóval kell rendelkezniük. Jelen iránymutatások nem határozzák meg, hogy mikor kell jogalany-azonosítót használni. A jogalany-azonosító jelentéstételi és közzétételi követelményekben való használata a jövőben beépül az új vagy módosított jogalkotási aktusokba.

6. Az adatszabványosítási kezdeményezésekben való részvétele keretében az EIOPA jelen iránymutatásokkal továbbra is támogatja a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által javasolt és a G20-ak által támogatott jogalany-azonosító rendszer elfogadását, amelynek célja, hogy megvalósítsa a pénzügyi ügyletek résztvevőinek egyedi, egész világon érvényes azonosítását.

7. Az iránymutatások továbbra is következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatokat hoznak létre azáltal, hogy összehangolják a jogi személyek azonosítását annak érdekében, hogy magas színvonalú, megbízható és összehasonlítható adatokat biztosítsanak. Ezekkel az adatokkal hozzájárulnak a következőkhöz:

- a) a pénzügyi intézmények jobb felügyelete és ellenőrzése, valamint a szabályozási politikák és a döntéshozatali folyamat javítása;
- b) az európai biztosítási és nyugdíjszektor pénzügyi stabilitását érintő kockázatok azonosítása, értékelése, nyomon követése és jelentése;
- c) az EIOPA válságmegelőzéssel, pénzügyi stabilitással, felügyelettel, szakpolitikával és

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

² Az EIOPA jogalany-azonosító használatára vonatkozó iránymutatása (EIOPA-BoS-14-026), elérhető itt: https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/guidelines-use-of-legal-entity-identifier_en.

fogyasztóvédelemmel kapcsolatos általános munkájának támogatása.

8. A határokon átnyúló, más tagállamokban letelepedett fióktelepeken keresztül vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján működő jogalanyok adatainak besorolása és összesítése szempontjából különösen hasznos lenne, ha a jogalany-azonosító kódot szélesebb körben használnák a különböző tagállamok illetékes hatóságainak felügyelete alá tartozó jogalanyok azonosítására.

9. A jogalany-azonosítóra vonatkozó szabályok lehetővé teszik a fent említett jogalanyok egyértelmű azonosítását, elkerülve a nemzeti kódok vagy a név alapján történő azonosítás következtelenségeit és félreérthetőségét. Ez a kategorizálás uniós szinten javítja az összesített adatok minőségét és időszerűségét, és végső soron csökkenti a határokon átnyúló tevékenységet folytató adatszolgáltatásra kötelezett szervezetek jelentési terheit.

10. A különböző adatbázisokhoz és más, nemzeti és nemzetközi szinten elérhető információforrásokhoz való kapcsolódást is megkönnyíti, ha azonos kódokat használnak az adatok egyes jogalanyok általi gyűjtéséhez és megosztásához.

11. A jogalany-azonosító előnyeit figyelembe véve a jelen iránymutatásokban említett, az EGT-n belül székhellyel rendelkező jogalanyokat arra ösztönzik, hogy igényeljenek jogalany-azonosítót a harmadik országban létrehozott fióktelepeik, valamint a 2009/138/EK irányelv 212. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott, a csoport részét képező harmadik országbeli jogalanyok és nem szabályozott vállalkozások számára³.

12. Jelen iránymutatások az illetékes hatóságok felügyeleti hatáskörébe tartozó jogalanyokra vonatkoznak. Ekképpen az iránymutatások elvileg nem alkalmazandók a természetes személyekre.

13. Azonban meg kell jegyezni, hogy *„az üzleti célból eljáró magánszemélyek jogosultak a jogalany-azonosító megszerzésére, feltéve, hogy független üzleti tevékenységet folytatnak, amit a cégnyilvántartásba való bejegyzéssel igazolnak, továbbá ugyanazon magánszemély számára csak egy jogalany-azonosítót adható ki, és megfelelően kell ellenőrizni, hogy az adatvédelem, a magánélet védelme vagy egyéb korlátok nem akadályozzák az aktuális jogalany-azonosító adatfájljának közzétételét”*⁴.

14. Ezért jelen iránymutatások alkalmazásában, abban az esetben, ha a természetes személyek az EGT-n belül határokon átnyúló tevékenységet folytató közvetítők, jogalany-azonosítóval kell rendelkezniük.

15. Jelen iránymutatások figyelembe veszik az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) jogalanyok azonosítására vonatkozó ajánlásait⁵ (különösen a B. ajánlást), amelyekben az érintett hatóságoknak⁶ azt ajánlják, hogy a felügyeleti hatáskörükbe tartozó pénzügyi ügyletekben részt vevő valamennyi jogalany számára írják elő, vagy adott esetben továbbra is írják elő, hogy jogalany-

³ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.)

⁴ A globális jogalany-azonosítókkal foglalkozó szabályozói felügyeleti bizottság (LEI-ROC): „Statement on individuals acting in a business capacity” (Nyilatkozat az üzleti minőségben eljáró magánszemélyekről), elérhető itt: https://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20150930-1.pdf.

⁵ Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2020. szeptember 24.) a jogalanyok azonosításáról (ERKT/2020/12), elérhető itt: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020Y1126\(01\)&qid=1606388881614&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020Y1126(01)&qid=1606388881614&from=EN).

⁶ Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2020. szeptember 24.) a jogalanyok azonosításáról (ERKT/2020/12), 2020/C 403/01, 2. szakasz, 1. pont – Fogalommeghatározások

azonosítóval kell rendelkezniük.

16. Jelen iránymutatások figyelembe veszik az arányosság elvét és a jogi hatásköröket.

17. Amennyiben jelen iránymutatásokban nincsenek másképpen meghatározva, a fogalmak a 2009/138/EK irányelvben, az (EU) 2016/2341 irányelvben⁷ és az (EU) 2016/97 irányelvben⁸ meghatározott jelentéssel bírnak. Jelen iránymutatások alkalmazásában:

- a) „jogalany-azonosító” (LEI): 20 karakterből álló alfanumerikus kód, amely a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) által kidolgozott ISO 17442 szabványon alapul. Összekapcsolja a legfontosabb referencia adatokat, ami lehetővé teszi a pénzügyi ügyletekben részt vevő jogalanyok egyértelmű és egyedi azonosítását. Minden jogalany-azonosító információt tartalmaz a jogalany tulajdonosi szerkezetéről, és így választ ad azokra a kérdésekre, hogy „ki kicsoda” és „ki kit birtokol”.
- b) GLEIF (Global Legal Entity Identifier Foundation - Globális Jogalany-azonosító Alapítvány) a Pénzügyi Stabilitási Tanács által 2014 júniusában létrehozott alapítvány, feladata a jogalany-azonosító bevezetésének és használatának támogatása. Az alapítványt a globális jogalany-azonosítókkal foglalkozó szabályozói felügyeleti bizottság (LEI-ROC) felügyeli, és a globális jogalany-azonosító rendszer operatív testületként működik. A GLEIF egy szupranacionális nonprofit szervezet, amelynek székhelye a svájci Bazelben található.
- c) GLEIS (Global Legal Entity Identifier System - globális jogalany-azonosító rendszer) mely három szinten működik: a globális jogalany-azonosítókkal foglalkozó szabályozói felügyeleti bizottság (LEI-ROC), a GLEIF és a helyi operatív egységek (LOU-k).
- d) A Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) és a G20-csoport jóváhagyta a jogalany-azonosítót, a GLEIF-t és a GLEIS-t.
- e) LEI ROC (Regular Oversight Committee - globális jogalany-azonosítókkal foglalkozó szabályozói felügyeleti bizottság) 2013 januárjában létrehozott csoport, amely több mint 50 ország 69 teljes jogú tagsággal rendelkező hatóságából és 19 megfigyelőjéből áll. Azzal a céllal jött létre, hogy koordinálja és felügyelje a jogalany-azonosítók egész világra kiterjedő keretrendszerét, a globális jogalany-azonosító rendszert.
- f) jogalany-azonosítók kibocsátói azaz a jogalany-azonosító kódokat kibocsátó helyi műveleti egységek (Local Operating Units - LOU). A LOU-k a ROC által jóváhagyott vagy a GLEIF által a ROC felügyelete alatt akkreditált közszolgáltatók, amelyek jogalany-azonosítói regisztrációs szolgáltatásokat és egyéb szolgáltatásokat nyújtanak a regisztrálóknak. A LOU-k regisztrációs, megújítási és egyéb szolgáltatásokat nyújtanak, és elsődleges kapcsolattartási pontként működnek a jogalany-azonosítót megszerezni kívánó jogalanyok számára.

⁷ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/2341 irányelve (2016. december 14.) a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységéről és felügyeletéről (HL L 354., 2016.12.23., 37. o.).

⁸ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 irányelve (2016. január 20.) a biztosítási értékesítésről (átdolgozás) (HL L 26., 2016.2.2., 19. o.).

1. iránymutatás – A jogalanyok hatóköre

18. Az illetékes hatóságoknak meg kell követelniük, hogy legalább a következő, a felügyeleti hatáskörükbe tartozó jogalanyok rendelkezzenek jogalany-azonosítóval:

a) a 2009/138/EK irányelv alkalmazási körébe tartozó jogalanyok:

- (i) biztosítók és viszontbiztosítók. Az EGT-ben letelepedett és az EGT-ben székhellyel rendelkező biztosítókhoz és viszontbiztosítókhoz tartozó fióktelepek használhatják a biztosítók és viszontbiztosítók jogalany-azonosítóját;
- (ii) a 2009/138/EK irányelv 215. cikkében meghatározott legfelső szintű anyavállalatok, valamint a 2009/138/EK irányelv 212. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott csoport hatókörébe tartozó valamennyi vállalkozás, kivéve az EGT-n kívüli vállalkozásokat és a nem szabályozott vállalkozásokat;
- (iii) vegyes tevékenységű biztosítói holdingtársaságok;
- (iv) az EGT-ben letelepedett és harmadik országban székhellyel rendelkező biztosítókhoz vagy viszontbiztosítókhoz tartozó fióktelepek.

b) az (EU) 2016/2341 irányelvvel összhangban nyilvántartásba vett és engedélyezett foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmények (IORP-k), amelyek megfelelnek a következő feltételek egyikének:

- (i) a mérlegfőösszegük meghaladja az egymilliárd eurót; vagy
- (ii) mérlegfőösszegük több mint százmillió és kevesebb mint egymilliárd euró, és a mérlegfőösszeget tekintve a tagállam öt legnagyobb foglalkoztatói nyugellátást nyújtó intézménye közé tartoznak.

c) az (EU) 2016/97 irányelvvel összhangban határokon átnyúló biztosítási, viszontbiztosítási és kiegészítő biztosításközvetítói tevékenységet végző közvetítők, amennyiben az illetékes hatóság felügyeleti hatáskörébe tartoznak.

2. iránymutatás – Információs szolgáltatás az EIOPA részére

19. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a felügyeleti hatáskörükbe tartozó jogalanyokra vagy jogalanycsoportokra vonatkozó egyedi információk, amelyeket az EIOPA rendelkezésére bocsátanak, tartalmazzák az ezen iránymutatások szerint megkövetelt jogalany-azonosítókat.

20. Az illetékes hatóságoknak – ha rendelkezésre áll – a jogalany-azonosítókat kell használniuk azoknak az információknak az azonosítására, amelyeket az EGT-n belüli székhellyel rendelkező biztosítókhoz vagy viszontbiztosítók harmadik országban letelepedett fióktelepeiről benyújtanak az EIOPA-nak.

Megfelelőséggel és jelentéstétellel kapcsolatos szabályok

21. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1094/2010/EU rendelet 16. cikke alapján adták ki. Az említett rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságok és a pénzügyi intézmények kötelesek minden erőfeszítést megtenni azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.

22. Azoknak az illetékes hatóságoknak, amelyek megfelelnek vagy meg kívánnak felelni ezen iránymutatásoknak, megfelelő módon át kell ültetniük ezeket a szabályozási vagy felügyeleti rendjükbe.

23. Az illetékes hatóságoknak a lefordított változatok közzétételét követő két hónapon belül igazolniuk kell az EIOPA számára, hogy megfelelnek-e, illetve meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, megjelölve a nem megfelelés indokait is.

24. Amennyiben e határidőn belül nem érkezik válasz, azt úgy kell tekinteni, hogy az illetékes hatóság nem felel meg a jelentéstételi kötelezettségnek, és a jelentésben így kell szerepeltetni.

Felülvizsgálatra vonatkozó záró rendelkezések

25. Jelen iránymutatásokat az EIOPA vizsgálja felül.