

A jogiszemély-azonosító használatára vonatkozó iránymutatások

A jogiszemély-azonosító használatára vonatkozó iránymutatások

Bevezetés

- 1.1. Az EIOPA iránymutatásokat bocsát ki a biztosítási ágazat és a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények ágazatának felügyelete tekintetében hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak (a továbbiakban hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok) címzett jogiszemély-azonosítóra vonatkozóan.
- 1.2. Ezen iránymutatások célja megkönnyíteni a jogiszemély-azonosítónak a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok felügyeleti hatáskörébe tartozó biztosító- és viszontbiztosító társaságok, illetve csoportok, valamint foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények (a továbbiakban a felügyeleti hatáskörbe tartozó valamennyi intézmény) egyedi azonosító kódjaként történő alkalmazását.
- 1.3. Az iránymutatások célja következetes, hatékony és hatásos felügyeleti gyakorlatok kialakítása a jogi személyek azonosításának a jó minőségű, megbízható és összehasonlítható adatok biztosítása érdekében történő harmonizációja révén.
- 1.4. Az EIOPA ezen iránymutatásokkal támogatja a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által javasolt és a G20-ak által támogatott, a pénzügyi ügyletek feleinek egyedi, globális azonosítására szolgáló jogiszemély-azonosítási rendszer elfogadását.
- 1.5. A jogiszemély-azonosítók egyedi azonosító kódként történő alkalmazására vonatkozó jelen iránymutatások kibocsátásának indokai a következők:
 - Ugyanazon azonosító kód különböző jelentéstételi feladatokhoz és különböző ágazatokban történő alkalmazása jelentősen javítja majd az információk minőségét, ami lehetővé teszi az EIOPA számára, hogy hatékonyan teljesítse az EIOPA-rendeletben meghatározott megbízását.
 - A jogiszemély-azonosító alkalmazása jobb automatizációt tesz lehetővé az adatfeldolgozás terén, valamint csökkenti a jelentéstételi terheket, továbbá az összes érintett fél költségeit.
 - Az európai hatóságok és a pénzügyi ágazat szereplői körében széles körű egyetértés alakult ki a tekintetben, hogy minél előbb globális jogiszemély-azonosítási rendszerre térjenek át, amely értékes építőelemként támogatná és könnyítené meg számos pénzügyi stabilitási célkitűzés, így a hatékonyabb felügyeleti konvergencia és a jó minőségű, megbízható, összehasonlítható adatok rendelkezésre állásának elérését.

- A jogiszemély-azonosítási rendszer megvalósításának hátrányos következményei elhanyagolhatók lennének azon előnyökhöz képest, amelyek elsősorban az azonosító kódok különböző EEU- és nemzetközi joghatóságok, különböző európai felügyeleti hatóságok (EIOPA, Európai Bankhatóság, Európai Értékpapír-piaci Hatóság), valamint a pénzügyi intézmények közötti harmonizációjából adódnának.
- Jelenleg sem a biztosítási, sem a nyugdíjágazatban nincsenek alternatív megoldások. Megfontolták egy új EIOPA-kód bevezetésének lehetőségét, ez a megoldás azonban többletköltségeket és további működési kockázatokat eredményezhetne a hatáskörrel rendelkező hatóságok, valamint maga az EIOPA számára is, továbbá a más ágazatokkal (banki és biztosítási ágazat) fennálló összhang kérdését sem oldaná meg.

1.6. A jelen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások és rövidítések irányadók:

- Jogiszemély-azonosító kód (Legal Entity Identifier, LEI): 20 jegyű alfanumerikus kód, amely a globális pénzügyi piacokon részt vevő társaságok egyértelmű és egyedi azonosítását lehetővé tevő, kulcsfontosságú referenciaadatokhoz kapcsolódik.
- GLEIF (Global Legal Entity Identifier Foundation – Globális Jogiszemély-azonosító Alapítvány): központi operatív egységet és helyi operatív egységeket működtető alapítvány. A GLEIF Svájcban jött létre alapítványi formában, a svájci jog szerinti nonprofit alapítványként működik, és célja a közös globális jogiszemély-azonosító rendszernek a G20-ak állam- és kormányfői (Los Cabos, Mexikó, 2012. június) által támogatott magas szintű elveknek és az FSB ajánlásainak megfelelően, valamint az ROC felügyelete alatt történő megvalósítása.
- GLEIS (Global Legal Entity Identifier System – globális jogiszemély-azonosító rendszer): az a közös rendszer, amelyben a jogiszemély-azonosítókat a helyi operatív egységek állítják ki a GLEIF felügyelete mellett¹.
- Központi operatív egység (Central Operating Unit, COU): a GLEIF által alapított azon intézmény, amely a GLEIS munkájának és az adatok rendszerben történő kezelésének operatív irányítását végzi.
- Helyi operatív egység (Local Operating Unit, LOU): az az ROC által jóváhagyott szerv, amely ténylegesen regisztrálja a jogi személyeket a jogiszemély-azonosító rendszerben, valamint kiállítja és kezeli a jogiszemély-azonosító kódokat.

¹ További információk a Pénzügyi Stabilitási Tanács 2012. június 8-i jelentésében található: *A Global Legal Entity Identifier for Financial Markets* (Globális jogiszemély-azonosító a pénzügyi piacokra – http://www.leiroc.org/publications/gls/roc_20120608.pdf)

- ROC (Regulatory Oversight Committee – Szabályozási Felügyeleti Bizottság): a teljes rendszert felügyelő, pénzügyi szabályozókból összetevődő bizottság.

- 1.7. A globális jogiszemély-azonosító rendszer (GLEIS) még nem teljesen működőképes, azonban több, nemzeti hatóságok által szponzorált jogalany már elkezdett a jogiszemély-azonosítókhoz hasonló azonosítók (előzetes jogiszemély-azonosítók) kiállítását a helyi jelentéstételi igényeknek való megfelelés érdekében. Ezek az előzetes jogiszemély-azonosító kódok jogiszemély-azonosító kóddá válnak, amint a rendszer teljesen üzemképes lesz. A jelen iránymutatások megfelelően alkalmazandók az előzetes jogiszemély-azonosítók² alkalmazásának szakaszára.
- 1.8. A jelen iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetőben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.
- 1.9. Az iránymutatások 2014. december 31-től alkalmazandók.

1. iránymutatás – Jogiszemély-azonosító kód igénylése

- 1.10. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak kérniük kell a felügyeleti hatáskörükbe tartozó valamennyi intézménytől, hogy helyi operatív egység által kiállított kódot (jogiszemély-azonosító kódra) igényeljenek.
- 1.11. A Szolvencia II irányelv szerinti információkat jelentő intézmények esetén a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak kérniük kell, hogy minden ilyen intézmény igényeljen jogiszemély-azonosító kódot a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II irányelv)³ 212. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti csoportba tartozó összes olyan jogalany számára, amelyről a jelentéstételi kötelezettségük keretében információkat kell szolgáltatniuk.

2. iránymutatás – A jogiszemély-azonosító kód iránti kérelmek ellenőrzése

- 1.12. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a felügyeleti hatáskörükbe tartozó intézmények jogiszemély-azonosító kódot igényeltek-e az alábbiaknak megfelelően:

² A GLEIS ugyan még kialakulóban van, bizonyos szabályozók azonban már most megkövetelik a piaci szereplőktől a jogiszemély-azonosító meglétét. Ezeket úgynevezett előzetes helyi operatív egységek állítják ki. Ezek az előzetes jogiszemély-azonosító kódok formátumukat tekintve megfelelnek a jogiszemély-azonosítóknak, és alapvető azonosítóként használhatók, amíg a GLEIS rendes működése meg nem kezdődik.

³ HL L 335., 2009. 12. 17.

- a) a Szolvencia II irányelv hatálya alá tartozó intézmények esetén legkésőbb 2015. június 30-ig,
- b) minden egyéb intézmény esetén (beleértve a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeket) legkésőbb 2016. június 30-ig.

3. iránymutatás – A jogiszemély-azonosító kód használatával kapcsolatos útmutatás

1.13. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak útmutatást kell nyújtaniuk azzal kapcsolatban, hogy a 2. iránymutatásban említett intézmények miként használják következetesen a jogiszemély-azonosító kódjukat jelentéstételi kötelezettségeik teljesítése során.

4. iránymutatás – A jogiszemély-azonosító kód használatának biztosítása az EIOPA felé történő jelentéstétel során

1.14. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az EIOPA részére a felügyeleti hatáskörükbe tartozó valamennyi intézményről szolgáltatott információk tartalmazzák a jelen iránymutatásoknak megfelelően megszerzett jogiszemély-azonosító kódokat.

Megfelelőséggel és jelentéstétellel kapcsolatos szabályok

- 1.15. A jelen dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke szerint kiadott iránymutatásokat tartalmaz.
- 1.16. Az EIOPA-rendelet 16. cikke (3) bekezdésének megfelelően a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és a pénzügyi intézményeknek meg kell tenniük minden erőfeszítést azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.
- 1.17. A jelen iránymutatásoknak megfelelő, illetve megfelelni kívánó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak megfelelően be kell azokat építeniük szabályozási vagy felügyeleti keretükbe.
- 1.18. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a lefordított változatok közzétételét követő két hónapon belül igazolniuk kell az EIOPA felé, hogy megfelelnek-e, illetve meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, feltüntetve a megfelelés elmulasztásának indokait.
- 1.19. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság e határidőn belül nem válaszol, úgy nem megfelelőnek tekintik, és ennek megfelelően jelentik.

Felülvizsgálatra vonatkozó záró rendelkezések

1.20. A jelen iránymutatásokat az EIOPA felülvizsgálja.