



EBA/GL/2020/07

---

2020.06.02.

---

## Iránymutatások

---

a Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó adatszolgáltatásra és közzétételre vonatkozóan

# 1. Megfelelés és adatszolgáltatás

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2020.08.02-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2020/07” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfelelésség állapotában bekövetkező minden változást szintén be kell jelenteni az EBH részére.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> 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.).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. A jelen iránymutatások meghatározzák a hatáskörrel rendelkező hatóságok által a felügyeleti jogkörük gyakorlása során megkövetelendő tartalmat és egységes formátumot a következőkre vonatkozó adatszolgáltatásokkal kapcsolatban:
- a. a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról szóló EBH-iránymutatások 10. pontjában meghatározott feltételeket teljesítő kitettségek<sup>2</sup>,
  - b. a Covid19-válságra válaszul alkalmazott átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó kitettségek; és
  - c. a tagállamokban a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett kitettségek.
6. Ezenkívül a jelen iránymutatások meghatározzák a hatáskörrel rendelkező hatóságok által a felügyeleti jogkörük gyakorlása során megkövetelendő tartalmat és egységes formátumot a következők közzétételére vonatkozóan:
- a. a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról szóló EBH iránymutatások 10. pontjában meghatározott feltételeket teljesítő kitettségek;
  - b. a tagállamokban a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett kitettségek.

### Hatály

7. Ezek az iránymutatások a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet<sup>3</sup> V. mellékletében említett valamennyi kitettségre vonatkoznak, amennyiben a kitettségek a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról szóló EBH-iránymutatásokban foglalt prudenciális kezelés hatálya alá tartoznak, más Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedés alá tartoznak, vagy újonnan keletkeztetett és a

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-Covid19-crisis>.

<sup>3</sup> 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.).



tagállamokban a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó kivettségek.

8. A 19. bekezdés sérelme nélkül a jelen iránymutatások 4. és 5. pontját az 575/2013/EU rendelet első részének II. címében meghatározottak szerint egyedi alapon, szubkonszolidált és konszolidált szinten kell alkalmazni.

## Címzettek

9. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i) pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok és az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek.

## Fogalommeghatározások

10. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében és a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról szóló EBH-iránymutatásokban használt és meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban ugyanazzal a jelentéssel bírnak.

# 3. Végrehajtás

---

## Az alkalmazás kezdőnapja

11. Ezek az iránymutatások 2020. június 2. napjától alkalmazandók.

## 4. A fizetési moratórium, más Covid19-válsághoz kapcsolódó átstrukturálási intézkedések és állami garanciák hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatás

---

12. A hitelintézeteknek adatokat kell szolgáltatniuk azon kitettségeikről, amelyek fizetési moratórium hatálya alá tartoznak a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról szóló EBH-iránymutatásokkal összhangban.
13. A hitelintézeteknek adatokat kell szolgáltatniuk azon kitettségeikről, amelyek a Covid19-válságra válaszul bevezetett átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartoznak.
14. A hitelintézeteknek adatot kell szolgáltatniuk a tagállamokban a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett kitettségeikről.
15. A 19. bekezdés sérelme nélkül, a hitelintézeteknek az 1. mellékletben megadott sablon szerint és a 2. mellékletben foglalt kitöltési utasításoknak megfelelően kell jelenteniük a 12., 13. és 14. bekezdésben meghatározott adatokat az alábbi referencia-időpontokra vonatkozóan és beküldési határidőkben:
  - a. negyedéves adatszolgáltatási referencia-időpontok: március 31., június 30., szeptember 30., és december 31., valamint
  - b. negyedéves beküldési határidők: május 12., augusztus 11., november 11. és február 11.
16. A hitelintézeteknek a jelen iránymutatásokban említett információkat a hatáskörrel rendelkező hatóságok által meghatározott adatcsere-formátumokban és megjelenítésmódokban kell benyújtaniuk, követve a XIV. mellékletben hivatkozott adatpont-modellben szereplő adatpont-meghatározást és a Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendeletének XV. mellékletében meghatározott ellenőrző szabályokat, valamint a következő előírásokat:
  - a. nem szükséges vagy nem alkalmazandó információkat nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban;
  - b. a numerikus értékeket tényként kell közölni a következők szerint:
    - i. a „monetáris” adattípusú adatokat legalább ezer egység pontossággal kell jelenteni;



- ii. az „egész szám” adattípusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell jelenteni.

17. A hitelintézeteknek a 12., 13. és 14. bekezdéssel összhangban benyújtott adatokat össze kell kapcsolniuk a következő információkkal:

- a. adatszolgáltatási vonatkozási időpont és vonatkozási időszak;
- b. az adatszolgáltatás pénzneme;
- c. számviteli standard;
- d. az adatszolgáltató intézmény azonosítója;
- e. alkalmazás szintje: egyedi vagy konszolidált.

## 5. Fizetési moratóriumok és állami kezességvállalás hatálya alá tartozó kitettségek közzététele

---

18. A hitelintézeteknek adatokat kell közzétenniük a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról szóló EBH iránymutatások hatálya alá tartozó kitettségekre, valamint az állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett kitettségekre vonatkozóan, a 3. mellékletben foglalt sablonoknak megfelelően. A közzétételt félévente kell megtenni június 30-i és december 31-i referencia-időponttal.

## 6. Arányosság

---

19. A jelen iránymutatásokban meghatározott adatszolgáltatási és közzétételi követelmények arányos alkalmazásának biztosítása érdekében a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak – figyelemmel a hatáskörükbe tartozó intézmények méretére, jellegére, körére, tevékenységeik összetettségére és kockázati profiljára, bankszektoruk sajátosságaira és a Covid19-válság hatásaira – mérlegelniük kell, hogy a hatáskörükbe tartozó egy vagy több intézmény esetében alkalmazzák-e a következőket:

- a. egyedi szinten mentesség biztosítása a 12. – 14. bekezdések alkalmazása alól;
- b. a 15. bekezdés gyakoribb időközönként való alkalmazásának előírása meghatározva ezen időközök referencia és beküldési határidőit;



- c. mentesség biztosítása az intézmények számára az 1. melléklet 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 és 93.02 táblázatainak jelentése alól;
- d. mentesség biztosítása a 18. bekezdés alkalmazása alól azon intézmények számára, amelyek nem minősülnek globálisan vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek;
- e. a 18. bekezdés egy tagállamon belüli legmagasabb konszolidációs szinten történő alkalmazásának előírása.



# 1. sz. melléklet – A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó információkkal kapcsolatos adatszolgáltatási sablonok

---





## 2. sz. melléklet – A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó információkkal kapcsolatos kitöltési előírások

---



### 3. sz. melléklet – A jogalkotási és nem jogalkotási jellegű moratóriumok hatálya alá tartozó kitettségekre és az állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett kitettségekre vonatkozó információkkal kapcsolatos közzétételi sablonok

---