

Iránymutatás

a hitelintézetek finanszírozási tervének
harmonizált meghatározásáról és
táblázatairól az Európai
Rendszerkockázati Testület 2012.
december 20-i ajánlása (ESRB/2012/2)
alapján

1. Megfelelőségi és jelentéstételi kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta 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 Felügyeletek 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 illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 25.05.2020-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e, vagy meg kívánják-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 nem megfelelőnek fogja tekinteni a szóban forgó illetékes hatóságot. Az értesítéseket „EBA/GL/2019/05” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítést olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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. Ezek az iránymutatások meghatározzák a finanszírozási tervekről szóló jelentések tartalmát, az azokra vonatkozó útmutatásokat és azok egységes formátumait az Európai Rendszerkockázati Testületnek a hitelintézetek finanszírozásáról szóló, 2012. december 20-i ajánlása „A” ajánlásának („ESRB ajánlások” és „ESRB „A” ajánlás”) 4. bekezdése alapján².

Alkalmazási kör

6. Az illetékes hatóságoknak a jelen iránymutatásokat összevont alapon kell alkalmazniuk, az 575/2013/EU rendelet³ első része II. címének 2. fejezetével összhangban.
7. Az illetékes hatóságoknak a jelen iránymutatásokat egyedileg kell alkalmazniuk az 575/2013/EU rendelet első része II. címének 1. fejezetével összhangban, ha a (9) bekezdésben említett hitelintézetek nem tartoznak egy olyan csoporthoz, amelyre konszolidált felügyelet vonatkozik a 2013/36/EU irányelv⁴ 111. és 112. cikke szerint.
8. A (6) és (7) bekezdéstől eltérve az illetékes hatóságok a jelen iránymutatásokat egyedi alapon is alkalmazhatják az 575/2013/EU rendelet első része II. címének 1. fejezetével összhangban valamennyi intézményre.
9. A jelen iránymutatások alkalmazásakor az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az egyes tagállamokban az eszközök volumene alapján legnagyobb hitelintézetek le legyenek fedve, és hogy a lefedettség elérje a bankrendszer összes konszolidált eszközeinek legalább 75%-át az adott tagállamban.

² Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2012. december 20.) a hitelintézetek finanszírozásáról (HL L 119, 2013.4.25., 1. o.).

³ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról EGT-vonatkozású szöveg (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások 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.).

Címzettek

10. A jelen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. alpontjában meghatározott illetékes hatóságok, valamint azok a hitelintézetek, amelyek az ESRB ajánlások nemzeti végrehajtási keretrendszerével és a jelen iránymutatások alkalmazási körével összhangban jelentik finanszírozási terveket illetékes hatóságaiknak.

Fogalommeghatározások

11. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben, a 680/2014/EU rendeletben⁵ és a 2018/1624/EU rendeletben⁶ használt és meghatározott fogalmak az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak.

⁵ 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.)

⁶ A Bizottság (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelete (2018. október 23.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálási terveihez történő adatszolgáltatáshoz kapcsolódó eljárásokra, valamint egységes formanyomtatványokra és táblákra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2016/1066 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 277, 2018.11.7., 1. o.).

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

12. A jelen iránymutatások 2020. december 31. napjától hatályosak.

Hatályon kívül helyezés

13. Az EBH 2014. június 19-i, „Iránymutatások a hitelintézetek finanszírozási terveinek harmonizált meghatározásairól és sablonjairól az ESRB/2012/2 „A4” ajánlása alapján” című iránymutatása (EBA/GL/2014/04)⁷ 2020. december 31. napján hatályát veszti.

⁷ Az iránymutatások itt érhetők el: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. A finanszírozási tervek jelentésére vonatkozó követelmények

14. A hitelintézeteknek a jelen iránymutatások I. mellékletében és II. mellékletében említett harmonizált útmutatásokkal és sablonokkal összhangban jelentést kell tenniük finanszírozási terveikről.
15. Az illetékes hatóságoknak emellett teljes átláthatóságot kell biztosítaniuk az EBH-nak a jelen iránymutatások alkalmazási körét illetően, és magyarázatot kell adniuk arra, hogy miként tartották be a (9) bekezdésben említett iránymutatásokat.

4.1 A jelentéstétel formátuma

16. A hitelintézeteknek a jelen iránymutatásokban említett információkat az illetékes hatóságok által meghatározott adatcsere-formátumokban és megjelenítésmódokban kell benyújtaniuk, tiszteletben tartva a XIV. mellékletben említett adatpont-modellben szereplő adatpont-meghatározást és a Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendeletének XV. mellékletében meghatározott hitelesítési képleteket, valamint a következő előírásokat:
 - (a) 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 millió egység pontossággal kell jelenteni;
 - ii. a „százalék” adattípusú adatokat egységnyi értékben kifejezve, legalább négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni;
 - iii. az „egész szám” adattípusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell jelenteni.
17. A hitelintézetek által benyújtott adatokkal együtt a következő információkat kell bejelenteni:
 - (a) a jelentéstétel irányadó dátuma és irányadó időszaka;
 - (b) a jelentéstétel pénzneme;
 - (c) számviteli standard;
 - (d) a jelentéstévé intézmény azonosítója;
 - (e) alkalmazás szintje: egyedi vagy összevont.

4.2 Gyakoriság, jelentéstétel irányadó dátuma és átutalási dátum

18. A hitelintézeteknek az információkat éves gyakorisággal kell benyújtaniuk.
19. A hitelintézeteknek finanszírozási tervüket a jelen iránymutatásokkal összhangban, március 15-ig kell benyújtaniuk az előző év december 31. napjára mint irányadó dátumra vonatkoztatva.
20. Ha a nemzeti jogszabályok a hitelintézetek számára lehetővé teszik, hogy pénzügyi adataikról a naptári év végtől eltérő számviteli év végi adatok alapján tegyenek jelentést, irányadó dátumnak a legutóbbi lezárult számviteli év végét kell tekinteni.

I. melléklet – Útmutatások

II. melléklet – Sablonok
