

HU
II. MELLÉKLET

**ADATSZOLGÁLTATÁS A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁT-
ALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETEL-
MÉNYRŐL – ÚTMUTATÓ**

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok

1.1. Felépítés

1. Az MREL-re és a TLAC-re vonatkozó adatszolgáltatási keretrendszer négy táblacsoportból áll:
 - a) összegek: az MREL és a TLAC fő mérőszámai;
 - b) összetétel és futamidő;
 - c) hitelezői rangsor;
 - d) szerződésspecifikus információk.
2. Minden táblánál szerepel jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblák útján történő adatszolgáltatás általánosabb szempontjaira vonatkozó további részletes információkat és a konkrét pozíciókkal kapcsolatos útmutatót ez a rész tartalmazza.

1.2. Számozási szabályok

3. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor a dokumentum az a)–d) pontban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezeket a számkódokat széles körben használják a III. mellékletnek megfelelően meghatározott validálási szabályokban.
 - a) Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop};
 - b) a táblán belüli hivatkozások nem tartalmazzák a tábla megjelölését: {Sor;Oszlop};
 - c) az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik: {Tábla;Sor};
 - d) csillag jelöli, hogy a hivatkozás a korábban megadott sorokra vagy oszlopokra vonatkozik.

1.3. Előjelre vonatkozó szabályok

4. Pozitív számként kell feltüntetni azokat az összegeket, amelyek növelik a szavatoló tőkét és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket, a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mértéket vagy a követelményeket. Ezzel szemben negatív számként kell feltüntetni a szavatolótőkét és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket, a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mértéket vagy a követelményeket csökkentő összegeket. Ha egy tétel megjelölése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem jelenthető pozitív érték.

1.4. Rövidítések és fogalommeghatározások

5. E rendelet mellékleteinek alkalmazásában a következő rövidítések és fogalommeghatározások alkalmazandók:
 - a) „MREL”: a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott, a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény;
 - b) „TLAC”: a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke szerinti követelmények;
 - c) „belső TLAC”: a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke szerinti követelmény;
 - d) „belső MREL”: a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti szanálás alá vonható szervezetnek nem minősülő szervezetek tekintetében alkalmazandó MREL;
 - e) „előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összeg”: az esettől függően az 575/2013/EU rendelet 78. cikkével összhangban szavatolótőke-instrumentumoknak vagy az említett rendelet 78a. cikkével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumoknak a lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására vonatkozó engedély hatálya alá tartozó összeg, amennyiben azt az adatszolgáltató szervezet még nem használta fel instrumentumok lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására. Ha az engedély eseti engedély, és olyan lehívható instrumentumokra vonatkozik, amelyek esetében a vételi opció végrehajtása nem kellő bizonyosságú, az említett instrumentumokat nem szabad figyelembe venni az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegben;
 - f) „eseti engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összeg”: az esettől függően az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének első albekezdésével összhangban – a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet¹ 28. cikkének (5) bekezdésével összefüggésben értelmezve – specifikus szavatolótőke-

¹ A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelményekre és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményekre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj).

instrumentumoknak vagy az 575/2013/EU rendelet 78a. cikkével összhangban – a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (2) bekezdésével összefüggésben értelmezve – specifikus leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak a lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására vonatkozó eseti előzetes engedély hatálya alá tartozó összeg, amennyiben azt az adatszolgáltató szervezet még nem használta fel az említett instrumentumok lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására. Ha az engedély olyan lehívható instrumentumokra vonatkozik, amelyek esetében a vételi opció végrehajtása nem kellő bizonyosságú, az említett instrumentumokat nem szabad figyelembe venni az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegben;

- g) „általános engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összeg” vagy „felhasználatlan GPP-összeg”: az esettől függően az 575/2013/EU rendelet 78. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban – a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (3) bekezdésével összefüggésben értelmezve – a szavatolótőke-instrumentumoknak vagy az 575/2013/EU rendelet 78a. cikkével összhangban – a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (3) és (5) bekezdésével összefüggésben értelmezve – a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak a lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására vonatkozó engedély hatálya alá tartozó összeg, amennyiben azt az adatszolgáltató szervezet még nem használta fel az említett instrumentumok lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására.

II. RÉSZ A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. Összegek: M 01.00 – Az MREL és a TLAC fő mérőszámai (KM2)

1.1. Általános megjegyzések

6. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre (MREL) vonatkozó oszlopot azon szervezeteknek kell kitölteniük, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények hatálya alá tartoznak. A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelményre hivatkozó tételekről csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek kötelesek megfelelni az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelménynek (TLAC).

1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<u>A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)</u> A 2014/59/EU irányelv 45. és 45e. cikke.
0020	<u>Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)</u> Az 575/2013/EU rendelet 92 a. cikke.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0100 – 0120	<u>Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték</u>
0100	<u>Teljes kockázati kitettségérték (TREA)</u> A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja, az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett teljes kockázati kitettségérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kockázati kitettségérték.
0110	<u>Teljes kitettségi mérték (TEM)</u> A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontja, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke.

	<p>Az ebben a sorban feltüntetett teljes kitettségi mérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kitettségi mérték.</p>
0200 – 0230	<p><u>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p>
0200	<p><u>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A szavatolótőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek az MREL-be beszámított összegét a következők összegeként kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; ii. a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelménybe (TLAC) beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege az 575/2013/EU rendelet 72l. cikkében említett összeg, amely a következőkből áll:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; ii. az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkének megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek.
0210	<p><u>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</u></p> <p>A szavatolótőkének és az alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek az MREL-be beszámított összegét a következők összegeként kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; ii. a 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok; iii. a 2014/59/EU irányelv 45b. cikke (3) bekezdésének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe beszámított kötelezettségek.

	<p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p> <p>Az alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében az alábbiakkal csökkentett összegeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. adott esetben az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett saját alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak az állományai; és ii. az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az előzetes engedély általánosságban az alárendelt kötelezettséginstrumentumokra vagy egy specifikus alárendelt kötelezettséginstrumentumra vonatkozik.
0220	<p><u>Ebből: harmadik ország joga által szabályozott</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett, harmadik ország joga által szabályozott szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege.</p> <p>A feltüntetett összegek az alábbiak nélküli összegek:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. adott esetben az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett olyan saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak, valamint az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének f) pontjában, 56. cikkének a) pontjában és 66. cikkének a) pontjában említett olyan szavatolótőke-instrumentumoknak az állományai, amelyek harmadik ország joga által szabályozottak; és ii. az eseti engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az előzetes engedély olyan szavatolótőke-instrumentumra vagy specifikus, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumra vonatkozik, amely egy harmadik ország joga által szabályozott.
0230	<p><u>Ebből: a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó</u></p> <p>A harmadik ország joga által szabályozott és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege.</p> <p>A feltüntetett összegek az alábbiak nélküli összegek:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. adott esetben az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett olyan saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak, valamint az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének f) pontjában, 56. cikkének a) pontjában és 66. cikkének a) pontjában említett olyan szavatolótőke-instrumentumoknak az állományai, amelyek harmadik ország joga által szabályozottak, és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmaznak;

	<p>ii. az eseti engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az engedély olyan szavatolótőke-instrumentumra vagy specifikus, leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumra vonatkozik, amely egy harmadik ország joga által szabályozott, és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmaz.</p>
0250 – 0290	<p><u>Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek</u></p> <p>Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a 0250–0290. sorban szereplő adatokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában.</p> <p>Az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az engedély egy leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumra vonatkozik, e sorok alkalmazásában egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségeknek tekintendők.</p>
0250	<p><u>Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (71) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelezői feltőkésítésbe bevonható azon kötelezettségek összege, amelyek nem tartoznak az említett irányelv 45b. cikke szerinti leírható, illetve átalakítható kötelezettségek közé.</p>
0260	<p><u>Ebből: harmadik ország joga által szabályozott</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett, harmadik ország joga által szabályozott egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege.</p>
0270	<p><u>Ebből: a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó</u></p> <p>A harmadik ország joga által szabályozott és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege.</p>
0280 – 0290	<p><u>Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek hátralévő futamidő szerinti bontása</u></p>
0280	Hátralévő futamidő < 1 év
0285	Hátralévő futamidő >= 1 év és < 2 év
0290	Hátralévő futamidő >= 2 év
0300 – 0360	<p><u>Arányok és alárendeltségi mentességek</u></p>
0300	<p><u>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában</u></p>

	Ebben a sorban a 0200. sorban feltüntetett szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kell megadni.
0310	<p><u>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</u></p> <p>Ebben a sorban a 0210. sorban feltüntetett szavatolótőke és alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kell megadni.</p>
0320	<p><u>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában</u></p> <p>Ebben a sorban a 0200. sorban feltüntetett szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének és 429a. cikkének megfelelően kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kell megadni.</p>
0330	<p><u>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</u></p> <p>Ebben a sorban a 0210. sorban feltüntetett szavatolótőke és alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének és 429a. cikkének megfelelően kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kell megadni.</p>
0340	<p><u>Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésében meghatározott alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)</u></p> <p>Ezen a soron csak a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC-követelmény) hatálya alá tartozó szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk.</p> <p>Amennyiben a szanálási hatóság engedélyezi, hogy a kötelezettségek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, az adatszolgáltató szervezetnek a 0020 oszlopban „igen” választ kell adnia.</p> <p>Amennyiben a szanálási hatóság nem engedélyezi, hogy a kötelezettségek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, az adatszolgáltató szervezetnek a 0020 oszlopban a „nem” választ kell adnia.</p> <p>Mivel az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott mentességek kölcsönösen kizárják egymást, ezt a sort nem szabad kitölteni, ha az adatszolgáltató intézmény kitöltötte a {r0350} sort.</p>
0350	<p><u>Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)</u></p> <p>Azon nem alárendelt kötelezettségek aggregált összege, amelyek esetében a szanálási hatóság a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezett-</p>

	<p>ségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC) alkalmazásában az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésével összhangban engedélyezte a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokká való minősítést, vagy amelyek az említett rendelet 494. cikkének (3) bekezdése alapján annak minősülnek.</p> <p>Mivel az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott mentességek kölcsönösen kizárják egymást, ezt a sort nem szabad kitölteni, ha az adatszolgáltató intézmény „igen” választ adott az {r0340,c0020} mezőben.</p>
0360	<p><u>A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek közé tartozó összes nem alárendelt kötelezettség aránya</u></p> <p>Ezen a soron csak a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC-követelmény) hatálya alá tartozó szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk.</p> <p>Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott, maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó, a szervezeteknek adatot kell szolgáltatniuk a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. azon kibocsátott kötelezettségek összege, amelyek egyenrangúak az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekkel, és amelyeket a 0200. sorban feltüntetett összeg tartalmaz (a felső korlát alkalmazása után), ii. elosztva azon kibocsátott kötelezettségek összegével, amelyek egyenrangúak az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekkel, és amelyeket felső korlát hiányában a 0200. sorban mutatnának ki.

2. Összetétel és futamidő

2.1. M 02.00 – MREL és TLAC-kapacitás és -összetétel (szanálás alá vonható csoportok és szervezetek) (TLAC1)

2.1.1. Általános megjegyzések

7. Az M 02.00 – MREL és TLAC-kapacitás és -összetétel (szanálás alá vonható csoportok és szervezetek) (TLAC1) tábla további részletekkel szolgál a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételéről.
8. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre (MREL) vonatkozó oszlopot azon szervezeteknek kell kitölteniük, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények hatálya alá tartoznak. A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelményre hivatkozó tételekről csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek kötelesek megfelelni az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelménynek (TLAC).

2.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszábai hivatkozások és útmutató
0010	<p><u>A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. és 45e. cikke.</p>
0020	<p><u>Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 92 a. cikke.</p>
0030	<p><u>Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek</u></p> <p>Ebben az oszlopban csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC) hatálya alá tartoznak.</p> <p>Ez az oszlop a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelménynek az említett irányelv 45e. cikkével összhangban való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege és az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelménynek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege közötti különbséget tükrözi.</p>

Sor	Jogszábai hivatkozások és útmutató
0010	<p><u>SZAVATOLÓTŐKE ÉS LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEK</u></p> <p>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikke és az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke alkalmazásában</p> <p><i>MREL</i></p> <p>A szavatolótőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek az MREL-be beszámított összegét a következők összegeként kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; ii. a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követel-</p>

	<p>ménybe (TLAC) beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege az 575/2013/EU rendelet 72l. cikkében említett összeg, amely a következőkből áll:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; ii. az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkének megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek.
0020	<p><u>(Figyelembe vehető) szavatolótőke</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja és 72. cikke.</p> <p>Az MREL esetében a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok csak akkor tüntethetők fel ebben a sorban, valamint a 0040. és 0050. sorban, ha megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p>
0030	<p><u>Elsődleges alapvető tőke</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 50. cikke.</p>
0040	<p><u>(Figyelembe vehető) kiegészítő alapvető tőke</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 61. cikke.</p>
0050	<p><u>(Figyelembe vehető) járulékos tőke</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 71. cikke.</p>
0060	<p><u>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek; harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkének megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek.</p>
0070	<p><u>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek; harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. A feltüntetett összegek nem tartalmazzák az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p> <p><i>TLAC</i></p>

	<p>Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket kell megadni. A feltüntetett összegek nem tartalmazzák a saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományát és az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p>
0080	<p><u>Ebből: strukturálisan alárendeltnek minősülő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Azon kötelezettségek, amelyek megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45b. cikkében meghatározott feltételeknek, mivel azokat olyan szanálás alá vonható szervezet bocsátotta ki, amely holdingtársaság, és mivel nincsenek az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett, a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokkal egyenrangú vagy azokhoz képest alárendelt kötelezettségek.</p> <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.</p> <p>Ez a sor tartalmazza azokat a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket is, amelyek az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.</p> <p>A feltüntetett összegek nem tartalmazzák az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az előzetes engedély olyan leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, amelyek teljesítik az e bekezdés első, második és harmadik albekezdésében meghatározott kritériumokat.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Olyan kötelezettségek:</p> <p>a) amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek és különösen az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának iii. alpontjában meghatározott követelménynek, de nem felelnek meg az említett bekezdés d) pontjának i. alpontjában vagy d) pontjának ii. alpontjában meghatározott követelményeknek, vagy</p> <p>b) amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek, kivéve az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontját, és amelyek vonatkozásában a szanálási hatóságok engedélyezték, hogy azokat az említett rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak minősítsék.</p> <p>Ez a sor tartalmazza azokat a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket is, amelyek az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.</p>

	<p>A feltüntetett összegek nem tartalmazzák az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az előzetes engedély olyan leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, amelyek teljesítik az e bekezdés első és második albekezdésében meghatározott kritériumokat.</p>
0090	<p><u>Kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok és az említett irányelv 45b. cikke (3) bekezdésének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó kötelezettségek. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. A feltüntetett összegek nem tartalmazzák az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek, azon kötelezettségek kizárásával, amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek. A feltüntetett összegek nem tartalmazzák a saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományait és az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az előzetes engedély kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p>
0100	<p><u>Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok, és amelyeket közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet bocsátott ki. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély közvetlenül a szanálás alá vonható</p>

	<p>szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek, azon kötelezettségek kizárásával, amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, és amelyeket közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet bocsátott ki. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével.</p> <p>Ez a sor nem tartalmazza sem a járulékos tőkeinstrumentumok amortizált részét, amennyiben a hátralévő futamidő meghaladja az egy évet (az 575/2013/EU rendelet 72a. cikke (1) bekezdésének b) pontja), sem pedig az említett rendelet 494b. cikke szerinti szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket.</p>
0110	<p><u>A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyeket az említett irányelv 45b. cikke (3) bekezdésének megfelelően leányvállalatok bocsátottak ki, és beleszámítanak az MREL-be. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély a szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek, azon kötelezettségek kizárásával, amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, és amelyeket leányvállalatok bocsátottak ki, és amelyeket az említett rendelet 88a. cikkével összhangban a szervezet összevont leírható,</p>

	<p>illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumai közé történő beszámításnál figyelembe kell venni. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély a szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével.</p> <p>Ez a sor nem tartalmazza sem a járulékos tőkeinstrumentumok amortizált részét, amennyiben a hátralévő futamidő meghaladja az egy évet (az 575/2013/EU rendelet 72a. cikke (1) bekezdésének b) pontja), sem pedig az említett rendelet 494b. cikke szerinti szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket.</p>
0120	<p><u>2019. június 27. előtt kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket; b) a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok; c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdésével összhangban a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek részét képezik; d) harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok, ha megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. <p>A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély 2019. június 27. előtt kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket; b) megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának; c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek. <p>A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély 2019. június 27. előtt kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p>
0130	<p><u>Legalább 1 éves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek</u></p>

	<p>Az 575/2013/EU rendelet 72 a. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ez a sor a járulékos tőkeinstrumentumok amortizált részét tartalmazza, amennyiben a hátralévő futamidő meghaladja az 1 évet. Ebben a sorban csak a szavatolótőkében nem megjelenített, de az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkében meghatározott összes elismerhetőségi feltételnek megfelelő összeget lehet feltüntetni.</p> <p>Az MREL esetében a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokat csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.</p>
0132	<p><u>(–) Kizárt kötelezettségeknek alárendelt saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 78a. cikke és a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése</p> <p>Ez a sor az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket tartalmazza, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik. Az ezen a soron szereplő összeg megegyezik az MREL 0135-ös során szereplő összeggel.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 78a. cikke, valamint a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése</p> <p>Ez a sor a következőket tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. a saját alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományai, amelyek az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban levonandók; és ii. az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az előzetes engedély kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.
0135	<p><u>(–) ebből: előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek</u></p> <p><i>MREL ÉS TLAC</i></p> <p>Ebben a sorban a következő összegeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az eseti engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik; ii. a felhasználatlan GPP-összegek, amennyiben az előzetes engedély kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.

	Ha a ii. alpontban említett általános előzetes engedély nem rangsorolja a lehívható, visszaváltható, visszafizethető vagy visszavásárolható instrumentumokat, ebben a sorban a teljes felhasználatlan GPP-összeget kell feltüntetni.
0140	<p><u>Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő kötelezettségek, amelyek nincsenek teljesen alárendelve az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekből eredő követeléseknek. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. A feltüntetett összegek nem tartalmazzák az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozik.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyeket az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdése alapján jelenítenek meg leírható, illetve átalakítható kötelezettségként. Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése alkalmazandó, a feltüntetendő összeg az említett cikkben meghatározott felső korlát alkalmazása utáni összeg. A feltüntetett összegek nem tartalmazzák a saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományait és az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p>
0150	<p><u>Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének (1), (2) és (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő kötelezettségek, amelyek nincsenek teljesen alárendelve az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekből eredő követeléseknek. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével.</p>

	<p><i>TLAC</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek vonatkozásában engedélyezhető, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, vagy amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével.</p> <p>Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése vagy 494. cikkének (2) bekezdése alkalmazandó, ebben a sorban a 3,5 %-os, vagy adott esetben a 2,5 %-os felső korlát alkalmazása nélküli teljes összeget kell feltüntetni.</p> <p>Ez a sor nem tartalmaz az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdésével összhangban átmeneti alapon megjeleníthető összegeket.</p>
0160	<p><u>2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:</p> <p>a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;</p> <p>megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45b. cikke (1), (2) és (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek, és nincsenek teljesen alárendelve az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekből eredő követeléseknek;</p> <p>c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.</p> <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p> <p>A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt és 2019. június 27. előtt kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:</p>

	<p>a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;</p> <p>b) az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelnek az említett rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek és vonatkozásukban engedélyezhető, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, vagy vonatkozásukban engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek;</p> <p>c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.</p> <p>A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt és 2019. június 27. előtt kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik. Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése vagy 494. cikkének (2) bekezdése alkalmazandó, ebben a sorban a 3,5 %-os, vagy adott esetben a 2,5 %-os felső korlát alkalmazása nélküli teljes összeget kell feltüntetni.</p>
0162	<p><u>(–) Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 78a. cikke és a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése</p> <p>Ez a sor az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket tartalmazza, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik. Az ezen a soron szereplő összeg megegyezik az MREL 0165-ös során szereplő összeggel.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 78a. cikke, valamint a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (2), (3) és (5) bekezdése</p> <p>Ez a sor a következőket tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. a saját nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományai, amelyek az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban levonandók; és ii. az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az előzetes engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik;
0165	<p><u>(–) ebből: előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek</u></p>

	<p><i>MREL ÉS TLAC</i></p> <p>Ebben a sorban a következő összegeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az eseti engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumra vonatkozik; ii. a felhasználatlan GPP-összegek, amennyiben az előzetes engedély kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt <u>leírható, illetve átalakítható</u> kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik; <p><u>Ha a ii. alpontban említett általános előzetes engedély nem rangsorolja a leírható, visszaváltható, visszafizethető vagy visszavásárolható instrumentumokat, a teljes felhasználatlan GPP-összeget nem ebben a sorban, hanem a 0135. sorban kell feltüntetni.</u></p>
0170	<p><u>Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott felső korlát alkalmazása után figyelembe vehető összegek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek az említett rendelet 72b. cikkének (3)–(5) bekezdésének alkalmazását követően, kizárva az említett rendelet 494b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott szerzett jogi rendelkezések alapján megjelenített kötelezettségeket.</p> <p>Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése alkalmazandó, 2021. december 31-ig az e sorban feltüntetett összeg az említett rendelet 494. cikke (2) bekezdésének (2,5 %-os felső korlát) alkalmazása utáni összeg.</p>
0180	<p><u>A 2019. június 27. előtt kibocsátott elemekből álló, az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (3) bekezdésében meghatározott felső korlát alkalmazása után figyelembe vehető összegek</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket; b) az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (3)–(5) bekezdésének alkalmazását követően az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelnek az említett rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek; c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.

	Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése alkalmazandó, 2021. december 31-ig az e sorban feltüntetett összeg az említett rendelet 494. cikke (2) bekezdésének (2,5 %-os felső korlát) alkalmazása utáni összeg.
0190	<u>(–) Levonások</u>
0200	<p><u>(–) Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitettségek</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Ez a sor az 575/2013/EU rendelet 72e. cikkének (4) bekezdésével összhangban a szanálás alá vonható szervezetével nem azonos szanálás alá vonható csoporthoz tartozó egy vagy több leányvállalat szavatolótőke-instrumentumaiban vagy leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett vagy szintetikus részesedésnek megfelelő, globálisan rendszerszinten jelentős intézmények MPE-szanálás alá vonható csoportjai közötti kitettségek levonását tükrözi.</p>
0211	<p><u>(–) Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>A szervezetek adatot szolgáltatnak az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontjában, 72e. cikkének (2) és (3) bekezdésében és 72g–72j. cikkében említett egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonásáról, ahol a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó összeget az említett rendelet második része I. címe 5a. fejezetének 2. szakaszával összhangban kell meghatározni.</p>
0220	<p><u>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből történő levonásoknak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeken felüli többlete</u></p> <p>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek nem lehetnek negatívak, de előfordulhat, hogy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből való levonások összege meghaladja a leírható, illetve átalakítható kötelezettségtételek összegét. Ebben az esetben a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek nullának kell lenniük, és a levonások többletét az 575/2013/EU rendelet 66. cikke e) pontjának megfelelően a járulékos tőkéből kell levonni.</p> <p>Ezzel a tétellel elérhető, hogy a 0060. sorban feltüntetett leírható, illetve átalakítható kötelezettségek soha ne legyenek kisebbek nullánál.</p>
0400 – 0500	<u>Tájékoztató adatok</u>
0400	<u>A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, %)</u>

	<p>A 2013/36/EU irányelv² 141a. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett követelmények mindegyikének teljesítése után rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1) nulla vagy pozitív összege, valamint a következők közül a nagyobbik:</p> <p>a) adott esetben az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott, a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC-követelmény), az említett cikk (1) bekezdésének a) pontja szerint kiszámítva;</p> <p>b) a 2014/59/EU irányelv 45. cikke szerinti, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, az említett irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint kiszámítva.</p> <p>A rendelkezésre álló CET1 értékét az M 01.00 tábla 0100. sorában megadott teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni.</p> <p>Az adatszolgáltatásban közölt számnak az MREL és a TLAC oszlopban is azonosnak kell lennie.</p> <p>Az összeg kiszámításánál figyelembe kell venni az átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre, a teljes kockázati kitettségértékre és magukra a követelményekre gyakorolt hatását. Sem a 2013/36/EU irányelv 104b. cikkében említett, kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatást, sem az említett irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelményt nem kell figyelembe venni.</p>
0410	<p><u>Kombinált pufferkövetelmény (%)</u></p> <p>A 2013/36/EU irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontja</p> <p>A kombinált pufferkövetelményt a teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni.</p>
0420	<p><u>ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény</u></p> <p>A tőkefenntartási pufferkövetelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).</p>
0430	<p><u>ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény</u></p> <p>Az anticiklikus tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).</p>
0440	<p><u>ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény</u></p> <p>A rendszerkockázati tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált pufferek összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).</p>

² 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

0450	<p><u>ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere</u></p> <p>A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).</p>
0460	<p><u>Más intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések</u></p> <p>Az ebben a sorban és a 0470–0490. sorban feltüntetett pozíciókat az 575/2013/EU rendelet 72h. cikkében meghatározott elvek (nettó hosszú pozíciók, áttekintés elve) figyelembevételével kell meghatározni.</p>
0470	<p><u>Globálisan rendszerszinten jelentős intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (2) bekezdésében említett leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományainak összege, kivéve az említett rendelet 72b. cikkének (3)–(5) bekezdése szerinti, globálisan rendszerszinten jelentős intézmények által kibocsátott instrumentumokat.</p>
0480	<p><u>Egyéb rendszerszinten jelentős intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (2) bekezdésében említett, egyéb rendszerszinten jelentős intézmények által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományainak összege.</p> <p>Az egyidejűleg globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek minősülő egyéb rendszerszinten jelentős intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetéseket ebben a sorban nem, hanem kizárólag a 0470. sorban kell feltüntetni.</p>
0490	<p><u>Más intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (2) bekezdésében említett, olyan intézmények által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományainak összege, amelyek a globálisan rendszerszinten jelentős intézményektől vagy az egyéb rendszerszinten jelentős intézményektől eltérő intézmények.</p>
0500	<p><u>Kizárt kötelezettségek</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72 a. cikkének (2) bekezdése</p>
0600	<p><u>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekre vonatkozó eseti engedélyek: Előre meghatározott összeg</u></p> <p>Ebben a sorban az 575/2013/EU rendelet 78a. cikke (1) bekezdésének első albekezdésével összhangban – a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (2) bekezdésével összefüggésben értelmezve – specifikus leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak a lehívá-</p>

	sára, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására vonatkozó előzetes eseti engedély hatálya alá tartozó összegeket kell feltüntetni. Fel kell tüntetni mind a felhasznált, mind a felhasználatlan összegeket.
0610	<p><u>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekre vonatkozó általános előzetes engedélyek: Előre meghatározott összeg</u></p> <p>Ebben a sorban az 575/2013/EU rendelet 78a. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban – a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 32b. cikkének (3) és (5) bekezdésével összefüggésben értelmezve – leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak a lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására vonatkozó általános előzetes eseti engedély hatálya alá tartozó összegeket kell feltüntetni. Fel kell tüntetni mind a felhasznált, mind a felhasználatlan összegeket.</p>

2.2. M 03.00 – Belső MREL és belső TLAC (ILAC)

2.2.1. Általános megjegyzések

9. Az M 03.00 tábla a szavatolótőkét és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket a következőknek való megfelelés céljából mutatja be:
 - a) a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti szanálás alá vonható szervezetnek nem minősülő szervezetek szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény (belső MREL); és
 - b) a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke szerinti, harmadik országbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalataira alkalmazandó követelmény (belső TLAC).
10. A belső MREL-re vonatkozó oszlopot azon szervezeteknek kell kitölteniük, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. és 45f. cikkével összhangban a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények hatálya alá tartoznak. A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelményre hivatkozó tételekről csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek kötelesek megfelelni az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelménynek (TLAC).

2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p><u>Belső MREL</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. és 45f. cikke.</p>
0020	<p><u>Belső TLAC</u></p>

	Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke.
--	-------------------------------------

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p><u>Az alkalmazás szintje</u></p> <p>Ha a szervezet egyedi alapon tartozik a belső MREL és adott esetben a belső TLAC hatálya alá, az „egyedi” kifejezést kell feltüntetni.</p> <p>Ha a szervezet konszolidált alapon tartozik a belső MREL és adott esetben a belső TLAC hatálya alá, a „konszolidált” kifejezést kell feltüntetni.</p>
0100 – 0110	<u>Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték</u>
0100	<p><u>Teljes kockázati kitettségérték (TREA)</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja, az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett teljes kockázati kitettségérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kockázati kitettségérték.</p>
0110	<p><u>Teljes kitettségi mérték (TEM)</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontja, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett teljes kitettségi mérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kitettségi mérték.</p>
0200 – 0295	<u>Figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u>
0200	<p><u>Figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p><i>Belső MREL</i></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (2) bekezdésével összhangban a belső MREL-be beszámítható figyelembe vehető szavatolótőke, leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és garanciák összege, adott esetben figyelembe véve az említett irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdését is.</p> <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p> <p>Ebben a sorban az 575/2013/EU rendelet 72e. cikkének (5) bekezdése szerinti levonások utáni összeget kell feltüntetni.</p> <p><i>Belső TLAC</i></p>

	<p>Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban a belső TLAC-ba beszámítható figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. Ebben a sorban az 575/2013/EU rendelet 72e. cikkének (5) bekezdése szerinti levonások utáni összeget kell feltüntetni.</p>
0210	<p><u>Figyelembe vehető szavatolótőke</u></p> <p>Az elsődleges alapvető tőke (CET1), a figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke és a figyelembe vehető járulékos tőke összege</p> <p>Belső MREL esetében a 2014/59/EU irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdésében említett instrumentumokat fel kell tüntetni ebben a sorban, valamint az esettől függően a 0230. és 0240. sorban.</p> <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok csak akkor tüntethetők fel ebben a sorban, valamint a 0230. és 0240. sorban, ha megfelelnek az említett irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p>
0220	<p><u>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 50. cikke.</p>
0230	<p><u>Figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 61. cikke.</p> <p><i>Belső MREL</i></p> <p>Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontjában említett kritériumoknak.</p> <p><i>Belső TLAC</i></p> <p>Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kritériumoknak.</p>
0240	<p><u>Figyelembe vehető járulékos tőke</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 71. cikke.</p> <p><i>Belső MREL</i></p> <p>Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontjában meghatározott kritériumoknak.</p> <p><i>Belső TLAC</i></p> <p>Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kritériumoknak.</p>
0250	<p><u>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és garanciák</u></p>
0260	<p><u>Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a garanciák kivételével)</u></p> <p><i>Belső MREL</i></p>

	<p>A 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, adott esetben figyelembe véve az említett irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdését is.</p> <p>Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.</p> <p>A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p> <p><i>Belső TLAC</i></p> <p>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkével összhangban kell kiszámítani, amennyiben e kötelezettségek megfelelnek az említett rendelet 92b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek.</p> <p>A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegeket, amennyiben az engedély leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.</p>
0265	<p><u>(–) Saját leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok: Előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek</u></p> <p>Ebben a sorban a következő összegeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az eseti engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az engedély leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik; ii. a felhasználatlan GPP-összegek, amennyiben az előzetes engedély leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokra vonatkozik.
0270	<p><u>A szanálás alá vonható szervezet által nyújtott és a szanálási hatóság által engedélyezett garanciák</u></p> <p>Amennyiben a leányvállalat szanálási hatósága engedélyezi az adatszolgáltató szervezet számára, hogy garanciákkal teljesítse a belső MREL-követelményt, a szanálás alá vonható szervezet által nyújtott és a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésében meghatározott valamennyi feltételnek megfelelő garanciák összegét kell feltüntetni.</p>
0280	<p><u>Tájékoztató adat: A garancia fedezett része</u></p> <p>A 0270. sorban feltüntetett garancia azon része, amelyet a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (5) bekezdésének c) pontjában említett pénzügyi biztosítéki megállapodás fedez.</p>
0290	<p><u>(–) Ugyanazon szanálás alá vonható csoporthoz tartozó nem szanálás alá vonható szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok és leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok</u></p>

	<p>Ebben a sorban az 575/2013/EU rendelet 72e. cikke (5) bekezdésének és a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (2a) bekezdése ötödik albekezdésének megfelelően levonandó szavatolótőke-instrumentumok és leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományait kell feltüntetni.</p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (2a) bekezdése szerinti levonások kiszámításához a 0630. sorban feltüntetett arányt kell használni.</p>
0293	<p><u>(–) ebből: Felszámolandó szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok</u></p> <p>Az ugyanazon szanálás alá vonható csoporthoz tartozó olyan felszámolandó szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumokba történő befektetéseket kell feltüntetni, amelyek tekintetében a szanálási hatóság nem határozta meg a 2014/59/EU irányelv 45. cikke szerinti, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményt, és amelyeket a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (2a) bekezdésének ötödik albekezdésével összhangban le kell vonni.</p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (2a) bekezdése szerinti levonások kiszámításához a 0630. sorban feltüntetett arányt kell használni.</p>
0295	<p><u>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből történő levonásoknak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeken felüli többlete</u></p> <p>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek nem lehetnek negatívak, de előfordulhat, hogy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből való levonások összege meghaladja a leírható, illetve átalakítható kötelezettségtételek összegét. Ebben az esetben a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek nullának kell lenniük, és a levonások többletét az 575/2013/EU rendelet 66. cikke e) pontjának megfelelően a járulékos tőkéből kell levonni.</p> <p>Ezzel a tétellel elérhető, hogy a 0251. sorban feltüntetett leírható, illetve átalakítható kötelezettségek soha ne legyenek kisebbek nullánál.</p>
0400 – 0440	<p><u>A figyelembe vehető szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek arányai</u></p>
0400	<p><u>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában</u></p> <p>Az adatszolgáltató szervezet figyelembe vehető szavatolótőkéjének, leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek és engedélyezett garanciáinak a belső MREL-be, illetve a belső TLAC-ba beszámított összegei, az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésével összhangban kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve.</p>
0410	<p><u>ebből: engedélyezett garanciák</u></p> <p>Az adatszolgáltató szervezet azon figyelembe vehető szavatolótőkéjének, leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek és engedélyezett garanciáinak összege, amelyek a szanálás alá vonható szervezet által nyújtott garanciák, és amelyeket a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésével összhangban elismert, és amelyet a belső MREL-be beszámítanak, az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve.</p>

0420	<p><u>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában</u></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény figyelembe vehető szavatolótőkájének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek a belső MREL-be, illetve a belső TLAC-ba beszámított összegei, az említett rendelet 429. cikke (4) bekezdésével és 429a. cikkével összhangban kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve.</p>
0430	<p><u>ebből: engedélyezett garanciák</u></p> <p>Az adatszolgáltató szervezet azon figyelembe vehető szavatolótőkájének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek összege, amelyek a szanálás alá vonható szervezet által nyújtott garanciák, és amelyeket a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésével összhangban elismert, és amelyet a belső MREL-be beszámítanak, az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésével és 429a. cikkével összhangban kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve.</p>
0440	<p><u>A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, %)</u></p> <p>A 2013/36/EU irányelv 141a. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett követelmények mindegyikének teljesítése után rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1) nulla vagy pozitív összege, valamint a következők közül a nagyobbik:</p> <p>a) adott esetben az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke szerinti belső TLAC-követelmény, az említett rendelet 92b. cikke (1) bekezdésének megfelelően az említett rendelet 92a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott követelmény 90 %-aként kiszámítva;</p> <p>b) a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti belső MREL-követelmény, az említett irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint kiszámítva.</p> <p>A rendelkezésre álló CET1 értékét a 0100. sorban megadott teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni.</p> <p>Az adatszolgáltatásban közölt számnak a belső MREL és a belső TLAC oszlopban is azonosnak kell lennie.</p> <p>Az összeg kiszámításánál figyelembe kell venni az átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre, a teljes kockázati kitettségértékre és magukra a követelményekre gyakorolt hatását. Sem a 2013/36/EU irányelv 104b. cikkében említett, kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatást, sem az említett irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelményt nem kell figyelembe venni.</p>
0500 – 0550	<p><u>Tájékoztató adatok</u></p>
0500	<p><u>Kombinált pufferkövetelmény (%)</u></p> <p>A 2013/36/EU irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontja</p>

	A kombinált pufferkövetelményt a teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni.
0510	<u>ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény</u> A tőkefenntartási pufferkövetelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).
0520	<u>ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény</u> Az anticiklikus tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).
0530	<u>ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény</u> A rendszerkockázati tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).
0540	<u>ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere</u> A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve).
0550 – 0600	<u>Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek</u> Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a 0550–0600. sorban kért adatokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában. Az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek, amennyiben az engedély egy leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumra vonatkozik, e sorok alkalmazásában egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségeknek tekintendők.
0550	<u>Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek</u> A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában meghatározott, az említett irányelv 45. és 45f. cikkében foglalt követelmények teljesítése szempontjából figyelembe nem vehető, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege.
0560	<u>Ebből: harmadik ország joga által szabályozott</u> A 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett, harmadik ország joga által szabályozott egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege.

0570	<p><u>Ebből: a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó</u></p> <p>A harmadik ország joga által szabályozott és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege.</p>
0580 – 0600	<p><u>Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek hátralévő futamidő szerinti bontása</u></p>
0580	Hátralévő futamidő < 1 év
0590	Hátralévő futamidő >= 1 év és < 2 év
0600	Hátralévő futamidő >= 2 év
0610	<p><u>Kizárt kötelezettségek</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdése.</p>
0620	<p><u>Ugyanazon szanálás alá vonható csoporthoz tartozó felszámolandó szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok</u></p> <p>Az ugyanazon szanálás alá vonható csoport részét képező olyan szanálás alá nem vonható szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok állományai, amelyek tekintetében a szanálási hatóság nem határozta meg a 2014/59/EU irányelv 45. cikke szerinti, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt.</p> <p>Ezt az összeget attól függetlenül fel kell tüntetni ebben a sorban, hogy teljesülnek-e a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (2a) bekezdésének ötödik albekezdésében meghatározott feltételek.</p>
0630	<p><u>A felszámolandó szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok állományának a figyelembe vehető szavatolótőkéhez és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekhez viszonyított aránya</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (2a) bekezdése</p> <p>Az arányt csak a december 31-i adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell kiszámítani. A többi adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében az előző év december 31-én kiszámított arányt kell megadni.</p> <p>Az arányt a következőképpen kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Számláló: Az ugyanazon szanálás alá vonható csoport részét képező olyan szanálás alá nem vonható szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok állományainak a releváns naptári év 12 havi értékeiből képzett átlaga, amelyek tekintetében a szanálási hatóság nem határozta meg a 2014/59/EU irányelv 45. cikke szerinti, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt. – Nevező: Az adatszolgáltató szervezet szavatolótőkéjének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek a releváns naptári év 12 havi értékeiből képzett átlaga, amelynek kiszámításakor figyelmen kívül kell hagyni a szavatolótőke-instrumentumok állományának a

	2014/59/EU irányelv 45c. cikke (2a) bekezdésének ötödik albekezdése szerinti levonásait.
--	--

2.3. M 04.00 – A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek finanszírozási struktúrája (LIAB-MREL)

2.3.1. Általános megjegyzések

11. Ez a tábla az MREL hatálya alá tartozó szervezetek leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek finanszírozási struktúrájára vonatkozó adatok szolgáltatására használandó. A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek kötelezettségtípus és futamidő szerinti bontásban szerepelnek.
12. A szervezeteknek ebben a táblában csak a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó, a 2014/59/EU irányelvben meghatározott minimumkövetelményeknek (MREL/belső MREL) való megfelelés szempontjából figyelembe vehető kötelezettségeket kell feltüntetniük.
13. Amennyiben az adatszolgáltató szervezet szanálás alá vonható szervezet, a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket kell feltüntetni, az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek levonása előtt. Harmadik ország joga által szabályozott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében csak azokat a kötelezettségeket kell figyelembe venni, amelyek megfelelnek az említett irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.
14. Amennyiben az adatszolgáltató szervezet szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet, akkor ebben a táblában a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket kell feltüntetnie – adott esetben figyelembe véve az említett irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdését is –, az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek levonása előtt. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek.
15. A kötelezettségtípusok szerinti bontás ugyanazon kötelezettségtípusokon alapul, mint amelyeket az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet szerinti szanálástervezés céljából történő adatszolgáltatás során alkalmaznak. Az említett végrehajtási rendeletre való hivatkozások a kötelezettségek különböző típusainak meghatározására szolgálnak.
16. Ahol futamidő szerinti bontásra van szükség, a hátralévő futamidő a szerződéses lejáratig vagy – az 575/2013/EU rendelet 72c. cikkének (2) vagy (3) bekezdésében foglalt feltételekkel összhangban – az opció lehívásának legkorábbi lehetséges időpontjáig hátralévő idő. Időközi tőketörlesztés esetén a tőkeösszeget fel kell osztani és a megfelelő lejáratú sávokba kell besorolni. Adott esetben a futamidőt a tőkeösszeg és a felhalmozott kamat tekintetében külön-külön kell figyelembe venni.

2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0100	<u>LEÍRTHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEK</u>
0200	<u>Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek, futamidő >= 1 év</u> Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0320. sorában meghatározott, nem biztosított és nem elsőbbségi betétek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők.
0210	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év</u>
0220	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 2 év</u>
0230	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>
0300	<u>Biztosítékkal nem fedezett, biztosított kötelezettségek, futamidő >=1 év</u> Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0340. sorában meghatározott, biztosítékkal nem fedezett, biztosított kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők.
0310	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év</u>
0320	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 2 év</u>
0330	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>
0400	<u>Strukturált értékpapírok, futamidő >= 1 év</u> Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0350. sorában meghatározott strukturált értékpapírok, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők.
0410	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év</u>
0420	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 2 év</u>
0430	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>
0500	<u>Előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek, futamidő >= 1 év</u> Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0360. sorában meghatározott előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők.
0510	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év</u>
0520	<u>ebből: hátralevő futamidő >= 2 év</u>
0530	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>
0600	<u>Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek, futamidő >=1 év</u> Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0365. sorában meghatározott előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek,

	amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők.
0610	<u>ebből: hátralevő futamidő \geq 1 év és $<$ 2 év</u>
0620	<u>ebből: hátralevő futamidő \geq 2 év</u>
0630	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>
0700	<u>Alárendelt kötelezettségek (nem szavatolótőkeként megjelenített), futamidő \geq 1 év</u> Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0370. sorában meghatározott alárendelt kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők.
0710	<u>ebből: hátralevő futamidő \geq 1 év és $<$ 2 év</u>
0720	<u>ebből: hátralevő futamidő \geq 2 év</u>
0730	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>
0800	<u>Az MREL teljesítéséhez figyelembe vehető egyéb kötelezettségek, futamidő \geq 1 év</u> A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehető bármely egyéb instrumentum.
0810	<u>ebből: hátralevő futamidő \geq 1 év és $<$ 2 év</u>
0820	<u>ebből: hátralevő futamidő \geq 2 év</u>
0830	<u>ebből: leányvállalatok által kibocsátott</u>

3. Hitelezői rangsor

17. Az M 05.00 és az M 06.00 tábla a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek a hitelezői kielégítési sorrendben elfoglalt helyét tartalmazza. Mindkét táblát mindig egyedi szinten, az adott szervezetre vonatkozóan kell kitölteni.
18. Azon szervezetek esetében, amelyek maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, az egyes ranghelyekhez tartozó összeget tovább kell bontani a szanálás alá vonható szervezettel szembeni kötelezettségekre és adott esetben a szanálás alá vonható szervezettel szembeni kötelezettségeknek nem minősülő összegekre.
19. A rangsort hátulról előre felé haladva kell bemutatni. A táblának annyi sort kell tartalmaznia, hogy lehetővé tegye a legelőrébb sorolt leírható, illetve átalakítható instrumentum és az azzal egyenrangú összes kötelezettség feltüntetését.

3.1. M 05.00 – Hitelezői rangsor (szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet)

3.1.1. Általános megjegyzések

20. Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelmény teljesítésére vonatkozó kötelezettség hatálya alá tartozó szervezeteknek ebben a táblában a következőkről kell adatot szolgáltatniuk:

- a) az 575/2013/EU rendelet 26. cikke szerinti elsődleges alapvető tőkeelemek;
 - b) az 575/2013/EU rendelet 51. cikke szerinti kiegészítő alapvető tőkeelemek;
 - c) az 575/2013/EU rendelet 62. cikkének a) és b) pontjában említett járulékos tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó árszám, beleértve az instrumentum amortizált részét, amely az említett rendelet 92. vagy 92b. cikkében vagy a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés céljából nem elismert; és
 - d) a belső MREL-nek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető kötelezettséginstrumentumok;
 - e) egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek;
 - f) a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek; az említett kötelezettségeket akkor kell figyelembe venni, ha azok a belső MREL céljából figyelembe vehető leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegében szerepelő bármely instrumentummal egyenrangú vagy annál hátrébb sorolt kötelezettségek.
21. Az 575/2013/EU rendelet 92. vagy 92b. cikkében vagy a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető instrumentumok összegei az alkalmazandó átmeneti rendelkezésekkel összhangban a 20. pontban felsorolt instrumentumok és tételek közé sorolandók.
22. A 20. pont a), b) és c) alpontjában említett instrumentumok összege nem tartalmazza az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének f) pontjában, 56. cikkének a) pontjában és 66. cikkének a) pontjában említett saját instrumentumok állományát.
23. A 20. pont a)–d) alpontjában említett instrumentumok összege az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek levonása előtti összeg.
24. Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében meghatározott követelmény teljesítésére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó, de a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkével összhangban az említett irányelv 45. cikkében meghatározott követelménynek megfelelni köteles szervezetek ebben a táblában az e szakasz 20. pontjában meghatározott instrumentumokat és tételt tüntetik fel, az említett pont szerinti, hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek kivételével.
25. A 24. ponttól eltérve az említett szervezetek dönthetnek úgy, hogy a szavatolótőkének és a kötelezettségeknek a 20. pontban foglaltakkal azonos körét tüntetik fel.
26. Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb

kötelezettségekre vonatkozó információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában.

27. A 0010. és 0020. oszlopok kombinációja egy sorazonosító, amely a tábla valamennyi sorára egyedi.

3.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p><u>Kielégítési ranghely</u></p> <p>Az adatszolgáltató szervezet hitelezői kielégítési sorrendjében a kielégítési ranghely számát kell feltüntetni, kezdve a sorrendben leghátrébb sorolt ranghellyel.</p> <p>A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely.</p>
0020	<p><u>A hitelező típusa</u></p> <p>A hitelező típusa a következők egyike lehet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Szanálás alá vonható szervezet” Ezt a tételt kell kiválasztani a szanálás alá vonható szervezet által – közvetlenül vagy adott esetben közvetve, a tulajdoni lánc mentén elhelyezkedő szervezeteken keresztül – tulajdonolt összegek feltüntetéséhez. - „A szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezetek” Ezt a tételt kell kiválasztani az adott esetben más hitelezők tulajdonában lévő összegek feltüntetéséhez.
0030	<p><u>A kielégítési ranghely leírása</u></p> <p>Az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrend részeként közölt leírás, amennyiben rendelkezésre áll az ilyen leírást tartalmazó egységesített lista. Más esetben a kielégítési ranghelynek az intézmény általi saját leírása, megemlítve legalább az adott kielégítési ranghelyen található fő instrumentumtípust.</p>
0040	<p><u>Kötelezettségek és szavatolótőke</u></p> <p>A szavatolótőke, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és adott esetben a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségek azon összegét kell feltüntetni, amelyet a 0010. oszlopban feltüntetett kielégítési ranghelyhez soroltak.</p> <p>Adott esetben ez az oszlop tartalmazza a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségeket is, amennyiben azok a szavatolótőkénél és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknél alacsonyabb rangúak vagy azokkal egyenrangúak</p>

	A 24. pontban említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 25. pontban foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek.
0050	<p><u>Ebből: kizárt kötelezettségek</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésével vagy a 2014/59/EU irányelv 44. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárt kötelezettségek összege. Amennyiben a szanálási hatóság úgy döntött, hogy az említett irányelv 44. cikkének (3) bekezdésével összhangban kötelezettségeket zár ki, a kizárt kötelezettségeket is fel kell tüntetni ebben az oszlopban.</p> <p>A 24. pontban említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 25. pontban foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek.</p>
0060	<p><u>Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel</u></p> <p>Ha a szervezetek kitöltik a 0040. oszlopot, a kötelezettségek és a szavatolótőke 0040. oszlopban feltüntetett összegét kell feltüntetni, csökkentve a 0050. oszlopban feltüntetett, kizárt kötelezettségek összegével.</p> <p>Ha a szervezetek nem töltik ki a 0040. oszlopot, ebben az oszlopban a belső MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkét és kötelezettségeket kell feltüntetniük. Ebben az oszlopban a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségeket kell feltüntetni, a 26. pontban meghatározott feltételek mellett.</p>
0070	<p><u>ebből: a belső MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</u></p> <p>A szavatolótőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (2) bekezdésével összhangban a belső MREL-be beszámított összegét kell feltüntetni.</p>
0080 – 0110	<p><u>ebből: hátralévő futamideje:</u></p> <p>A szavatoló tőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek a belső MREL-be beszámított, a 0070. oszlopban feltüntetett összegét a különböző instrumentumok és tételek hátralévő futamideje szerinti bontásban kell megadni. A lejárat nélküli instrumentumokat és tételeket ebben a bontásban nem kell szerepeltetni, hanem a 0120. oszlopban külön kell feltüntetni.</p>
0080	<u>≥ 1 év < 2 év</u>
0090	<u>≥ 2 év < 5 év</u>
0100	<u>≥ 5 év < 10 év</u>
0110	<u>≥ 10 év</u>
0120	<p><u>Ebből: lejárat nélküli értékpapírok</u></p> <p>A lejárat nélküli értékpapírokat és az összes CET1 tételt, valamint az e tábla hatálya alá tartozó kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos ársíóját ebbe az oszlopba kell sorolni.</p>

3.2. M 06.00 – Hitelezői rangsor (szanálás alá vonható szervezet) (RANK)

3.2.1. Általános megjegyzések

28. Az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelmény teljesítésére vonatkozó kötelezettség hatálya alá tartozó szervezeteknek ebben a táblában a következőkről kell adatot szolgáltatniuk:
- a) az 575/2013/EU rendelet 26. cikke szerinti elsődleges alapvető tőkeelemek;
 - b) az 575/2013/EU rendelet 51. cikke szerinti kiegészítő alapvető tőkeelemek;
 - c) az 575/2013/EU rendelet 62. cikkének a) és b) pontjában említett járulékos tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó ázsio, beleértve az instrumentum amortizált részét, amely az 575/2013/EU rendelet 92. vagy 92a. cikkében vagy a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés céljából nem elismert;
 - d) az MREL-nek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető kötelezettség-instrumentumok;
 - e) egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek;
 - f) a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek; az említett kötelezettségeket akkor kell figyelembe venni, ha azok az MREL céljából figyelembe vehető leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegében szerepelő bármely instrumentummal egyenrangú vagy annál hátrébb sorolt kötelezettségek.
29. Az 575/2013/EU rendelet 92. vagy 92a. cikkében vagy a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető instrumentumok összegei az alkalmazandó átmeneti rendelkezésekkel összhangban a 28. pontban felsorolt instrumentumok és tételek közé sorolandók.
30. Az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelmény teljesítésére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó, de a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban az említett irányelv 45. cikkében meghatározott követelménynek megfelelni köteles szervezetek ebben a táblában az e szakasz 28. pontjában meghatározott instrumentumokat és tételeket tüntetik fel, az említett pont szerinti, hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek kivételével.
31. A 30. ponttól eltérve az említett szervezetek dönthetnek úgy, hogy a szavatolt-tőkének és a kötelezettségeknek a 28. pontban foglaltakkal azonos körét tüntetik fel.
32. A 28. pont a), b) és c) alpontjában említett instrumentumok összege nem tartalmazza az 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének f) pontjában, 56. cikkének a) pontjában és 66. cikkének a) pontjában említett saját instrumentumok állományát.
33. A 28. pont a)–d) alpontjában említett instrumentumok összege az előzetes engedély hatálya alá tartozó felhasználatlan összegek levonása előtti összeg.

34. Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában.

3.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p><u>Kielégítési ranghely</u></p> <p>Lásd az M 05.00 tábla 0010. oszlopára vonatkozó útmutatást.</p> <p>Ez az oszlop egy sorazonosító, amely a tábla valamennyi sorára egyedi.</p>
0020	<p><u>A kielégítési ranghely leírása</u></p> <p>Lásd az M 05.00 tábla 0030. oszlopára vonatkozó útmutatást.</p>
0030	<p><u>Kötelezettségek és szavatolótőke</u></p> <p>A szavatolótőke, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és adott esetben a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségek azon összegét kell feltüntetni, amelyet a 0010. oszlopban feltüntetett kielégítési ranghelyhez soroltak.</p> <p>Adott esetben ez az oszlop tartalmazza a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségeket is, amennyiben azok a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknél alacsonyabb rangúak vagy azokkal egyenrangúak</p> <p>A 30. pontban említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 31. pontban foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek.</p>
0040	<p><u>Ebből: kizárt kötelezettségek</u></p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdése vagy a 2014/59/EU irányelv 44. cikkének (2) bekezdése alapján kizárt kötelezettségek összege.</p> <p>A 30. pontban említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 31. pontban foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek.</p>
0050	<p><u>Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel</u></p> <p>Ha a szervezetek kitöltik a 0030. oszlopot, a kötelezettségek és a szavatolótőke 0030. oszlopban feltüntetett összegét kell feltüntetni, csökkentve a 0040. oszlopban feltüntetett, kizárt kötelezettségek összegével.</p> <p>Ha a szervezetek nem töltik ki a 0030. oszlopot, ebben az oszlopban az MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkét és kötelezettségeket kell feltüntetniük. Ebben az oszlopban a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségeket kell feltüntetni, a 34. pontban meghatározott feltételek mellett.</p>

0060	<p><u>ebből: az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmények teljesítése céljából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege az említett irányelv 45e. cikkével összhangban.</p>
0070 – 0100	<p><u>ebből: hátralévő futamideje:</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmény teljesítése céljából az említett irányelv 45e. cikkével összhangban figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek 0060. oszlopban feltüntetett összegét a különböző instrumentumok és tételek hátralévő futamideje szerinti bontásban kell megadni. A lejárat nélküli instrumentumokat és tételeket ebben a bontásban nem kell szerepeltetni, hanem a 0110. oszlopban külön kell feltüntetni.</p>
0070	<u>≥ 1 év < 2 év</u>
0080	<u>≥ 2 év < 5 év</u>
0090	<u>≥ 5 év < 10 év</u>
0100	<u>≥ 10 év</u>
0110	<p><u>Ebből: lejárat nélküli értékpapírok</u></p> <p>A lejárat nélküli értékpapírokat és az összes CET1 tételt, valamint az e tábla hatálya alá tartozó kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos ársíóját ebbe az oszlopba kell sorolni.</p>

4. M 07.00 – Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok

4.1. Általános megjegyzések

35. Az M 07.00 tábla az MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülő instrumentumok szerződésszerű bontását tartalmazza. A táblában csak a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokat kell feltüntetni.
36. A kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a szervezeteknek csak a helyettesíthető, átruházható pénzügyi instrumentumokat kell feltüntetniük, a hitelek és betétek kizárásával.
37. A részlegesen a szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek két különböző osztályába beszámítható instrumentumok esetében az instrumentumot kétszer kell feltüntetni, elkülönítve a különböző tőkeosztályokhoz sorolt összegeket.
38. A 0020. (A kibocsátó szervezet kódja), a 0040. (Szerződésazonosító) és a 0070. (A szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek típusa) oszlop kombinációja sorazonosítót képez, amely a táblában feltüntetett minden egyes sor esetében egyedi.

4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010 – 0030	<p><u>Kibocsátó szervezet</u></p> <p>Amennyiben az adatokat szanálás alá vonható csoportra vonatkozóan szolgáltatják, fel kell tüntetni a csoport azon szervezetét, amely az adott instrumentumot kibocsátotta. Amennyiben az adatokat egyetlen szanálás alá vonható szervezetre vonatkozóan szolgáltatják, a kibocsátó szervezetnek magának az adatszolgáltató szervezetnek kell lennie.</p>
0010	<p><u>Név</u></p> <p>A szavatolótőke-instrumentumot vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumot kibocsátó szervezet neve.</p>
0020	<p><u>Kód</u></p> <p>A szavatolótőke-instrumentumot vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumot kibocsátó szervezet kódja.</p> <p>A kódnak egy sorazonosító részeként egyedinek kell lennie minden egyes feltüntetett szervezet esetében. Intézmények esetében a kód a jogalany-azonosító LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, ha pedig az nem áll rendelkezésre, akkor a nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt minden táblában, mindig következetesen kell használni. A kód mező nem maradhat üresen.</p>
0030	<p><u>A kód típusa</u></p> <p>Az intézményeknek a 0020. oszlopban feltüntetett kód típusát kell megadniuk („LEI-kód” vagy „Nem LEI-kód”). A kód típusát mindig meg kell adni.</p>
0040	<p><u>Szerződésazonosító</u></p> <p>Az instrumentum szerződésazonosítóját, például a zárt körű kibocsátás CUSIP-, ISIN- vagy Bloomberg-azonosítóját kell feltüntetni.</p> <p>Ez a tétel a sorazonosító része.</p>
0050	<p><u>Irányadó jog (harmadik ország)</u></p> <p>Fel kell tüntetni azt a harmadik (az EGT-n kívüli) országot, amelynek joga a szerződésre vagy a szerződés egyes részeire irányadó.</p>
0060	<p><u>A leírási és átalakítási hatáskörök szerződéses elismerése</u></p> <p>Fel kell tüntetni, hogy a szerződés tartalmazza-e a 2014/59/EU irányelv 55. cikkének (1) bekezdésében, az 575/2013/EU rendelet 52. cikke (1) bekezdésének p) és q) pontjában, valamint 63. cikkének n) és o) pontjában említett szerződéses feltételeket.</p>
0070 – 0080	<p><u>Szabályozási kezelés</u></p>
0070	<p><u>A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek típusa</u></p> <p>A szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek azon típusa, amelynek az instrumentum az adatszolgáltatási referencia-időpontban</p>

	<p>minősül. Figyelembe kell venni az eszközök figyelembe vehetőségére vonatkozó átmeneti rendelkezéseket is. A több tőkeosztályba sorolható instrumentumokat alkalmazandó tőkeosztályonként egyszer kell feltüntetni.</p> <p>A szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek típusa a következők egyike lehet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - elsődleges alapvető tőke (CET1) - Kiegészítő alapvető tőke - Járulékos tőke - Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek
0080	<p><u>Instrumentumtípus</u></p> <p>A feltüntetendő instrumentumtípus az instrumentum kibocsátását szabályozó jogtól függ.</p> <p>Elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok esetében az instrumentum típusát az EBH által az 575/2013/EU rendelet 26. cikkének (3) bekezdése alapján közzétett elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok jegyzékéből kell kiválasztani.</p> <p>Az elsődleges alapvető tőkétől eltérő szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében az instrumentum típusát az EBH, az illetékes hatóságok vagy a szanalási hatóságok által közzétett megfelelő instrumentumok jegyzékéből kell kiválasztani, amennyiben rendelkezésre áll ilyen jegyzék. Amennyiben nem áll rendelkezésre jegyzék, az instrumentum típusát magának az adatszolgáltató szervezetnek kell meghatároznia.</p>
0090	<p><u>Összeg</u></p> <p>A szavatoló tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeget az adatszolgáltatási szint figyelembevételével kell megadni, amennyiben az instrumentumok több szinten is szerepelnek. Az összeg a referencia-időpontra vonatkozó összeg, figyelembe véve az átmeneti rendelkezések hatását.</p>
0100 – 0110	<p><u>A rendes fizetéseképtelenségi eljárás szerinti ranghely</u></p> <p>Meg kell határozni az instrumentumnak a rendes fizetéseképtelenségi eljárás szerinti ranghelyét.</p> <p>A ranghely a következőkből áll: annak az országnak – valamely tagállamnak – a két betűs ISO-kódja, amelynek joga a szerződés rangsorolására irányadó (0100. oszlop), és az érintett kielégítési ranghely száma (0110. oszlop).</p> <p>Az érintett kielégítési ranghelyet a szanalási vagy más hatóság által közzétett kielégítési sorrend alapján kell meghatározni, amennyiben rendelkezésre áll ilyen egységesített lista.</p>
0120	<p><u>Lejárat</u></p> <p>Az instrumentum lejáratát a következő formátumban kell megadni: nn/hh/éééé. Lejárat nélküli instrumentumok esetében a cellát üresen kell hagyni.</p>
0130	<p><u>(Első) visszahívási időpont</u></p>

	<p>Ha a kibocsátó visszahívási opcióval rendelkezik, azt a legkorábbi napot kell megadni, amelyen a visszahívási jog gyakorolható.</p> <p>Ha az első visszahívási időpont a referencia-időpontnál korábbi napra esik, ezt a dátumot kell megadni, ha a visszahívási jog még gyakorolható. Ha a visszahívási jog már nem gyakorolható, a következő olyan napot kell megadni, amelyen a visszahívási jog gyakorolható.</p> <p>A nem meghatározott kibocsátói visszahívási időponttal rendelkező instrumentumok vagy meghatározott eseményekhez kötött visszahívások esetében a konzervatívan becsült valószínű visszahívási időpontot kell feltüntetni.</p> <p>Ennek az oszlopnak az alkalmazásában nem kell figyelembe venni a szabályozási vagy adózási vonatkozású visszahívási jogokat.</p>
0140	<p><u>Szabályozási visszahívás (I/N)</u></p> <p>Fel kell tüntetni, hogy a kibocsátó rendelkezik-e a szerződés MREL szempontjából történő figyelembevételét befolyásoló szabályozási esemény bekövetkezése esetén gyakorolható visszahívási joggal.</p>

”