

EBA/GL/2021/17

2021. december 17.

1. Iránymutatások

a betétbiztosítási rendszerek
rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek
csoportosításáról és az ezen eszközökre
vonatkozó adatszolgáltatásról

1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosítása által), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében azon hatáskörrel rendelkező hatóságok, amelyek az iránymutatások címzettjei, 2022.03.31.-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján „EBA/GL/2021/17” hivatkozással szereplő formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelés vonatkozásában. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331, 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Az iránymutatások a 2014/49/EU irányelv (a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv) 2. cikke (1) bekezdésének 12. pontja szerinti rendelkezésre álló pénzügyi eszközöket a következő két kategóriára osztják fel: minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök, amelyeket az említett irányelv 10. cikkének (1) bekezdése szerint fizettek be, és ezért beleszámítanak a célszint elérésébe; valamint egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök, amelyek nem származnak sem közvetlen, sem közvetett tagintézményi befizetésekből, és ezért nem számítnak bele a célszint elérésébe. Továbbá, ezen iránymutatások kibővítik a betétbiztosítási rendszerek pénzeszközeire vonatkozóan az említett irányelv 10. cikkének (10) bekezdésének megfelelő, az EBH felé teljesítendő adatszolgáltatási követelményeket.
6. Ezen iránymutatások célja, hogy a célszint elérése tekintetében biztosítsák a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv harmonizált alkalmazását az EU-ban. Az iránymutatások meghatározzák, hogy mely rendelkezésre álló pénzügyi eszközök vehetők figyelembe a betétbiztosítási rendszer célszintjének elérése kapcsán. Ezek az iránymutatások azonban nem értelmezhetők úgy, mintha meghatároznák, hogy az egyes beavatkozások esetében mely pénzeszközök állnak rendelkezésre. Egységes szabályozás hiányában előfordulhat, hogy az EU-szerte működő betétbiztosítási rendszerek úgy írják elő a befizetéseket a csatlakozott hitelintézetek számára, hogy nem biztosított a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 10. cikke (2) bekezdésének való következetes megfelelés, azaz a célszint az említett cikkben meghatározott határidőn belüli elérése. Továbbá a célszint elérése szempontjából figyelembe vehető rendelkezésre álló pénzügyi eszközök fogalmának eltérő értelmezései ronthatják a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 10. cikkének (10) bekezdése szerint az EBH felé jelentett adatok következetességét, és ezáltal akadályozhatják az átláthatóságot. Emiatt az EBH az 1093/2010/EU rendelet 26. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban saját kezdeményezésű iránymutatásokat fogad el e helyzet orvoslására.

Alkalmazási kör:

7. Ezek az iránymutatások az illetékes hatóságokra alkalmazandók a felügyeletük alá tartozó betétbiztosítási rendszerek célszintjének elérésébe beszámítandó minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök szintjének meghatározása, valamint a szükséges információknak az EBH felé történő bejelentése során.
8. Amennyiben a betétbiztosítási rendszereket magánjogi jogalany igazgatja, az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a betétbiztosítási rendszerek alkalmazzák ezeket az iránymutatásokat.

Címzettek

9. Az iránymutatások címzettjei a 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. és iv. alpontjában meghatározott illetékes hatóságok. Az ezekben az iránymutatásokban szereplő, „hatáskörrel rendelkező hatóságokra” történő hivatkozások a hatóságok ezen két típusának egyikére vonatkoznak az adott eset függvényében a 2014/49/EU irányelvet átültető, alkalmazandó nemzeti keretrendszer által kijelölt hatáskörök alapján.

Fogalommeghatározások

10. Eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatások a 2014/49/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik. Ezen túlmenően ezeknek az iránymutatásoknak az alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott beavatkozás:	a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott olyan beavatkozás, amelynek során a betétbiztosítási rendszer a pénzeszközeit a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 11. cikke által megengedett célokra használja fel, így például a betétesek kártalanítására (11. cikk (1) bekezdés), a szanálás finanszírozásához való hozzájárulásra (11. cikk (2) bekezdés), a hitelintézetek csődjének elkerülésére (11. cikk (3) bekezdés) vagy nemzeti fizetéseképtelenségi eljárásokkal összefüggésben a betétesek biztosított betétekhez való hozzáféréseinek fenntartására (11. cikk (6) bekezdés).
egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök:	a betétbiztosítási rendszer valamennyi olyan rendelkezésre álló pénzügyi eszköze, amely nem minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszköz (pl. hitelként felvett összegek).
minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök:	mindazok a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök, amelyeket a betétbiztosítási rendszerhez csatlakozott hitelintézetek fizettek be, vagy amelyek ilyen, a 2014/49/EU irányelv 10. cikkének (1) bekezdése szerinti befizetett pénzeszközökből származnak.
rendelkezésre álló pénzügyi eszközök:	a betétbiztosítási rendszer összes készpénze, valamint olyan betétje és alacsony kockázatú eszköze, amely a 8. cikk (1) bekezdésében meghatározott határidőn belül likviddé tehető, továbbá a 10. cikk (3) bekezdésében meghatározott felső határ erejéig fizetési ígervények.
térülések:	a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök fogalom meghatározásának megfelelő olyan eszközök, amelyek a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott beavatkozás alapján szerzett

jogok következtében érkeznek be a
betétbiztosítási rendszerhez.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

11. Ezek az iránymutatások 2022.03.30 napjától alkalmazandók.

4. A minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök elkülönítése és a betétbiztosítási rendszer pénzeszközeire vonatkozó adatszolgáltatás

4.1 A minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök elkülönítése

12. Az illetékes hatóságnak biztosítania kell, hogy a betétbiztosítási rendszer csak a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközöket vegye figyelembe annak meghatározásakor, hogy elérte-e a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 10. cikkének (2) bekezdése szerinti célszintet.
13. Ezen iránymutatások alkalmazásában a nem közvetlenül befizetett, de a befizetett pénzeszközökből származó minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközöknek magukban kell foglalniuk a 4.2 szakaszban leírt két módszer egyikét követve a térüléseket, valamint a 4.3 szakaszban leírt módszert követve a befektetésekből származó jövedelmet is.
14. Ezen iránymutatások alkalmazásában a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök csak akkor tekinthetők minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközöknek, ha a (rendkívüli) befizetések, amelyekből származnak, nem járnak olyan kötelezettséggel a betétbiztosítási rendszerre nézve, amely szerint ezeket a térülések beérkezése után vissza kell fizetni, pl. a befizető intézmények részére.
15. A hatáskörrel rendelkező hatóságnak biztosítania kell, hogy a betétbiztosítási rendszer megfelelő rendszerekkel rendelkezzen a pénzeszközök eredetének nyomon követésére.

4.2 A térülések kezelése a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök tekintetében

16. A betétbiztosítási rendszernek a térüléseket az engedélyezett két lehetséges megközelítés egyikét – az „A” vagy a „B” megközelítést – követve kell a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök vagy az egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök közé besorolnia.
17. Amennyiben a betétbiztosítási rendszer nem illetékes hatóság, a végrehajtás előtt tájékoztatnia kell az illetékes hatóságot az általa választott megközelítésről.

18. Az „A” megközelítés keretében a betétbiztosítási rendszernek a következőképpen kell eljárnia:

- a. a beérkező térüléseket az egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök közé kell besorolnia, ha az adott időpontban az egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök szintje alacsonyabb, mint a 4.5. iránymutatás szerint bejelentett fennálló kötelezettségek szintje, mindaddig, amíg az egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök szintje el nem éri a fennálló kötelezettségek szintjét;
- b. a beérkező térüléseket a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök közé kell besorolnia, ha az adott időpontban az egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök szintje megegyezik a 4.5. iránymutatás szerint bejelentett fennálló kötelezettségek szintjével vagy meghaladja azt;
- c. a 4.5. iránymutatás alapján bejelentett fennálló kötelezettségeket meghaladó egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközöket bármely időpontban át kell sorolnia a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök közé.

19. A „B” megközelítés keretében a betétbiztosítási rendszernek a következőképpen kell eljárnia:

- a. rögzítenie kell a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott adott beavatkozás során alkalmazott hitelfelvételi arányt, amely a betétbiztosítási rendszernek a betétbiztosítási rendszer adott beavatkozása céljából felmerült összes kötelezettség és a betétbiztosítási rendszer adott beavatkozása során felhasznált összes pénzeszköz hányadosa;
- b. nyilván kell tartania a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott adott beavatkozás kezdetétől a kapcsolódó fizetésektelenségi eljárásból beérkező térülések aggregált összegét;
- c. nyilván kell tartania a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott adott beavatkozás kezdetétől a kapcsolódó kötelezettségeket érintő törlesztések aggregált összegét;
- d. meg kell határoznia a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott adott beavatkozáshoz kapcsolódó „beavatkozás-specifikus egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközöket”, oly módon, hogy megszorozza a térülések (19b. albekezdés szerinti) aggregált összegét a legaktuálisabb (19a. albekezdés szerinti) hitelfelvételi aránnyal, majd levonja a törlesztések (19c. albekezdés szerinti) aggregált összegét; és amennyiben az eredmény negatív, akkor nullának kell tekinteni, mivel a „beavatkozás-specifikus egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök” szintje nem lehet negatív; majd pedig
- e. meg kell határoznia a betétbiztosítási rendszer egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközeit, amely egyenlő a betétbiztosítási rendszer egyes beavatkozásaihoz kapcsolódó (19d. albekezdés szerinti) „beavatkozás-specifikus egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök” aggregált összegével.

20. Függetlenül attól, hogy a betétbiztosítási rendszer a két megközelítés közül melyiket választja, a betétbiztosítási rendszer minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek szintjét bármely időpontban úgy kell meghatározni, hogy a rendelkezésre álló pénzügyi eszközökből levonják az „egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközöket”.
21. Függetlenül attól, hogy a betétbiztosítási rendszer a két megközelítés közül melyiket választja, a betétbiztosítási rendszernek előrettekintő módon elegendő tagintézményi befizetést kell előírnia ahhoz, hogy:
- a. a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök és az egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök fentiek alapján kiszámított szintje elegendő legyen a jelen iránymutatások 4.5. szakasza szerint jelentett fennálló kötelezettségek teljesítéséhez, amint ezek a kötelezettségek esedékessé válnak, hogy ezt figyelembe véve be tudja tartani a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 10. cikkének (2) bekezdésében meghatározott alkalmazandó határidőt, és
 - b. a célszint első alkalommal történő elérését követően, valamint a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott beavatkozás után, de még a célszintnek a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 10. cikkének (2) bekezdése szerinti ismételt elérésére vonatkozó határidő előtt az említett kötelezettségek teljesítése önmagában ne vezessen ahhoz, hogy a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök a célszint kétharmadánál alacsonyabb szintre csökkenjenek, és
 - c. ha egy betétbiztosítási rendszernek a célszint elérésének határidejét követően, egy beavatkozás után fennálló kötelezettsége van, a kötelezettségek teljesítése önmagában ne csökkentse a betétbiztosítási rendszer minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek szintjét a célszint alá.

4.3 A befektetésből származó jövedelem kezelése a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök tekintetében

22. Amennyiben a betétbiztosítási rendszer úgy dönt, hogy a befektetési tevékenységből származó jövedelmét hozzáadja a betétbiztosítási rendszer rendelkezésre álló pénzügyi eszközeihez, ezt a jövedelmet minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszköznek kell tekinteni, függetlenül attól, hogy az alapul szolgáló befektetést minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközökből vagy egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközökből finanszírozta-e.
23. A betétbiztosítási rendszernek a befektetésekből származó veszteségeket a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök közé kell besorolnia.

4.4 A betétbiztosítási rendszerek közötti hitelek kezelése

24. A betétbiztosítási rendszer által a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 12. cikkével összhangban egy másik betétbiztosítási rendszer számára hitelként nyújtott pénzeszközök nem

számítanak bele a hitelt nyújtó betétbiztosítási rendszer rendelkezésre álló pénzügyi eszközeibe, és így a minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközeibe vagy egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközeibe sem.

25. Azok a pénzeszközök, amelyeket valamely betétbiztosítási rendszer a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 12. cikkével összhangban egy másik betétbiztosítási rendszertől vesz fel hitelként, nem számítanak bele a hitelt felvevő betétbiztosítási rendszer minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközeibe. Ha ezek a pénzeszközök a fogalommeghatározásnak való megfelelésük révén rendelkezésre álló pénzügyi eszközöknek minősíthetők, akkor azokat egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközöknek kell tekinteni.
26. A betétbiztosítási rendszernek a tagintézményi befizetések előírásakor figyelembe kell vennie a másik betétbiztosítási rendszernek nyújtott hitel törlesztésének várható összegét és időpontját, összhangban a hitel feltételeivel.

4.5 Adatszolgáltatás az EBH számára

27. Az illetékes hatóságnak a felügyelete alá tartozó minden egyes betétbiztosítási rendszerre vonatkozóan minden év március 31-ig tájékoztatnia kell az EBH-t a következőkről:
- a kártalanítási összeghatár alatti biztosított betétek összege és a betétbiztosítási rendszerük vagy rendszereik rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek teljes összege, valamint minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek és egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközeinek összege az előző év december 31-én;
 - az előző év december 31-én fennálló kötelezettségek, amelyek a betétbiztosítási rendszerük vagy rendszereik által végrehajtott beavatkozás vagy befektetés kapcsán merültek fel. Ez a szám nem foglalhatja magában a betétbiztosítási rendszer vagy rendszerek működése kapcsán felmerült kötelezettségeket;
 - az előző év december 31-én fennálló, a betétbiztosítási rendszerük vagy rendszereik által a további likviditás biztosítása céljából kötött alternatív finanszírozási megállapodások;
 - a betétbiztosítási rendszerük vagy rendszereik által a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 12. cikkével összhangban más betétbiztosítási rendszerektől felvett, az előző év december 31-én fennálló hitelek;
 - a betétbiztosítási rendszereik által a térülések a 4.2. iránymutatás szerinti besorolása céljából választott megközelítés.

1. melléklet: Sablon a betétbiztosítási rendszerek pénzeszközeire vonatkozó adatszolgáltatáshoz

Alapadatok	
Adatszolgáltató hatóság:	
Tagállam:	
Betétbiztosítási rendszer:	
A benyújtás időpontja:	
Adatszolgáltatás éve:	
Pénznem	
[Csak akkor, ha a pénznem nem az euró]:	
Árfolyam dátuma (ha nem december 31.)	
Árfolyam	
A térületek besorolásához választott megközelítés	„A” megközelítés <input type="checkbox"/> / „B” megközelítés <input type="checkbox"/> / még nem döntötték el <input type="checkbox"/>

A betétbiztosítási rendszer pénzeszközeinek összege az adatszolgáltatás évében december 31-én	Az összeg euróban (ezer euró)	[Csak akkor, ha a pénznem nem az euró]:
		Az összeg helyi pénznemben (ezer egység)
Rendelkezésre álló pénzügyi eszközök		
amelyből: minősített rendelkezésre álló pénzügyi eszközök		
amelyből: egyéb rendelkezésre álló pénzügyi eszközök		
Fennálló kötelezettségek, amelyek a betétbiztosítási rendszer által végrehajtott beavatkozás vagy befektetés kapcsán merültek fel		
Kártalanítási összeghatár alatti biztosított betétek		
A betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 12. cikkével összhangban más betétbiztosítási rendszerek részére nyújtott hitelek fennmaradó összege		

Fennálló alternatív finanszírozási megállapodások	Egynél több válasz is megjelölhető
Kötelező hitelnyújtás tagbankok részéről	<input type="checkbox"/>
Hitelkeret (vagy hasonló) a központi bank részéről	<input type="checkbox"/>
Hitelkeret (vagy hasonló) a kormányzat részéről	<input type="checkbox"/>
Hitelkeret (vagy hasonló) (kereskedelmi) bank(ok) részéről	<input type="checkbox"/>
Egyéb (kérjük, nevezze meg)	Szabad formátumban megadható szöveg