

EBA/GL/2020/10

---

2020. július 23.

---

## Iránymutatások

---

a pragmatikus 2020. évi felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásról a Covid19-válság fényében

# 1. Megfelelés és beszámolás

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Ez a dokumentum az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkével összhangban a 2020. évre vonatkozóan (pragmatikus 2020. évi SREP) kiadott iránymutatásokat tartalmazza. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját rögzítik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Beszámolási kötelezettségek

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2020. szeptember 25-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben e határidőn belül nem érkezik értesítés, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2020/10” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

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

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalom meghatározások

---

### Tárgy

5. Ezen iránymutatások az EBA/GL/2014/13 iránymutatások (a SREP-iránymutatások) pragmatikus alkalmazásáról rendelkeznek a SREP 2020. évi ciklusának felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásával kapcsolatban.

### Címzettek

6. Az iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás kezdőnapja

7. Ezen iránymutatások 2020. július 23. napjától hatályosak.

## 4. A 2020. évi SREP a Covid19-válság fényében

---

8. A SREP-iránymutatások szövege a 15. bekezdés után az alábbi 15a. bekezdéssel egészül ki:

„Az illetékes hatóságok a 2020. évi SREP-ciklus vonatkozásában kiigazíthatják az értékeléseket, hogy tükrözzék a Covid19-világjárványból fakadó kivételes körülményeket, és biztosítsák ezen iránymutatások Covid19-válság alatti kiigazított alkalmazását. Amennyiben így tesznek, az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy kiigazításuk összhangban álljanak a 4. melléklettel.”

9. A SREP-iránymutatások szövege a 3. melléklet után az alábbi új 4. melléklettel egészül ki:

### „4. MELLÉKLET

#### A 2020. évi SREP fókusz a Covid19-válság fényében

1. Az intézmények esetében a Covid19-válsággal összefüggésben felmerülő legfontosabb kockázatok és sérülékenységek azonosításához az alábbi, intézményektől származó információkat kell értelemszerűen a SREP fő kiindulási elemeinek tekinteni:
  - a. materiális változások;
  - b. kulcsfontosságú kockázatok és sérülékenységek;
  - c. az ICAAP és ILAAP.
2. Az ICAAP és az ILAAP eljárásoknak támogatniuk kell az illetékes hatóságokat az intézmény stabilitásának és életképességének átfogó értékelésében. Az illetékes hatóságok aktualizált ICAAP/ILAAP-információkat kérhetnek, amennyiben megítélésük szerint az ezen iránymutatások alkalmazása tekintetében releváns információk elavultak; egyéb esetben az illetékes hatóságoknak képeseknek kell lenniük arra, hogy a már rendelkezésre álló információkra támaszkodjanak.
3. A felügyeleti felülvizsgálat intézményspecifikus jellegét a pragmatikus 2020. évi SREP nem befolyásolhatja.
4. A pragmatikus 2020. évi SREP-értékelésre összpontosítva az illetékes hatóságoknak az alábbi kockázatokat/kockázat-kontollokat kell értelemszerűen figyelembe venniük:
  - hitelkockázat, különösen a hitelkockázat kezelés és az értékvesztés tendenciák és fedezettség;

- likviditási és finanszírozási kockázat;
- működési kockázat, az információbiztonságra és az üzletmenetfolytonosság-menedzsmentre összpontosítva<sup>2</sup>;
- jövedelmezőség és az üzleti modell tágabb keretrendszere, kapcsolódva a
- vállalat irányítási rendszerekhez, ideértve azt, hogy lehetséges-e a stratégiák és a kapcsolódó eljárások gyors kiigazítása, és képes-e a vezetőség biztosítani a gyors végrehajtást.

## Átfogó SREP-értékelés és pontozás

5. Az intézmény életképességére vonatkozó átfogó SREP-értékelésnek tükröznie kell az e melléklettel összhangban a felügyeleti mérlegelés alkalmazásával elvégzett felügyeleti felülvizsgálat következtetéseit.
6. A célzott és pragmatikus 2020. évi SREP keretében változatlanok maradhatnak a kockázatokra és életképességre vonatkozóan az előző SREP-ciklusban adott pontszámok.

## A SREP 2020. évi ütemezése

7. Az illetékes hatóságoknak szükség esetén ki kell igazítaniuk és meg kell hosszabbítaniuk a pragmatikus 2020. évi SREP-ciklust annak érdekében, hogy elősegítsék a válság következményeinek megértését és biztosítsák egy szilárdabb értékelés elkészítését.

## Felügyeleti intézkedések

### A 2. pilléres követelmények (P2R)

8. A 2020. évi SREP nyomán a váratlan veszteségek vagy a nem megfelelően fedezett várható veszteségek kockázatának fedezésére szolgáló tőkekövetelmény többlet (P2R) meghatározásának célja azon kockázatok és sérülékenységek kezelése, amelyek a válsággal összefüggésben az intézmény számára a legmaterálisabbak.
9. A kiegészítő szavatolótőke-követelmények (P2R) meghatározásakor a korábbi SREP-ciklus nyomán már előírt követelmények változatlanul hagyhatóak, amennyiben ez tűnik célszerűnek. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az intézmények mindenkor megfeleljenek ezeknek a követelményeknek.

---

<sup>2</sup> [A Covid19-világjárvány alatti digitális operatív ellenálló képességről szóló EBH-nyilatkozatban](#) leírt fókusznak megfelelően.

10. Az illetékes hatóságoknak rugalmasan kell eljárniuk azon tőke minőségének megállapításakor, amelyet az intézmények felhasználhatnak a P2R teljesítéséhez, ugyanakkor gondoskodni kell a kockázat megbízható fedezéséről és a SREP-iránymutatásokban rögzített minimális összetételről.
11. A pragmatikus 2020. évi SREP-ciklusból eredő felügyeleti aggályokat elsősorban minőségi jellegű intézkedésekkel kell kezelni.

## A 2. pilléres tőkeajánlás (P2G)

12. A pillér 2-es tőkeajánlás (P2G) meghatározásakor és rögzítésekor az illetékes hatóságoknak a minimális szerepvállalás modellje szerint kell eljárniuk. Amennyiben azt az intézmény kedvezőtlen forgatókönyvekkel szembeni érzékenységevel kapcsolatos bizonytalanságok indokolják, az illetékes hatóságok fenntarthatják az előző SREP-ciklus során megállapított és rögzített P2G értéket.
13. Amennyiben a pragmatikus 2020. évi SREP-ciklusban az intézmény szavatolótőkéje a P2G által meghatározott szint alá csökken, vagy ennek bekövetkezte valószínűsíthető, az illetékes hatóságok elfogadhatják, hogy az adott intézmény ideiglenesen a meghatározott szint alatt működik, de fel kell szólítaniuk az intézményt, hogy ezt haladéktalanul jelentse. Az adott intézménnyel megerősített felügyeleti párbeszédet kell folytatni, törekedve annak tisztázására, hogy mikorra ütemezhető a P2G szerinti tőke végső helyreállítása, mely 2020 utánra is elhúzódhat.

## A határokon átnyúló helyzeteket érintő SREP 2020-ban

14. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és az érintett illetékes hatóságoknak törekedniük kell annak megegyezésen alapuló közös meghatározására, hogy a 2020. évi SREP-ciklus felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárását a csoporthoz tartozó összes intézmény vonatkozásában e melléklet alkalmazásával vagy anélkül hajtják-e végre. Ugyanakkor az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak el kell tudnia dönteni, hogy a 2020. évi SREP-ciklus felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárása e melléklet alkalmazásával vagy anélkül kerül-e végrehajtásra az uniós anyavállalat vonatkozásában, és az érintett illetékes hatóságoknak ugyanígy kell eljárniuk a felügyeleti hatáskörük alá tartozó, azonos csoporton belüli szervezetek esetében.
15. A 14. bekezdés sérelme nélkül, a 7. bekezdés határokon átnyúló tevékenységű csoportok esetében történő alkalmazása céljából az összevont felügyeletet ellátó hatóság és az érintett illetékes hatóságok megvitatják és szükség esetén aktualizálják az együttes határozathozatalnak (közös döntésnek) a 710/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet<sup>3</sup> 3. cikkében meghatározott ütemtervét.

---

<sup>3</sup> A Bizottság 710/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. június 23.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően az intézményspecifikus prudenciális követelményekre vonatkozó együttes határozathozatali eljárás alkalmazási feltételeit meghatározó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 188., 2014.6.27., 19. o.).

16. A 14. bekezdés sérelme nélkül az összevont felügyeletet ellátó hatóság és az érintett illetékes hatóságok megvitatják a felügyeleti kollégiumban a tőke- és a likviditási kockázat értékelésnek a fókuszát, figyelembe véve a 4. bekezdésben foglaltak szerinti fő kockázatokat és sérülékenységeket, és a 3. bekezdés szerinti intézményspecifikus megfontolásokat.
17. A 710/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 10. és 11. cikkének a pragmatikus 2020. évi SREP-ciklus során történő alkalmazásakor az összevont felügyeletet ellátó hatóság és az érintett illetékes hatóságok törekednek annak biztosítására, hogy az együttes határozatok (közös döntések) kötelező tartalma megmaradjon, de adott esetben az ezen iránymutatások szerinti pragmatikus SREP keretei között.”