

A BIZOTTSÁG (EU) 2016/962 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2016. június 16.)**

a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően az illetékes hatóságok és a szanalási hatóságok által azonosítandó és az Európai Bankhatóságnak továbbítandó információk tekintetében alkalmazandó egységes formátumokra, mintadokumentumokra és fogalommeghatározásokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre⁽¹⁾ és különösen annak 4. cikke (11) bekezdésére,

mivel:

- (1) A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése előírja, hogy egy intézményre egyszerűsített követelmények alkalmazhatók, amennyiben – tekintettel az abban meghatározott kritériumokra és az Európai Bankhatóság (EBH) által az említett irányelv 4. cikkének (5) bekezdése szerint kidolgozott iránymutatásra – az illetékes és a szanalási hatóságok megállapítják, hogy az intézmény csődje és azt követő, rendes fizetéseképtelenségi eljárással történő felszámolása valószínűsíthetően nem jár jelentős negatív hatással a pénzügyi piacokra, más intézményekre, a finanszírozási feltételekre vagy a tágabb gazdaságra.
- (2) A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (9) és (10) bekezdésére figyelemmel a 4. cikk (8) bekezdése előírja a tagállamok számára annak biztosítását, hogy az illetékes hatóságok és a szanalási hatóságok eltekinthessenek az említett irányelv II. címe 1. fejezete 2. és 3. szakaszának alkalmazásától az olyan, központi szervhez kapcsolódó intézmények esetében, amelyek az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽²⁾ 10. cikkének megfelelően teljes egészében vagy részben mentesülnek a nemzeti jog szerinti prudenciális követelmények alól. A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (8) bekezdése továbbá előírja a tagállamok számára annak biztosítását, hogy az illetékes hatóságok és a szanalási hatóságok eltekintsenek az említett irányelv II. címe 1. fejezete 2. szakaszának alkalmazásától azon intézmény esetében, amely intézményvédelmi rendszer tagja. A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (10) bekezdése konkrétan előírja, hogy az olyan intézményeknek, amelyek az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁽³⁾ 6. cikke (4) bekezdésének értelmében az Európai Központi Bank közvetlen felügyelete alatt állnak, illetve az olyan intézményeknek, amelyek – a szóban forgó rendeletben meghatározott kritériumok szerint – jelentős részét képezik egy tagállam pénzügyi rendszerének, a 2014/59/EU irányelv II. címe 1. fejezete 2. szakaszának megfelelően el kell készíteniük saját helyreállítási terveiket, és az említett fejezet 3. szakaszával összhangban egyedi szanalási tervek hatálya alá kell tartozniuk.
- (3) A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (7) bekezdése előírja az illetékes hatóságok és a szanalási hatóságok számára, hogy tájékoztassák az EBH-t arról, milyen módon alkalmazták az említett irányelv 4. cikke (1), (8), (9) és (10) bekezdését a joghatóságuk alá tartozó intézményekre. E rendeletnek meg kell határoznia a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) és (8) bekezdésével kapcsolatos információk benyújtásához használandó mintadokumentumokat, amelyek szükség szerint egy adott intézményre vagy egy-egy kategóriára vonatkozóan tölthetők ki, azokkal a módszerekkel összhangban, amelyeket az illetékes hatóságok és a szanalási hatóságok a hasonló jellemzőkkel rendelkező intézmények – az említett irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kritériumok szerinti – értékelése során alkalmaznak.
- (4) Ez a rendelet az EBH által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.

⁽¹⁾ HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

⁽³⁾ A Tanács 2013. október 15-i 1024/2013/EU rendelete az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

- (5) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznót, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselési csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Általános szabályok

- (1) Annak érdekében, hogy tájékoztassák az Európai Bankhatóságot (EBH) a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (1), (8), (9) és (10) bekezdésének a joghatóságuk alá tartozó intézményekre való alkalmazásáról, az illetékes hatóságok és a szanálási hatóságok továbbítják az EBH számára az e rendelet 2. és 3. cikkének megfelelően meghatározott információkat.
- (2) Az információk (1) bekezdés szerinti továbbítása céljából az illetékes hatóságok és a szanálási hatóságok kitöltik az I. mellékletben meghatározott megfelelő mintadokumentumokat, és adott esetben hivatkoznak a II. mellékletben meghatározott opcionális mutatókra.
- (3) Az illetékes hatóságok és a szanálási hatóságok dönthetnek úgy, hogy az I. mellékletben meghatározott mintadokumentumokat összevont alapon töltik ki a következő módon:
- az illetékes hatóságok töltik ki a mintadokumentumok helyreállítási tervezésre vonatkozó megfelelő részeit;
 - a szanálási hatóságok töltik ki a mintadokumentumok szanálhatósági értékelésekre és szanálási tervezésre vonatkozó megfelelő részeit.
- (4) Az e rendelet 2. és 3. cikkének megfelelően meghatározott információknak az EBH számára történő továbbításakor az illetékes hatóságok és a szanálási hatóságok hivatkozhatnak az intézménykategóriára, amennyiben megállapítják, hogy két vagy több intézmény az egyszerűsített kötelezettségek alkalmazása szempontjából a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett kritériumokra tekintettel hasonló jellemzőkkel rendelkezik.

2. cikk

Az illetékes hatóságok által benyújtandó információk

- (1) Az e rendelet 4. cikkében meghatározott egyes adatszolgáltatási időszakokra vonatkozóan az illetékes hatóságok benyújtják az EBH-nak az egyszerűsített kötelezettségek alkalmazására vonatkozó, a helyreállítási tervek tartalmával és részleteivel kapcsolatos következő információkat, továbbá megadják az első helyreállítási tervek kidolgozásának határidejét és a helyreállítási tervek aktualizálásának gyakoriságát:
- a tagállamban letelepedett hitelintézetek száma és befektetési vállalkozások száma;
 - azon hitelintézetek száma és eszközeinek összértéke, valamint azon befektetési vállalkozások száma és eszközeinek összértéke, amelyekre a helyreállítási tervezés céljából a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerinti egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazták, az érintett tagállamban letelepedett összes hitelintézet, illetőleg befektetési vállalkozás számának és eszközei összértékének arányában;
 - azon intézmények száma és eszközeinek összértéke, amelyek a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (8) bekezdésének megfelelően mentesítést kaptak, az érintett tagállamban letelepedett összes intézmény számának és eszközei összértékének arányában;
 - azon intézmények vagy intézménykategóriák tekintetében, amelyekre a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerinti egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazták és az egyes adatszolgáltatási időszakok végéig továbbra is alkalmazzák:
 - a jogalany-azonosító kód, vagy – amennyiben ez nem áll rendelkezésre – a kategóriához tartozó intézmény vagy intézmények neve;

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

- ii. ha az adatszolgáltatás intézménykategóriára vonatkozik, annak ismertetése, hogy mi volt az alapja az adott intézménykategória e rendelet 1. cikkének (4) bekezdése szerinti létrehozásának;
 - iii. a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett tevékenységek méretére, kapcsolódásaira, továbbá kiterjedésére és komplexitására vonatkozó kritériumok alkalmazásával kapcsolatos számszerű adatok;
 - iv. adott esetben az e rendelet II. mellékletében megadott, a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett egyes kritériumokkal kapcsolatban alkalmazott opcionális mutatók összefoglalója;
 - v. az egyszerűsített kötelezettségek ismertetése a teljes körű kötelezettségekkel való összehasonlításban;
- e) azon intézmény vagy intézménykategória esetében, amely a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (8) bekezdése szerint mentesítést kapott, annak ismertetése, hogy mi alapján ítélték meg a mentességet a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott kritériumokra tekintettel.

(2) Az (1) bekezdésben előírt információk benyújtása céljából az illetékes hatóságok kitöltik az e rendelet I. mellékletében található egyes adatszolgáltatási mintadokumentumokat. Amennyiben az illetékes hatóság a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett egy vagy több kritérium tekintetében súlyozást használt úgy, hogy azok különösen meghatározóvá váltak annak megállapításakor, hogy egy intézményre vagy intézménykategóriára indokolt-e egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazni, az illetékes hatóság az adatszolgáltatás során megadja az e kritériumokra vonatkozó súlyozást. Amennyiben az illetékes hatóság a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett kritériumok egyike tekintetében sem alkalmazott súlyozást, az illetékes hatóság az adatszolgáltatás során meghatározza a kritérium viszonylagos jelentőségét annak megállapítása szempontjából, hogy egy intézményre vagy intézménykategóriára indokolt-e egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazni.

3. cikk

A szanalási hatóságok által benyújtandó információk

- (1) Az e rendelet 4. cikkében meghatározott egyes adatszolgáltatási időszakokra vonatkozóan a szanalási hatóságok benyújtják az EBH-nak az egyszerűsített kötelezettségek alkalmazására vonatkozó, a szanalási tervek tartalmával és részleteivel kapcsolatos következő információkat, továbbá megadják az első szanalási tervek kidolgozásának határidejét és a tervek aktualizálásának gyakoriságát:
- a) azon hitelintézetek száma és eszközeinek összértéke, valamint azon befektetési vállalkozások száma és eszközeinek összértéke, amelyekre a szanalálhatósági értékelések és a szanalási tervezés céljából a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerinti egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazták, az érintett tagállamban letelepedett összes hitelintézet, illetőleg befektetési vállalkozás számának és eszközei összértékének arányában;
 - b) azon hitelintézetek, illetve befektetési vállalkozások száma, amelyek a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (8) bekezdésének megfelelően mentesítést kaptak;
 - c) azon intézmények vagy intézménykategóriák tekintetében, amelyekre a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerinti egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazták és az egyes adatszolgáltatási időszakok végéig továbbra is alkalmazzák:
 - i. a jogsanyag-azonosító kód, vagy – amennyiben ez nem áll rendelkezésre – a kategóriához tartozó intézmény vagy intézmények neve;
 - ii. ha az adatszolgáltatás intézménykategóriára vonatkozik, annak ismertetése, hogy mi volt az alapja az adott intézménykategória e rendelet 1. cikkének (4) bekezdése szerinti létrehozásának;
 - iii. a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett tevékenységek méretére, kapcsolódásaira, továbbá kiterjedésére és komplexitására vonatkozó kritériumok alkalmazásával kapcsolatos számszerű adatok;
 - iv. adott esetben az e rendelet II. mellékletében megadott, az egyes kritériumokkal kapcsolatban alkalmazott opcionális mutatók összefoglalója;
 - v. az egyszerűsített kötelezettségek ismertetése a teljes körű kötelezettségekkel való összehasonlításban;
 - e) azon intézmény vagy intézménykategória esetében, amely a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (8) bekezdése szerint mentesítést kapott, annak ismertetése, hogy mi alapján ítélték meg a mentességet a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (8) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott kritériumokra tekintettel.

(2) Az (1) bekezdésben említett információk benyújtása céljából a szanálási hatóságok kitöltik az e rendelet I. mellékletében található egyes adatszolgáltatási mintadokumentumokat. Amennyiben a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett egy vagy több kritérium tekintetében súlyozást használt úgy, hogy azok különösen meghatározóvá váltak annak megállapításakor, hogy egy intézményre vagy intézménykategóriára indokolt-e egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazni, a szanálási hatóság az adatszolgáltatás során megadja a szóban forgó kritériumokra vonatkozó súlyozást. Amennyiben a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében említett kritériumok egyike tekintetében sem alkalmazott súlyozást, a szanálási hatóság az adatszolgáltatás során meghatározza a kritérium viszonylagos jelentőségét annak megállapítása szempontjából, hogy egy intézményre vagy intézménykategóriára indokolt-e egyszerűsített kötelezettségeket alkalmazni.

4. cikk

Adatszolgáltatási időszakok és benyújtási dátumok

(1) A 2. cikk (1) bekezdésében és a 3. cikk (1) bekezdésében említett információk esetében az első adatszolgáltatási időszak 2015. január 1-jén kezdődik és 2016. április 30-án ér véget. Az első adatszolgáltatási időszakra vonatkozó információkat az e rendelet hatálybalépésének napját követő harmincadik napig kell benyújtani az EBH számára.

(2) A 2. cikk (1) bekezdésében és a 3. cikk (1) bekezdésében említett információk esetében a második adatszolgáltatási időszak 2016. május 1-jén kezdődik és 2017. április 30-án ér véget. A második adatszolgáltatási időszakra vonatkozó információkat 2017. június 1-jéig kell benyújtani az EBH számára.

5. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2016. június 16-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

I. MELLÉKLET

Adatszolgáltatási mintadokumentumok

1. MINTADOKUMENTUM

A 2014/59/EU irányelv 4. cikke: Számszerű adatokat tartalmazó mintadokumentum

[Az ebben a mintadokumentumban levő megjegyzések célja, hogy útmutatást adjanak a hatóságoknak a mintadokumentum kitöltéséhez, és nem képezik a mintadokumentum részét.]

Tagállam	
A jelentést benyújtó illetékes hatóság/szanálási hatóság neve	
Referencia-időpont	
A tagállamban letelepedett hitelintézetek száma	
A tagállamban letelepedett befektetési vállalkozások száma	
Azon hitelintézetek száma, amelyekre a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerinti egyszerűsített kötelezettségek alkalmazandók	[Az érintett hatóságnak elkülönítve kell megadnia a következőkkel kapcsolatos kötelezettségekre vonatkozó számadatokat: helyreállítási tervezés, szanálhatósági értékelések és szanálási tervezés.]
Azon befektetési vállalkozások száma, amelyekre a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerinti egyszerűsített kötelezettségek alkalmazandók	[Az érintett hatóságnak elkülönítve kell megadnia a következőkkel kapcsolatos kötelezettségekre vonatkozó számadatokat: helyreállítási tervezés, szanálhatósági értékelések és szanálási tervezés.]
Azon intézmények száma, amelyek a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (8) bekezdésének megfelelően mentesítésben részesültek	
A tagállamban letelepedett azon intézmények jogalany-azonosító kódja (LEI) vagy – amennyiben ez nem áll rendelkezésre – neve, amelyek az 1024/2013/EU rendelet 6. cikke (4) bekezdésének értelmében az Európai Központi Bank közvetlen felügyelete alatt állnak, illetve a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (10) bekezdésében meghatározottak szerint egy tagállam pénzügyi rendszerének jelentős részét képezik, és ezért nem jogosultak a 2014/59/EU irányelv 4. cikke (8) bekezdése szerinti mentességre.	[Mivel a mintadokumentum e szakasza a felügyeleti besorolásokra vonatkozik, csak az illetékes hatóságoknak kell kitölteniük.]

A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdése: Adatszolgáltatási mintadokumentum

[Az ebben a mintadokumentumban levő megjegyzések célja, hogy útmutatást adjanak a hatóságoknak a mintadokumentum kitöltéséhez, és nem képezik a mintadokumentum részét.]

Tagállam	
A jelentést benyújtó illetékes hatóság/szanálási hatóság neve	<p>[Az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak adatot kell szolgáltatniuk azon intézményekre vonatkozóan, amelyekre a helyreállítási tervekkel, illetve a szanálhatósági értékelésekkel és a szanálási tervekkel összefüggésben egyszerűsített követelmények alkalmazandók (lásd a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében levő felsorolást).</p> <p>Az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak valamennyi olyan intézményről adatot kell szolgáltatniuk, amelyre egyszerűsített kötelezettségek alkalmazandók. E követelmény teljesítése céljából az illetékes hatóságok és a szanálási hatóságok dönthetnek úgy, hogy ezt a mintadokumentumot az egyes intézményekre vagy olyan meghatározott intézmény-kategóriákra vonatkoztatva töltik ki, amelyek közös jellemzőkkel rendelkeznek, és ezért a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében felsorolt kritériumok tekintetében történő értékelésük azonos.]</p>
Referencia-időszak	
A hitelintézet-kategória megnevezése vagy a hitelintézet neve	<p>[Amennyiben a jelentést egy meghatározott intézménykategóriára vonatkozóan nyújtják be, meg kell adni a kategória ismertetését, beleértve az adott kategóriába tartozó intézmények fő jellemzőit (pl. 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 szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.) 107. cikkének (3) bekezdése szerinti EBA-iránymutatásoknak megfelelő felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) szerinti besorolásra vagy más alkalmazandó besorolási rendszerre való hivatkozással). Meg kell adni továbbá a LEI-kódok listáját vagy a kódok hiányában az említett kategóriához tartozó intézmények nevét. Amennyiben az intézmény egynél több kategóriába tartozik, az adatokat valamennyi kategóriára meg kell adni.]</p>
A befektetésivállalkozás-kategória megnevezése vagy a befektetési vállalkozás neve	<p>[Mint fent.]</p>
A kategóriához tartozó intézmények száma	<p>[Ezt a rovatot csak akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás intézménykategóriára vonatkozik.]</p>

(1) Amennyiben nem állnak rendelkezésre az e mintadokumentumban előírt fogalm meghatározásoknak megfelelő mutatóértékek, mivel az adatszolgáltatás hatálya alá tartozó érintett szervezetek nem a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerinti jelentést készítenek, illetve nem alkalmazandók rájuk a pénzügyi információkra vonatkozó táblák (a továbbiakban: FINREP) követelményei, az illetékes és a szanálási hatóságoknak megfelelő helyettesítő értékeket kell használniuk. Ebben az esetben az érintett hatóságoknak biztosítaniuk kell az említett helyettesítő értékek megfelelő ismertetését és azt, hogy azok a lehető legnagyobb mértékben megfeleljenek az e táblázatban meghatározott fogalmaknak.

Azon megállapítás alapja, hogy a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott megfelelő kritériumokra tekintettel [az e kategóriához tartozó intézmények/az intézmény] csődje és azt követő, rendes fizetéseképtelenségi eljárással történő felszámolása valószínűsíthetően nem jár jelentős negatív hatással a pénzügyi piacokra, más intézményekre, a finanszírozási feltételekre, illetve a gazdaság egészére. Ennek a leírásnak lehetőség szerint tartalmaznia kell számszerű információt.

[E szakaszban kell megadni – tekintettel a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kritériumokra – az intézmény vagy intézménykategória értékelésénél alkalmazott, az alábbi mintadokumentumban meghatározott kötelező mutatókat, valamint az e rendelet II. melléklete szerinti opcionális mutatókat, azon intézmény/intézménykategória jellemzőinek ismertetésével, amelyre egyszerűsített kötelezettségek alkalmazandók. A hatóságoknak az adatszolgáltatás során meg kell adniuk az egyes kritériumokhoz rendelt esetleges súlyozást.]

Súlyozás [Itt kell megadni adott esetben az értékeléshez használt egyes kritériumokhoz rendelt súlyozást.]

Kritérium	Mutató	Az intézmény(ek) leírása [A megjelölt rovatokban számadatokat kell megadni. Ha az adatszolgáltatás intézménykategóriára vonatkozik, a számadatok megadhatók értéktartomány formájában is (például az összes eszköz értéke A–B euro). Egyébként szöveges leírást kell megadni.]
Méret	Eszközök összesen ⁽¹⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Eszközök összesen/a tagállam GDP-je	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
	Csak a befektetési vállalkozások esetében:	
	Kötelezettségek összesen	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Ügyfelek pénzeszközei összesen	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Ügyféleszközök összesen	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Díj- és jutalékbevételek összesen	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]

Kapcsolódások	Bankközi kötelezettségek ⁽²⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Bankközi eszközök ⁽³⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Forgalomban lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ⁽⁴⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Külföldi leányvállalatok és fióktelepek száma	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumban megadott adatok kategóriára vonatkoznak, ezt nem kell kitölteni.]
	Intézményeknek és másoknak nyújtott klíring-, fizetési és elszámolási szolgáltatások	[Itt kell megadni az érintett intézmény vagy intézménykategória által nyújtott ilyen szolgáltatás leírását.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
A tevékenységek hatóköre és összetettsége	Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értéke (névleges) ⁽⁵⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Több joghatóságot érintő kötelezettségek ⁽⁶⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Több joghatóságot érintő követelések ⁽⁷⁾	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Betétek összesen	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Biztosított betétek összesen	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	

Kockázati profil	A felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) szerinti összpontszám	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	A tőke megfelelésre adott SREP-pontszám	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	A likviditás megfelelésére adott SREP-pontszám	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	A belső irányításra és az intézményi kontrollmechanizmusokra adott SREP-pontszám.	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
Jogállás	Hatósági engedélyek, mindenekelőtt a hitel-, piaci és működési kockázatra vonatkozó szavatolótoke-követelmények kiszámításához alkalmazott fejlett modellek használatával összefüggésben.	[Itt kell ismertetni azokat a szabályozott tevékenységeket, amelyek végzésére az intézmény vagy intézménykategória engedéllyel rendelkezik, és meg kell adni, hogy alkalmaznak-e fejlett modellt (amennyiben igen, ismertetni kell az alkalmazott modellt).]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
Az üzleti tevékenység jellege	Az üzleti modellre és stratégiára adott SREP-pontszám	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Az intézmény pozíciója a működésének helye szerinti joghatóságban, az egyes joghatóságokban működtetett kritikus funkciók és fő üzletágak, valamint az intézmény piaci részesedése tekintetében	[Itt kell ismertetni a kritikus funkciókat és az egyes joghatóságokban működtetett fő üzletágakat. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, meg lehet adni az e kategóriához tartozó intézmények által az egyes joghatóságokban működtetett kritikus funkciók és fő üzletágak általános leírását.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	

Részvényesi szerkezet	A részvényesek koncentrációjának mértéke	[Meg kell adni az öt legnagyobb törzsrészvényes részesedésének %-os arányát. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, lehet általános leírást adni az e kategóriához tartozó intézmények részvényesi koncentrációjának mértékéről.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
Jogi forma	Az intézmény struktúrája: az intézmény csoporthoz tartozik-e, és amennyiben igen, a csoport összetett, erősen összefonódó struktúrával rendelkezik-e	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, lehet általános leírást adni az e kategóriához tartozó intézmények struktúrájáról.]
	Az intézmény társasági formája (például zártkörű részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság vagy a nemzeti jogban meghatározott egyéb típusú társaság)	[Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, lehet általános leírást adni az e kategóriához tartozó intézmények társasági formájáról.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
Intézményvédelmi rendszerben vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett egyéb kölcsönös szolidaritási rendszerben való tagság	Az intézmény rendszerbeli funkciója: résztvevő, központi intézmény vagy a rendszernek kritikus funkciókat nyújtó intézmény	[Ismertetni kell az intézmény által a rendszerben betöltött funkciót (például résztvevő vagy központi intézmény, egyéb résztvevők számára kritikus funkciókat ellátó intézmény, vagy esetleg a rendszer koncentrációs kockázatának kitett fél).] [Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, lehet általános leírást adni az e kategóriához tartozó intézményekről.]
	A garanciaalap relatív mérete az intézmény teljes tőkéjéhez képest	[Itt számszerű adatot kell megadni. Amennyiben a mintadokumentumot egy kategóriára vonatkozóan töltik ki, értéktartomány is megadható.]
	Az opcionális mutatók II. mellékletben található listájáról figyelembe vett mutatók	
Egyéb megjegyzések		[Itt kell megadni a fent említett meghatározás megállapítása során figyelembe vett bármely egyéb tényezőt.]

Az intézménykategóriára/intézményre alkalmazandó egyszerűsített kötelezettségek leírása

[E szakasz kitöltése során adott esetben a következőket kell figyelembe venni:

- a 2014/59/EU irányelvnek a táblázat megfelelő sorában meghatározott releváns cikkei [kérjük pontosítani];
- a 2014/59/EU irányelv és a helyreállítási tervekre vonatkozó követelményekről szóló bizottsági kiegészítő rendelet mellékletének A. szakasza;
- a 2014/59/EU irányelv és a szanalási tervre vonatkozó követelményekről szóló bizottsági kiegészítő rendelet mellékletének B. szakasza;
- a 2014/59/EU irányelv mellékletének C. szakasza;
- ismertetni kell a teljes körű kötelezettségek és az alkalmazandó egyszerűsített kötelezettségek közötti különbségeket.]

A helyreállítási terv tartalmára és részleteire vonatkozó egyszerűsített kötelezettségek ismertetése	[A teljes körű kötelezettségek és az alkalmazandó egyszerűsített kötelezettségek közötti különbségek ismertetése (vagyis melyek azok a pontok, amelyeknek az intézmény nem felel meg vagy nem kell megfelelnie), például hogy a 2014/59/EU irányelv mellékletének A. szakaszában levő listára, valamint a helyreállítási tervek tartalmára vonatkozó bizottsági rendeletre tekintettel mely elemek nem szükségesek az intézményre/intézménykategóriára alkalmazandó egyszerűsített kötelezettségek szerint.]
A szanalási terv tartalmára és részleteire vonatkozó egyszerűsített kötelezettségek ismertetése	
Az első helyreállítási terv/szanalási terv kidolgozásának időpontja és az aktualizálás előírt gyakorisága	
Az egyszerűsített kötelezettségek ismertetése a 2014/59/EU irányelv 5. cikkének (5) bekezdésében, 11. cikkének (1) bekezdésében és 12. cikkének (2) bekezdésében, valamint a melléklet A. és B. szakaszában előírt tartalomra és részletezett információra tekintettel	
Az egyszerűsített kötelezettségek ismertetése a 2014/59/EU irányelv 15. és 16. cikkében és mellékletének C. szakaszában előírt szanalhatósági értékelésekhez előírt információk részletességének mértékére tekintettel	

- (¹) E mintadokumentum alkalmazásában az „összes eszköz”-re vonatkozó adatot a FINREP (F 01.01., 380. sor, 010. oszlop) (IFRS vagy az általánosan elfogadott számviteli alapelvek [GAAP]) szerint, globális alapon kell kiszámítani.
- (²) E mintadokumentum alkalmazásában a „bankközi kötelezettségek”-re vonatkozó adatot a FINREP (F 20.06., 020. + 030. + 050. + 060. + 100. + 110. sor, 010. oszlop, Összes ország (z tengely)) (IFRS vagy GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani.
- (³) E mintadokumentum alkalmazásában a „bankközi eszközök”-re vonatkozó adatot a FINREP (F 20.04., 020. + 030. + 050. + 060. + 110. + 120. + 170. + 180. sor, 010. oszlop, Összes ország (z tengely)), (IFRS vagy GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani.
- (⁴) E mintadokumentum alkalmazásában a „forgalomban lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok”-ra vonatkozó adatot a FINREP (F 01.02., 050. + 090. + 130. sor, 010. oszlop) (IFRS vagy GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani.
- (⁵) E mintadokumentum alkalmazásában a „tőzsdén kívüli származtatott ügyletek (névleges) értéke” adatot a FINREP (F 10.00., 300. + 310. + 320. sor, 030. oszlop + F 11.00., 510. + 520. + 530. sor, 030. oszlop) (IFRS) vagy a FINREP (F 10.00., 300. + 310. + 320. sor, 050. oszlop + F 11.00., 510. + 520. + 530. sor, 030. oszlop) (GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani.
- (⁶) E mintadokumentum alkalmazásában a „több joghatóságot érintő kötelezettségek”-re vonatkozó adatot a FINREP (F 20.06., 010. + 040. + 070., sor, 010. oszlop, Összes ország, a székhely szerinti ország kivételével (z tengely)) (IFRS vagy GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani. Megjegyzés: A kiszámított érték nem tartalmazhatja i. a szervezetközi kötelezettségeket, valamint ii. a külföldi fióktelepek és leányvállalatok ugyanazon fogadó országban lévő felekkel szembeni kötelezettségeit.
- (⁷) E mintadokumentum alkalmazásában a „több joghatóságot érintő követelések”-re vonatkozó adatot a FINREP (F 20.04., 010. + 040. + 080. + 140. sor, 010. oszlop, Összes ország, a székhely szerinti ország kivételével (z tengely)) (IFRS vagy GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani. Megjegyzés: A kiszámított érték nem tartalmazhatja i. a szervezetközi eszközöket, valamint ii. a külföldi fióktelepek és leányvállalatok ugyanazon fogadó országban lévő felekkel szembeni eszközeit.

3. MINTADOKUMENTUM

A 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (8) bekezdése: Adatszolgáltatási mintadokumentum

[Az ebben a mintadokumentumban levő megjegyzések célja, hogy útmutatást adjanak a hatóságoknak a mintadokumentum kitöltéséhez, és nem képezik a mintadokumentum részét.]

Tagállam	
A jelentést benyújtó illetékes hatóság/szanálási hatóság neve	[Az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak jelentést kell benyújtaniuk azokra az intézményekre vonatkozóan, amelyek a 2014/59/EU irányelv I. fejezetének 2. és 3. szakasza szerinti releváns követelményekkel összefüggésben mentesítésben részesülnek. Az illetékes hatóságoknak és a szanálási hatóságoknak valamennyi mentesítésben részesülő intézményről adatot kell szolgáltatniuk.]
Referencia-időszak	
A hitelintézet-kategória megnevezése vagy a hitelintézet neve [Kategóriára vonatkozó adatszolgáltatás esetén a kategóriához tartozó minden egyes intézmény LEI-kódját meg kell adni; amennyiben ez a kód nem áll rendelkezésre, az intézmény nevét kell megadni.]	[Amennyiben a jelentést egy meghatározott intézménykategóriára vonatkozóan nyújtják be, meg kell adni a kategória leírását, beleértve az adott kategóriába tartozó intézmények fő jellemzőit (pl. a SREP-besorolásra vagy más alkalmazandó besorolási rendszerre való hivatkozással). Meg kell adni a LEI-kódok listáját is, vagy – amennyiben LEI-kód nem áll rendelkezésre – a kategóriához tartozó intézmények nevét. Amennyiben egynél több intézménykategória van, az adatokat valamennyi kategóriára meg kell adni.]
A mentesítés megadásának alapja, tekintettel a 2014/59/EU irányelv 4. cikkének (8) bekezdésében meghatározott megfelelő kritériumokra	
Egy központi szervhez kapcsolódó intézmények, amelyek az 575/2013/EU rendelet 10. cikkének megfelelően teljes egészében vagy részben mentesülnek a nemzeti jogban előírt prudenciális követelmények alól	[E szakaszban kell megadni az intézménykategória/intézmény jellemzőinek leírását.]
Olyan intézmények, amelyek intézményvédelmi rendszer tagjai	

II. MELLÉKLET

Opcionális mutatók listája**Opcionális mutatók ⁽¹⁾**

Eszközök összesen ⁽²⁾

Nemteljesítéskori kitettség összesen

Eszközök összesen/a tagállam GDP-je

Nemteljesítéskori kitettség összesen/a tagállam GDP-je

Kockázattal súlyozott eszközök összesen

Kötelezettségek összesen

Ügyfelek pénzeszközei összesen

Ügyféleszközök összesen

Díj- és jutalékbevételek összesen

Piaci tőkeérték

Letéti őrzésben levő eszközök értéke

Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értéke (névleges) ⁽³⁾

Bankközi eszközök

Bankközi kötelezettségek

Pénzügyiszektor-közi kötelezettségek

Pénzügyiszektor-közi eszközök

Több joghatóságot érintő kötelezettségek

Több joghatóságot érintő követelések

Forgalomban lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Belföldi fizetési ügyletek értéke

Betétek összesen

Biztosított betétek összesen

Uniós betétesektől származó magánszektorbeli betétek

Magánszektorbeli hitelek értéke, beleérve a lekötött hitelkereteket és a szindikált hiteleket

Magánszektorbeli hitelek száma

Betétszámlák száma – vállalkozások

Betétszámlák száma – lakosság

Lakossági ügyfelek száma

Belföldi leányvállalatok és fióktelepek száma

Külföldi leányvállalatok és fióktelepek száma (az egyéb tagállamokban és harmadik országban letelepedett leányvállalatok és fióktelepek szerinti bontásban)

Pénzügyi piaci infrastruktúrában való tagság

Az intézmény által a csoporthoz tartozó más vállalatoknak vagy a csoporthoz tartozó vállalatok által az intézménynek biztosított kritikus funkciók

Kritikus funkciók és fő üzletágak az egyes érintett joghatóságokban, ideértve az egyéb intézményeknek történő szolgáltatásnyújtást

Piaci szereplőknek vagy másoknak nyújtott klíring-fizetési és elszámolási szolgáltatások, valamint a piacon rendelkezésre álló egyéb szolgáltatók száma

Piaci szereplőknek vagy másoknak nyújtott fizetési szolgáltatás, valamint a piacon rendelkezésre álló egyéb szolgáltatók száma

Az intézmény tevékenységének földrajzi bontása (ideértve azon joghatóságok számát, amelyekben az intézmény vagy leányvállalatai működnek, és a műveletek méretét)

Az intézmény piaci részesedése üzletáganként és joghatóságokként (például betétgyűjtés, lakossági jelzáloghitelek, biztosíték nélküli hitelek, hitelkártyák, kkv-knak nyújtott hitelezés, vállalati hitelezés, kereskedelemfinanszírozás, fizetési tevékenységek és egyéb kritikus szolgáltatások nyújtása)

Hatósági engedélyek típusa (pl. befektetési vállalkozás vagy hitelintézet, a hitel-, piaci és működési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámításához alkalmazott fejlett modellek használata)

Belföldi ügyfeleknek nyújtott magánszektorbeli hitelek

Meghatározott régióbeli ügyfeleknek nyújtott magánszektorbeli hitelek

Unióbeli ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek

Belföldi ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek

Az Unióban letelepedett ügyfeleknek nyújtott lakossági hitelek

Belföldi ügyfeleknek nyújtott lakossági hitelek

Felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás – SREP-összpontszám

A tőke megfelelésre, a likviditás megfelelésére, a belső irányításra és az intézmény kontrollmechanizmusára vonatkozó értékelésre adott SREP-pontszám

Hatósági engedélyek, mindenekelőtt a hitel-, piaci és működési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámításához alkalmazott fejlett modellek használatával összefüggésben.

Az intézmény általános üzleti modellje és annak életképessége, valamint az intézmény stratégiájának fenntarthatósága a SREP keretében végzett üzletimodell-elemzés eredményei alapján, a SREP egységes eljárásaira és módszertanára vonatkozó EBA-iránymutatásoknak megfelelően. E célból a hatóságok használhatják az üzleti modellre és stratégiára adott SREP-pontszámot

Az intézmény pozíciója a működésének helye szerinti joghatóságban, az egyes joghatóságokban működtetett kritikus funkciók és fő üzletágak, valamint az intézmény piaci részesedése (koncentráció) tekintetében

A részvényesi struktúra koncentrált vagy széttagolt jellege, figyelembe véve mindenekelőtt a többségi részvényesek számát és azt, hogy a részvényesi struktúra milyen mértékben befolyásolhatja egyes helyreállítási intézkedések rendelkezésre állását az intézmény számára, és a szanalási eszközök rendelkezésre állását a szanalási hatóság számára

Az intézmény struktúrája, azaz hogy az intézmény csoporthoz tartozik-e, és ha igen, a csoport struktúrája összetett vagy egyszerű, tekintettel a kölcsönös pénzügyi és működési függőségekre

Az intézmény társasági formája, például zártkörű részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság vagy a nemzeti jogban meghatározott egyéb típusú társaság

A garanciaalap relatív mérete az intézmény teljes vagyonához képest (csak intézményvédelmi rendszer és egyéb kölcsönös szolidaritási rendszerek)

A kölcsönös szolidaritási rendszer típusa, valamint kockázatkezelési politikái és eljárásai

Más intézményvédelmi rendszerek résztvevőivel való kapcsolódás mértéke

(¹) Amennyiben nem állnak rendelkezésre az e mellékletben előírt fogalommeghatározásoknak megfelelő mutatóértékek, mivel az adatszolgáltatás hatálya alá tartozó érintett szervezetek nem az IFRS szerinti jelentést készítik, illetve nem alkalmazandók rájuk a FINREP követelményei, az illetékes és a szanalási hatóságoknak megfelelő helyettesítő értékeket kell használniuk (például a nemzeti GAAP alapján). Ebben az esetben az érintett hatóságoknak biztosítaniuk kell az említett helyettesítő értékek megfelelő ismertetését és azt, hogy azok a lehető legnagyobb mértékben megfeleljenek az e táblázatban meghatározott fogalmaknak.

(²) Az „összes eszköz”-re vonatkozó adatot a FINREP (F 01.01., 380. sor, 010. oszlop) (IFRS vagy GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani.

(³) A „tőzsdén kívüli származtatott ügyletek (névleges) értéke” adatot a FINREP (F 10.00., 300. + 310. + 320. sor, 030. oszlop + F 11.00., 510. + 520. + 530. sor, 030. oszlop) (IFRS) vagy a FINREP (F 10.00., 300. + 310. + 320., 050. oszlop + F 11.00., 510. + 520. + 530. sor, 030. oszlop) (GAAP) szerint, globális alapon kell kiszámítani.
