

A BIZOTTSÁG (EU) 2021/622 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2021. április 15.)

a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről történő adatszolgáltatáshoz szükséges egységes adatszolgáltatási táblák, utasítások és módszer tekintetében történő alkalmazására 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 szanálását 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 45j. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) A szanálási hatóságok feladata, hogy a 2014/59/EU irányelv 45–45i. cikkében meghatározott követelményekkel és eljárásokkal összhangban meghatározzák a szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket (a továbbiakban: MREL). Annak érdekében, hogy az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) előmozdíthassa az Unión belüli konvergenciát az MREL meghatározása tekintetében, az említett irányelv 45j. cikke értelmében a szanálási hatóságoknak az illetékes hatóságokkal együttműködve tájékoztatniuk kell az EBH-t az általuk meghatározott MREL-ről.
- (2) Az (EU) 2018/308 bizottsági végrehajtási rendelet ⁽²⁾ meghatározza a szanálási hatóságok által az Európai Bankhatóságnak a szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekkel kapcsolatos információk továbbítása céljából alkalmazandó egységes formátumokat és mintadokumentumokat. Az említett végrehajtási rendelet elfogadása óta az (EU) 2019/879 európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽³⁾ módosította és tovább pontosította a 2014/59/EU irányelvben meghatározott, hitelintézetek és befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képességére vonatkozó követelményeket, különösen pedig az MREL meghatározásának részleteit és módszereit.
- (3) A szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről szóló határozatok EBH általi nyomon követésének megkönnyítése, valamint az MREL meghatározása tekintetében az Unión belüli konvergencia érdemi értékelésének biztosítása érdekében ki kell igazítani az MREL-re vonatkozó információknak a szanálási hatóságok általi azonosításához és EBH-hoz történő továbbításához meghatározott formátumokat és mintadokumentumokat, hogy azok tükrözzék a 2014/59/EU irányelv módosításait, különösen az MREL alárendeltségi szintjei és a szanálás alá vonható szervezetnek nem minősülő szervezetekre alkalmazott MREL tekintetében.
- (4) Az MREL hatálya alá összevont alapon tartozó csoportok tekintetében egyértelművé kell tenni, hogy melyik szanálási hatóságnak kell továbbítania az EBH-nak az MREL-re vonatkozó információkat. Ezért a csoportok leányvállalataiért felelős szanálási hatóságok az illetékes hatóságokkal egyeztetve tájékoztatják az EBH-t a joghatóságuk alá tartozó minden egyes intézményre meghatározott MREL-ről. A tájékoztatásnak a szanálás alá vonható szervezet szanálási hatósága, a csoportszintű szanálási hatóság – amennyiben az eltér az előbbtől – és a leányvállalatért egyedi alapon felelős szanálási hatóság között létrejött együttes határozat alapján meghatározott MREL-t kell tartalmaznia. Együttes határozat hiányában a tájékoztatásnak tartalmaznia kell a leányvállalat szanálási

⁽¹⁾ HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2018/308 végrehajtási rendelete (2018. március 1.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően az Európai Bankhatóságnak a szavatolótökére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményekről történő tájékoztatása céljából a szanálási hatóságok által azonosítandó és továbbítandó információk tekintetében alkalmazandó egységes formátumokra, mintadokumentumokra és fogalom meghatározásokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról (HL L 60., 2018.3.2., 7. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelvé (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 296. o.).

hatóságának az MREL-t meghatározó határozatait is, melyek adott esetben összhangban állnak azokkal a határozatokkal, amelyeket az EBH az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (*) 19. cikkével összhangban hozhat meg.

- (5) Az MREL-határozatokra vonatkozó módszerek konvergenciájának előmozdítása és az EBH nyomonkövetési szerepének megerősítése érdekében össze kell hangolni azokat az adatszolgáltatási időszakokat és benyújtási dátumokat, amelyek az EBH részére történő teljeskörű vagy egyszerűsített adatszolgáltatáshoz szükséges információ-továbbítás tekintetében vonatkoznak a szanalási hatóságokra.
- (6) Az adatminőség javítása és az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében az adatszolgáltatási táblákban meghatározott adatelemeknek meg kell felelniük az egységes adatmodellnek, ami a felügyeleti adatszolgáltatás terén már bevett gyakorlat. Az egységes adatmodellnek az adatokat strukturáltan kell megjelenítenie, az MREL-határozatokra vonatkozó egységes adatszolgáltatás céljából azonosítania kell valamennyi lényeges üzleti koncepciót és tartalmaznia kell az összes olyan releváns specifikációt, amely az egységes adatszolgáltatási informatikai megoldások továbbfejlesztéséhez szükséges. Ugyanezen okból az adatsere-formátumot az EBA jelentéstételi rendszerében (EUCLID) kell meghatározni.
- (7) A szolgáltatott adatelemek minőségének, következetességének és pontosságának biztosítása érdekében az adatelemekre közös validálási szabályokat kell alkalmazni.
- (8) Tekintettel az (EU) 2018/308 végrehajtási rendelet szükséges módosításainak mértékére, az egyértelműség, az átláthatóság és a jogbiztonság érdekében helyénvaló az említett végrehajtási rendeletet hatályon kívül helyezni és a helyébe új végrehajtási rendeletet léptetni.
- (9) Ez a rendelet az EBH által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
- (10) Az EBH nyilvános konzultációkat folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselési csoport szakvéleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az EBH számára továbbítandó információk

A szanalási hatóságok az illetékes hatóságokkal egyeztetve továbbítják az EBH-nak az MREL 2014/59/EU irányelv 45–45h. és 45 m. cikke szerinti meghatározásával kapcsolatos, az ezen rendelet I. és II. mellékletében található táblákban előírt információkat.

2. cikk

A mentességet élvező és a nulla feltőkésítési összegű intézményekre vonatkozó egyszerűsített adatszolgáltatási követelmény

- (1) A 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (3) bekezdése, 45f. cikkének (4) bekezdése vagy 45 g. cikke alapján az MREL alkalmazása alól mentesülő intézmények esetében a szanalási hatóságok csak az ezen rendelet I. mellékletének 0010–0100. és 0270. oszlopában meghatározott információkat továbbítják az EBH-nak.
- (2) A 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (2) bekezdésével összhangban nulla feltőkésítési összegű intézmények esetében, és ahol a veszteségviselési összeget nem igazították ki az említett bekezdéssel összhangban, a szanalási hatóságok csak az ezen rendelet I. mellékletének 0010–0080. és 0270. oszlopában meghatározott információkat továbbítják az EBH-nak.

(*) 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.).

3. cikk

Adatszolgáltató hatóság csoportok esetében és az általa továbbítandó információ

Azon csoportok esetében, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével, 45f. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével és 45f. cikke (4) bekezdésének b) pontja értelmében összevont alapon tartoznak az MREL hatálya alá, az 1. és a 2. cikkben említett információkat a következő hatóságok nyújtják be az alábbi módon:

- a) a csoportszintű szanalási hatóság a csoportszintű felügyeleti hatósággal egyeztetve tájékoztatja az EBH-t az uniós anyavállalatra összevont alapon meghatározott MREL-ről,
- b) az MREL-t meghatározó határozatokat meghozó szanalási hatóságok – az illetékes hatósággal egyeztetve – tájékoztatják az EBH-t a csoport joghatóságukba tartozó leányvállalataira a szanalás alá vonható csoport konszolidált szintjén és adott esetben egyedi alapon alkalmazandó MREL-ről.

4. cikk

Adatszolgáltatási időszakok és benyújtási dátumok

A szanalási hatóságok minden év május 31-ig továbbítják az 1. és a 2. cikkben említett információkat az adott év május 1-jén alkalmazandó MREL tekintetében.

5. cikk

Adatcsere-formátumok és adatszolgáltatást kísérő információk

(1) A szanalási hatóságok az 1. és a 2. cikkben említett információkat az EBH adatszolgáltatási rendszerének (EUCLID) adatcsere-formátumában, annak technikai specifikációival és megjelenítéseivel összhangban nyújtják be.

(2) Az 1. és a 2. cikkben említett információk benyújtásakor a szanalási hatóságoknak tiszteletben kell tartaniuk az adatmodell adatmeghatározásait és a III. mellékletben meghatározott validálási szabályokat, valamint a következő specifikációkat:

- a) a nem előírt vagy nem alkalmazandó információk nem szerepelhetnek a benyújtott adatok között;
- b) a numerikus értékeket a következőképpen kell megadni:
 - i. a „monetáris” típusú adatokat minimum ezres nagyságrendű pontossággal kell feltüntetni;
 - ii. a „százalék” típusú adatokat tizedes törteként kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni;
 - iii. az „egész szám” típusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell feltüntetni;
- c) az intézményeket, a biztosítókat és a jogi személyeket jogalany-azonosítójukkal (LEI) kell azonosítani, amennyiben az rendelkezésre áll.

6. cikk

Hatályon kívül helyezés

Az (EU) 2018/308 végrehajtási rendelet hatályát veszti.

7. 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, 2021. április 15-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

M 20.00 - Adatszolgáltatás az MREL-határozatokról

INTÉZMÉNY														
A SZERVEZET KÓDJA	A KÓD TÍPUSA	A SZANÁLÁS ALÁ VONHATÓ SZERVEZET KÓDJA	A KÓD TÍPUSA	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRE	AZ INTÉZMÉNY TÍPUSA	BELSŐ VAGY KÜLSŐ MREL	EGYSZERŰSÍTETT ADATSZOLGÁLTATÁS	MENTESÍTÉS	A MENTESÍTÉS OKA	SZANÁLÁSI STRATÉGIA ÉS ESZKÖZÖK				
										SZANÁLÁSI STRATÉGIA	FŐ SZANÁLÁSI ESZKÖZ (ELŐNYBEN RÉSZESÍTETT STRATÉGIA)	MÁSODIK SZANÁLÁSI ESZKÖZ (ELŐNYBEN RÉSZESÍTETT STRATÉGIA)	FŐ SZANÁLÁSI ESZKÖZ (VARIÁNS STRATÉGIA)	MÁSODIK SZANÁLÁSI ESZKÖZ (VARIÁNS STRATÉGIA)
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

INTÉZMÉNY				AZ MREL KALIBRÁLÁSÁHOZ HASZNÁLT MÉRLEGADATOK						
KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY ÉS KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY				REFERENCIADÁTUM	SZANÁLÁS ELŐTT			SZANÁLÁS UTÁN		
REFERENCIADÁTUM	KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A TREA %-ÁBAN	KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY	EBBŐL: ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER		TREA	TLOF	TEM	TREA	TLOF	TEM
0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260

MREL-HATÁROZAT											
A HATÁROZAT DÁTUMA	MEGFELELESI DÁTUM	KÖVETELMÉNY A TREA %-ÁBAN	EBBŐL: GARANCIÁVAL TELJESÍTHETŐ	KÖVETELMÉNY A TEM %-ÁBAN	EBBŐL: GARANCIÁVAL TELJESÍTHETŐ	TELJES ALÁRENDELTSÉG A TREA %-ÁBAN		TELJES ALÁRENDELTSÉG A TEM %-ÁBAN		ELŐRESOROLT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ENGEDÉLYEZETT HÁNYADA	ENGEDÉLYEZETT DE MINIMIS HÁNYAD
						KÖTELEZŐ ALÁRENDELTSÉGI KÖVETELMÉNY	DISZKRECIONÁLIS ALÁRENDELTSÉGI KÖVETELMÉNY	KÖTELEZŐ ALÁRENDELTSÉGI KÖVETELMÉNY	DISZKRECIONÁLIS ALÁRENDELTSÉGI KÖVETELMÉNY		
0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380

KIIGAZÍTÁSOK										ÁTMENETI IDŐSZAK					
A VESZTESÉGVISELÉSI ÖSSZEG KALIBRÁLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK		A FELTÖKÉSI ÖSSZEG KALIBRÁLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK A TREA %-ÁBAN						A FELTÖKÉSI ÖSSZEG KALIBRÁLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK A TEM %-ÁBAN		IDŐKÖZI CÉL					
		A KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTŐKE- KÖVETELMÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK		A PIACI BIZALMAT FENNTARTÓ TŐKEPUFFERHEZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK		A SZANÁLÁST KÖVETŐEN A MÉRLEGBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSBÓL EREDŐ KIIGAZÍTÁSOK		A SZANÁLÁST KÖVETŐEN A MÉRLEGBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSBÓL EREDŐ KIIGAZÍTÁSOK		A TREA %-ÁBAN			A TEM %-ÁBAN		
A TREA %-ÁBAN	A TEM %-ÁBAN	FELFELÉ	LEFELÉ	FELFELÉ	LEFELÉ	FELFELÉ	LEFELÉ	FELFELÉ	LEFELÉ	MREL-SZINT	ALÁREN- DELTSÉG	AZ ALKALMA- ZÁS KEZDŐ- NAPJA	MREL-SZINT	ALÁREN- DELTSÉG	AZ ALKALMAZÁS KEZDŐNAPJA
0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540

II. MELLÉKLET

ADATSZOLGÁLTATÁS AZ MREL-HATÁROZATOKRÓL – UTASÍTÁSOK

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS UTASÍTÁSOK

1. Ez a melléklet a szanalási hatóságok által meghatározott, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre (MREL) vonatkozó, a 2014/59/EU irányelv 45j. cikke szerinti adatszolgáltatással kapcsolatos utasításokat tartalmazza.
2. Minden egyes szanalási hatóság az illetékes hatóságokkal egyeztetve tájékoztatja az EBH-t a joghatóságuk alá tartozó minden egyes intézményre meghatározott MREL-ről. A szanalás alá vonható csoportokat illetően a csoportszintű szanalási hatóság a releváns információkat az uniós anyavállalatra vonatkozóan összevont alapon továbbítja. Minden egyes szanalási hatóságnak továbbítania kell a szanalás alá vonható csoportokra és leányvállalatokra vonatkozóan meghatározott MREL-információkat.
3. A bankunióban letelepedett vagy ott leányvállalatokkal rendelkező csoportok esetében az Egységes Szanalási Testület szolgáltat adatokat a joghatósága alá tartozó összes, a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 7. cikkének (2) bekezdésében meghatározott szervezettel kapcsolatban hozott határozatokról.
4. A hatóságoknak az eurótól eltérő pénznemű alapadatokat is euróban kell megadniuk, az MREL-határozat napján érvényes EKB-árfolyamok (https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html) felhasználásával.
5. Amennyiben valamely intézményt mentesítettek az MREL alól, azt a 0090. oszlopban kell feltüntetni, és a szanalási hatóság az egyszerűsített adatszolgáltatást választhatja, aminek értelmében csak a 0010–0100. oszlopban kért információkat szolgáltatja. Amennyiben az intézmény feltőkésítési összege nulla, és a veszteségviselési összeget nem igazították ki, a szanalási hatóság az egyszerűsített adatszolgáltatást választhatja, aminek értelmében csak a 0010–0080. oszlopban kért információkat szolgáltatja.

1. Az adatszolgáltatás hatálya alá tartozó szervezetek köre

6. Intézmények (beleértve a befektetési vállalkozásokat, a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 23. pontjában meghatározottak szerint), továbbá a 2014/59/EU irányelv 45. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó, az említett irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontjában említett szervezetek, kivéve a 2014/59/EU irányelv 45a. cikke értelmében az MREL alól mentesülő, biztosítékkal fedezett kötvényekből finanszírozott jelzáloghitel-intézeteket.

2. A konszolidáció köre

7. Az alapadatokat tagállamokra bontva minden egyes szervezetre külön, vagy a következők valamelyikének szintjén kell megadni:
 - a) az uniós anyavállalatra vonatkozóan összevont alapon, ahol az uniós anyavállalat konszolidációs köre megegyezik a szanalás alá vonható csoport konszolidációs körével,
 - b) az a) ponttól eltérően minden egyes szanalás alá vonható szervezetre vonatkozóan a szanalás alá vonható csoport konszolidált szintjén, összhangban a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével,
 - c) adott esetben az anyavállalatra vonatkozóan összevont alapon, összhangban a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (4) bekezdésének b) pontjával vagy az említett irányelv 45f. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanalási Mechanizmus keretében történő szanalására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanalási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 225., 2014.7.30., 1. o.).

3. Benyújtási határidő

8. A szanalási hatóságok minden év május 31-ig továbbítják az információkat az adott év május 1-jén alkalmazandó MREL tekintetében.

II. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI TÁBLÁKRA VONATKOZÓ UTASÍTÁSOK

4. M 20.00 – Adatszolgáltatás az MREL-határozatokról

4.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó utasítások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és utasítások
0010	<p><u>A SZERVEZET KÓDJA</u></p> <p>Azon szervezet kódja, amelynek tekintetében az MREL-határozatot meghozták. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus jогalany-azonosító (LEI-kód). Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód.</p> <p>A kódnak meg kell egyeznie az (EU) 2018/1624 bizottsági végrehajtási rendelet^(?) keretében az ugyanazon intézmény tekintetében jelentett kóddal. A kódot mindig meg kell adni. A kód egyedi azonosítóként szolgál az érintett szervezetre vonatkozó minden egyes oszlopban.</p>
0020	<p><u>A KÓD TÍPUSA</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóság meghatározza a 0010. oszlopban feltüntetett kód típusát, amely lehet „LEI-kód” vagy „nem LEI-kód”. A kód típusát mindig fel kell tüntetni.</p>
0030	<p><u>A SZANÁLÁS ALÁ VONHATÓ SZERVEZET KÓDJA</u></p> <p>Annak a szanalás alá vonható szervezetnek a kódja, amelyhez a szervezet tartozik. Ennek a kódnak azonosnak kell lennie a 0010. oszlopban feltüntetett kóddal, amennyiben a jelentett határozat esetében csoporthatározatról van szó. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód.</p> <p>A kódnak meg kell egyeznie az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet keretében az ugyanazon intézmény tekintetében jelentett kóddal.</p>
0040	<p><u>A KÓD TÍPUSA</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóság meghatározza a 0030. oszlopban feltüntetett kód típusát, amely lehet „LEI-kód” vagy „nem LEI-kód”. A kód típusát mindig fel kell tüntetni.</p>
0050	<p><u>A KONZOLIDÁCIÓ KÖRE</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok az MREL-ről a következő konszolidációs körök egyikének szintjén szolgáltatnak adatokat:</p> <ol style="list-style-type: none"> szanalás alá vonható csoport, az anyavállalat konszolidált szintjén, összhangban a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (4) bekezdésének pontjával, vagy 45f. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével, egyedi.

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

0060	<p><u>AZ INTÉZMÉNY TÍPUSA</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg:</p> <p>a) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ^(*) 4. cikke (1) bekezdésének 133. pontjában meghatározott globálisan rendszerszinten jelentős intézmény,</p> <p>b) a 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (5) bekezdésében említett azon szanálás alá vonható szervezet, amely egy olyan szanálás alá vonható csoportnak a részét képezi, amelynek mérlegfőösszege meghaladja a 100 milliárd EUR-t a szanálás alá vonható csoport szintjén,</p> <p>c) a 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (6) bekezdésében említett azon szanálás alá vonható szervezet, amely olyan szanálás alá vonható csoportnak a részét képezi, amelynek a mérlegfőösszege nem éri el a 100 milliárd EUR-t, továbbá amelynek tekintetében a szanálási hatóság az általa végzett értékelés alapján észszerűen feltételezhetőnek ítéli, hogy fizetéseképtelenség esetén rendszerszintű kockázatot jelentene,</p> <p>d) egyéb hitelintézet,</p> <p>e) befektetési vállalkozás,</p> <p>f) a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontjában említett bármely más szervezet.</p>
0070	<p><u>BELSŐ VAGY KÜLSŐ</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg:</p> <p>a) belső: a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti szanálás alá vonható szervezetnek nem minősülő szervezetek, vagy az említett irányelv 45f. cikkének (1) bekezdése negyedik albekezdésében említett, az irányelv 45e. cikke (3) bekezdésének hatálya alá nem tartozó szanálás alá vonható szervezetek tekintetében alkalmazandó MREL.</p> <p>b) külső: a 2014/59/EU irányelv 45e. cikke szerinti, szanálás alá vonható szervezetekre alkalmazott MREL.</p>
0080	<p><u>EGYSZERŰSÍTETT ADATSZOLGÁLTATÁS</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságoknak jelezniük kell, hogy egyszerűsített adatszolgáltatást alkalmaztak-e abban az esetben, amikor az intézmény feltőkésítési összege nulla és a veszteségviselési összeget nem igazították ki:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Igen – Nem
0090	<p><u>MENTESÍTÉS</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságoknak fel kell tüntetniük, hogy adtak-e mentesítést a 2014/59/EU irányelv következő rendelkezései alapján, vagy hogy nem adtak mentesítést:</p> <p>a) a 45f. cikk (3) bekezdése,</p> <p>b) a 45f. cikk (4) bekezdése,</p> <p>c) a 45 g. cikk,</p> <p>d) nincs mentesítés.</p>
0100	<p><u>A MENTESÍTÉS OKA</u></p> <p>Amennyiben a 0090. oszlopban a „Nincs” lehetőségtől eltérő lehetőséget tüntettek fel, az adatszolgáltató hatóságoknak indokolniuk kell a mentesítés alkalmazását.</p>
0110–0150	<p><u>SZANÁLÁSI STRATÉGIA ÉS ESZKÖZÖK</u></p>
0110	<p><u>SZANÁLÁSI STRATÉGIA</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg:</p> <p>a) egy pontból kiinduló szanálási stratégia,</p> <p>b) több pontból kiinduló szanálási stratégia,</p> <p>c) felszámolás.</p>

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

0120	<p><u>FŐ SZANÁLÁSI ESZKÖZ (ELŐNYBEN RÉSZESÍTETT STRATÉGIA)</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nyílt hitelezői feltőkésítés, b) áthidaló intézmény, c) eszközelkülönítés, d) vagyonértékesítés, e) nem alkalmazandó. <p>Amennyiben a 0110. oszlopban a „felszámolás” szerepel, a 0120. oszlop esetében a „nem alkalmazandó” szöveget kell feltüntetni.</p>
00130	<p><u>MÁSODIK SZANÁLÁSI ESZKÖZ (ELŐNYBEN RÉSZESÍTETT STRATÉGIA)</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nyílt hitelezői feltőkésítés, b) áthidaló intézmény, c) eszközelkülönítés, d) vagyonértékesítés, e) nem alkalmazandó. <p>Amennyiben a 0110. oszlopban a „felszámolás” szerepel, és nem határoztak meg alternatív stratégiát, az említett oszlop esetében a „nem alkalmazandó” szöveget kell feltüntetni.</p>
0140	<p><u>FŐ SZANÁLÁSI ESZKÖZ (VARIÁNS STRATÉGIA)</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg (adott esetben):</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nyílt hitelezői feltőkésítés, b) áthidaló intézmény, c) eszközelkülönítés, d) vagyonértékesítés, e) nem alkalmazandó. <p>Amennyiben a 0110. oszlopban a „felszámolás” szerepel, az említett oszlop esetében a „nem alkalmazandó” szöveget kell feltüntetni.</p>
0150	<p><u>MÁSODIK SZANÁLÁSI ESZKÖZ (VARIÁNS STRATÉGIA)</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a következők valamelyikét adják meg:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nyílt hitelezői feltőkésítés, b) áthidaló intézmény, c) eszközelkülönítés, d) vagyonértékesítés, e) nem alkalmazandó. <p>Amennyiben a 0110. oszlopban a „felszámolás” szerepel, és nem határoztak meg alternatív stratégiát, az említett oszlop esetében a „nem alkalmazandó” szöveget kell feltüntetni.</p>
0160–0190	<p><u>KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY ÉS KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY</u></p> <p>Az MREL kalibrálásához használt, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (*) 104a. cikke szerinti kiegészítő szavatolótőke-követelményre vonatkozó információknak azon rendelkezésre álló legfrissebb szavatolótőke-követelményeken kell alapulniuk, amelyeket az illetékes hatóság az MREL kalibrálása idején közölt.</p>

(*) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről 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.).

0160	<p><u>REFERENCIADÁTUM</u></p> <p>Az az időpont, amikor az illetékes hatóság közölte az intézménnyel a kiegészítő szavatolótőke-követelményeket és a kombinált pufferkövetelményt.</p>
0170	<p><u>A TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK (TREA) SZÁZALÉKÁBAN KIFEJEZETT KÖVETELMÉNY</u></p> <p>Az MREL kalibrálásához használt, a 2013/36/EU irányelv 104a. cikke szerinti, vagy a 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (4) bekezdése értelmében elfogadott szabályozástechnikai standardokkal összhangban becsült kiegészítő szavatolótőke-követelmény.</p>
0180	<p><u>KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY</u></p> <p>A 2013/36/EU irányelv 128. cikke (1) bekezdésének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény. A jelentett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelmény teljesítéséhez szükséges, vagy a 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (4) bekezdése értelmében elfogadott szabályozástechnikai standardokkal összhangban becsült szavatolótőke összege.</p>
0190	<p><u>EBBŐL: ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER</u></p> <p>A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 2. pontja, 130. cikke, továbbá 135–140. cikke. A jelentett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelmények teljesítéséhez szükséges, az MREL kalibrálásához használt szavatolótőke összege.</p>
0200–0260	<p><u>AZ MREL KALIBRÁLÁSÁHOZ HASZNÁLT MÉRLEGADATOK</u></p>
0200	<p><u>REFERENCIADÁTUM</u></p> <p>A 0210–0260. oszlopban feltüntetett adatok referenciadátuma.</p>
0210–0230	<p><u>SZANÁLÁS ELŐTT</u></p> <p>A szanálás előtt az MREL kalibrálásához használt mérlegadatok.</p>
0240–0260	<p><u>SZANÁLÁS UTÁN</u></p> <p>A szanálás után az MREL kalibrálásához használt mérlegadatok.</p>
0210, 0240	<p><u>TREA</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja, továbbá az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettséérték.</p>
0220, 0250	<p><u>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN ÉS SZAVATOLÓTŐKE (TLOF)</u></p> <p>Az adatszolgáltató szervezet összes kötelezettségének és szavatolótőkéjének összege. Származtatott ügyletek tekintetében a használandó érték a nettó kötelezettségpozíciók összege a prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével.</p> <p>Ez a tétel az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet I. mellékletében található Z 02.00 tábla 0600. sorában feltüntetett információknak felel meg.</p>
0230, 0260	<p><u>TELJES KITETTSÉGI MÉRTÉK (TEM)</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontja, továbbá az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke szerinti teljes kitettségi mérték.</p>
0270–0380	<p><u>MREL-HATÁROZAT</u></p>
0270	<p><u>HATÁROZAT DÁTUMA</u></p> <p>Az az időpont, amikor a szanálási hatóság az MREL-ről határozott vagy elfogadta a mentesítő határozatot.</p>
0280	<p><u>MEGFELELÉSI DÁTUM</u></p> <p>Az az időpont, amelytől kezdve az intézménynek meg kell felelnie az MREL-határozatnak vagy a mentesítő határozatnak.</p>
0290	<p><u>KÖVETELMÉNY A TREA %-ÁBAN</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok az (EU) 575/2013 rendelet 92. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított TREA százalékában kifejezett MREL-ről szolgáltatnak adatokat.</p>

0300	<p><u>EBBŐL: GARANCIÁVAL TELJESÍTHETŐ</u></p> <p>A 0290. oszlopban feltüntetett követelmény azon része, amely az érintett szanalási hatóság engedélyével a szanalás alá vonható szervezet által a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésével összhangban nyújtott garanciával is teljesíthető, az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított TREA százalékában kifejezve.</p>
0310	<p><u>KÖVETELMÉNY A TEM SZÁZALÉKÁBAN</u></p> <p>A szervezet MREL-je az (EU) 575/2013 rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke szerint kiszámított TEM százalékában kifejezve.</p>
0320	<p><u>EBBŐL: GARANCIÁVAL TELJESÍTHETŐ</u></p> <p>A 0310. oszlopban feltüntetett követelmény azon része, amely az érintett szanalási hatóság engedélyével a szanalás alá vonható szervezet által a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésével összhangban nyújtott garanciával is teljesíthető, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke szerint kiszámított TEM százalékában kifejezve.</p>
0330–0340	<p><u>TELJES ALÁRENDELTSÉG A TREA SZÁZALÉKÁBAN</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok az alárendeltségi követelménynek a TREA százalékában kifejezett szintjeiről (a belső MREL esetében 100 %) szolgáltatnak adatokat.</p>
0350–0360	<p><u>TELJES ALÁRENDELTSÉG A TEM SZÁZALÉKÁBAN</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok az alárendeltségi követelménynek a TEM százalékában kifejezett szintjeiről (a belső MREL esetében 100 %) szolgáltatnak adatokat.</p>
0330, 0350	<p><u>KÖTELEZŐ ALÁRENDELTSÉGI KÖVETELMÉNY</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a 2014/59/EU irányelv 45c. cikkének (5) és (6) bekezdése, továbbá 45d. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti alárendeltségi követelmény szintjeiről szolgáltatnak adatokat, ideértve a 2014/59/EU irányelv 45b. cikke (4) bekezdésének alkalmazásából eredő bármilyen hatást.</p>
0340, 0360	<p><u>DISZKRECIONÁLIS ALÁRENDELTSÉGI KÖVETELMÉNY</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok a 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének (5) vagy (7) bekezdése szerinti alárendeltségi követelmény szintjeiről szolgáltatnak adatokat.</p>
0370	<p><u>ELŐRESOROLT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ENGEDÉLYEZETT HÁNYADA</u></p> <p>A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében az adatszolgáltató hatóságok beszámolnak a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak minősíthető kötelezettségek hányadáról, amelynek aggregált összege legfeljebb az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) és (4) bekezdései alapján kiszámított TREA 3,5 %-a lehet.</p>
0380	<p><u>ENGEDÉLYEZETT DE MINIMIS HÁNYAD</u></p> <p>A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében az adatszolgáltató hatóságok beszámolnak az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek közé nem tartozó azon kötelezettségek hányadáról, amelyek fizetése képtelenség esetén az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeivel egyenrangúak vagy azoknál hátrább soroltak lehetnek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban.</p>
0390–0480	<p><u>KIIGAZÍTÁSOK</u></p>
0390–0400	<p><u>A VESZTESÉGVISELÉSI ÖSSZEG KALIBRÁLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK A TREA ÉS A TEM SZÁZALÉKÁBAN</u></p> <p>A veszteségviselési összeghez kapcsolódó, a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (2) bekezdésének második albekezdése szerinti kiigazítások a TREA és a TEM százalékában kifejezve.</p>
0410–0460	<p><u>A FELTŐKÉSÍTÉSI ÖSSZEG KALIBRÁLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK A TREA SZÁZALÉKÁBAN</u></p> <p>A feltőkésítési összeghez kapcsolódó, a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (3) bekezdése első albekezdése a) pontjának ii. alpontja vagy a 45c. cikke (7) bekezdése első albekezdése a) pontjának ii. alpontja szerinti kiigazítások a TREA százalékában kifejezve.</p>

0410–0420	<p><u>A KIEGÉSZÍTŐ SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK</u></p> <p>A 2013/36/EU irányelv 104a. cikkében említett kiegészítő szavatolótőke-követelménynek a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (3) bekezdése ötödik albekezdésének b) pontja, vagy 45c. cikke (7) bekezdése ötödik albekezdésének b) pontja szerinti kiigazításai.</p>
0430–0440	<p><u>A PIACI BIZALMAT FENNTARTÓ TŐKEPUFFERHEZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (3) bekezdése hatodik albekezdése vagy 45c. cikke (7) bekezdésének hatodik albekezdése szerinti kiigazítások.</p>
0450–0460	<p><u>A SZANÁLÁST KÖVETŐEN A MÉRLEGBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSBÓL EREDŐ KIIGAZÍTÁSOK</u></p> <p>A 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (3) bekezdése ötödik albekezdésének a) pontja vagy 45c. cikke (7) bekezdése ötödik albekezdésének a) pontja szerinti kiigazítások.</p>
0470–0480	<p><u>A FELTŐKÉSTÉSI ÖSSZEG KALIBRÁLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIIGAZÍTÁSOK A TEM SZÁZALÉKÁBAN</u></p> <p>A szanálást követően a mérlegben bekövetkezett változásokból eredő, a 2014/59/EU irányelv 45c. cikke (3) bekezdése első albekezdése b) pontjának ii. alpontja vagy a 45c. cikke (7) bekezdése első albekezdése b) pontjának ii. alpontja szerinti kiigazítások a teljes kockázatitettesség-összeg százalékában kifejezve.</p>
0410, 0430, 0450, 0470	<u>FELFELÉ</u>
0420, 0440, 0460, 0480	<u>LEFELÉ</u>
0490–0540	<p><u>ÁTMENETI IDŐSZAK</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok feltüntetik az általuk az adatszolgáltatási határidőt követő évekre esetlegesen megállapított időközi célokat. A célértéket mind a TREA, mind a TEM százalékában kell kifejezni.</p>
0490, 0520	<p><u>MREL-SZINT</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok feltüntetik az MREL teljes összegét, amelyet az intézményeknek a közbenső dátumig teljesíteniük kell.</p>
0500, 0530	<p><u>ALÁRENDELTSÉG</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok feltüntetik a teljes alárendeltség azon szintjét, amelyet az intézményeknek a közbenső dátumig teljesíteniük kell.</p>
0510, 0540	<p><u>AZ ALKALMAZÁS KEZDŐNAPJA</u></p> <p>Az adatszolgáltató hatóságok feltüntetik az MREL-nek való megfeleléshez vezető átmenet dátumait.</p>

III. MELLÉKLET

Egységes adatmodell és validálási szabályok

ELSŐ RÉSZ

Egységes adatmodell

Az I. és a II. mellékletben meghatározott valamennyi adatelemet olyan egységes adatmodellé kell átalakítani, amely a szanálási hatóságok egységes informatikai rendszereinek alapját jelenti.

Az egységes adatmodell teljesíti a következő kritériumokat:

- a) biztosítja az I. és a II. mellékletben meghatározott valamennyi adatelem strukturált megjelenítését;
- b) azonosítja az I. és a II. mellékletben meghatározott valamennyi üzleti koncepciót;
- c) tartalmaz egy olyan szótárt, amely azonosítja a táblacímeket, az ordinátacímeket, a tengelycímeket, a doméncímeket, a dimenziócímeket és a doméntagok címkeit;
- d) olyan mérőszámokat tartalmaz, amelyek meghatározzák az adatpontok tulajdonságát vagy összegét;
- e) olyan adatpont-meghatározásokat ad, amelyek kifejezése a pénzügyi koncepciót egyértelműen azonosító jellemzők összetételével történik;
- f) tartalmazza az összes olyan technikai specifikációt, amely az egységes szanálási jelentést létrehozó adatszolgáltatási informatikai megoldások kifejlesztéséhez szükséges.

MÁSODIK RÉSZ

Validálási szabályok

Az I. és a II. mellékletben meghatározott adatelemek az adatminőséget és -konzisztenciát biztosító validálási szabályok hatálya alá tartoznak.

A validálási szabályok megfelelnek a következő kritériumoknak:

- a) meghatározzák a megfelelő adatpontok közötti logikai kapcsolatokat;
 - b) olyan szűrőket és előfeltételeket tartalmaznak, amelyek meghatározzák azt az adatcsoportot, amelyre az adott validálási szabály alkalmazandó;
 - c) ellenőrzik a megadott adatok konzisztenciáját;
 - d) ellenőrzik a megadott adatok pontosságát;
 - e) meghatározzák azokat az alapértelmezett értékeket, amelyeket alkalmazni kell, amennyiben az adott információt nem közölték.
-