

---

2014. június 27.

---

EBA/GL/2014/03

---

## Iránymutatók

---

a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk  
nyilvánosságra hozataláról

---

# Az EBH iránymutatásai a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról

---

## Az iránymutatások jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki az EBH. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy minden pénzügyi intézmény és hatáskörrel rendelkező hatóság betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy adott esetben azokat beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), többek között ott, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Adatszolgáltatási követelmények

Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok kötelesek értesíteni a Hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, úgy 2014. augusztus 27-ig tájékoztatniuk kell a Hatóságot a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a Hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/03” hivatkozással az 5. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfelelőségéről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően teszik közzé az EBH honlapján.

## I. cím – Hatály és általános elvek

1. Az 575/2013/EU rendelet (CRR)<sup>(1)</sup> 443. cikkével összhangban ezek az iránymutatások meghatározzák a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatalát, és ezenfelül meghatározzák a megterhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatalát, figyelembe véve az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i, a hitelintézetek finanszírozásáról szóló, ESRB/2012/2. sz. ajánlását<sup>(2)</sup>, és ezen belül is mindenekelőtt az eszközterhelésre vonatkozó piaci átláthatóságról szóló D. ajánlást.
2. Ezen iránymutatások a CRR nyolcadik része szerinti nyilvánosságra hozatali követelményeket határozzák meg, és nem használhatók fel az egyéb nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés alapjaként.
3. Ezen iránymutatások címzettjei az illetékes hatóságok és a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott intézmények, amelyeknek meg kell felelniük a szóban forgó rendelet nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek.
4. Ezen iránymutatások összevont alapon történő alkalmazása céljából a CRR II. címének 2. fejezetében alkalmazandó konszolidációt kell felhasználni. A kétség elkerülése végett a biztosítási leányvállalatok nem tartoznak bele e konszolidáció hatályába.
5. Ezen iránymutatások alkalmazásában valamely eszközt akkor kell megterheltnek tekinteni, ha azt zálogjoggal terhelték meg, vagy ha bármely mérlegen belüli vagy mérlegen kívüli olyan ügylet biztosítására, biztosítékkal történő fedezésére vagy hitelminőségének javítására szolgáló, bármilyen megállapodásnak a tárgya, amelyből nem vonható ki szabadon (például azért, hogy finanszírozási célból jelzáloggal terheljék meg). Azokat a jelzáloggal megterhelt eszközöket, amelyek kivonására korlátozások vonatkoznak, így az olyan eszközöket, amelyek esetében a kivonás vagy más eszközzel való kiváltás előtt előzetes jóváhagyásra van szükség, megterheltnek kell tekinteni. Megterheltnek kell tekinteni a következő szerződéstípusokat:
  - a. biztosított finanszírozási ügyletek, ezen belül visszavásárlási szerződések és megállapodások, értékpapír-kölcsönzés és a biztosított hitelnyújtás egyéb formái;
  - b. biztosítéki megállapodások, például származtatott ügyletek piaci értéke után elhelyezett biztosítékok;
  - c. biztosítékkal fedezett pénzügyi garanciák;
  - d. elszámolási rendszerekben, központi szerződő feleknél és más, infrastruktúrát szolgáltató intézményeknél a szolgáltatáshoz való hozzáférés feltételeként elhelyezett biztosíték; ez magában foglalja a garanciaalapokat és a kezdeti biztosítékokat;

---

<sup>(1)</sup> 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.).

<sup>(2)</sup> HL C 119., 2013.4.25., 1. o.

- e. központi banki konstrukciók; az előzetesen elhelyezett eszközök csak akkor tekinthetők meg nem terheltnek, ha a központi bank megengedi az elhelyezett eszközök előzetes jóváhagyás nélküli kivonását;
  - f. értékpapírosítási struktúráktól származó alapeszközök, amennyiben a pénzügyi eszközöket nem vezették ki az intézmény pénzügyi eszközei közül; azok az eszközök, amelyek teljes mértékben megtartott értékpapírok alapjául szolgálnak, nem számítanak megterheltnek, csak akkor, ha ezeket az értékpapírokat egy ügylet biztosítása céljából bármilyen módon zálogjoggal vagy biztosítéki joggal megterhelték;
  - g. fedezett kötvénykibocsátáshoz használt fedezetek közé tartozó eszközök; a fedezett kötvények alapjául szolgáló eszközök megterheltnek számítanak, kivéve bizonyos helyzetekben, amennyiben a CRR 33. cikkében említett megfelelő fedezett kötvényekkel az intézmény rendelkezik.
- 6. A konstrukciókban elhelyezett olyan eszközök, amelyeket nem használnak, és amelyek szabadon kivonhatók, nem tekinthetők megterheltnek.
  - 7. Az intézményeknek valamennyi ügyletből – köztük a központi bankokkal végzett összes műveletből – származó megterhelést figyelembe kell venniük.
  - 8. Az ezen iránymutatásokhoz csatolt mellékletben meghatározott harmonizált nyilvánosságra hozatali úrlapoknak lehetővé kell tenniük a piaci résztvevők számára a tagállamok körében az intézmények világos és egységes módon történő összehasonlítását.

## II. cím – Nyilvánosságra hozatali követelmények

- 1. Az intézményeknek a megterhelt és meg nem terhelt eszközöket érintő információkat termékenként, összevont alapon kell nyilvánosságra hozniuk, az ezen iránymutatásokhoz csatolt mellékletben meghatározott formátumnak megfelelően, az xxxx/xxxx/EU bizottsági végrehajtási rendelet<sup>(3)</sup> [TS IN EBA/2013/ITS/02] XVII. mellékletében meghatározott utasítások figyelembevételével. A nyilvánosságra hozatal gyakoriságát illetően az intézményeknek meg kell felelniük a CRR 433. cikkének, és ezeket az információkat legalább évente nyilvánosságra kell hozniuk.
- 2. Az intézményeknek a megterhelt és meg nem terhelt eszközök összegét az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján, eszköztípusonként kell nyilvánosságra hozniuk, az ezen iránymutatásokhoz csatolt melléklet A. űrlapjával összhangban. Az A. űrlapon szereplő megterhelt eszközök olyan mérlegen belüli eszközök, amelyeket zálogjoggal terheltek meg vagy kivezetés nélkül átruháztak, vagy más módon megterhelték, valamint olyan kapott biztosítékok, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban teljesítik az átruházás kedvezményezettjének a mérlegében való megjelenítés feltételeit.

---

<sup>(3)</sup> HL L [...], [xxxx.xx.xx., o.].

3. Az intézményeknek a kapott biztosítékokra vonatkozó információkat eszköztípusonként kell nyilvánosságra hozniuk, az ezen iránymutatásokhoz csatolt melléklet B. űrlapjával összhangban. A B. űrlapon szereplő megterhelt és meg nem terhelt biztosíték olyan kapott biztosíték, amely az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban nem felel meg az átruházás kedvezményezettjének mérlegében történő megjelenítés feltételeinek. Ez tehát olyan kapott biztosíték, amelyet a mérlegen kívül tartanak. Azokat a kapott biztosítékokat, amelyeket megjelenítenek a mérlegben, az A. űrlapon kell nyilvánosságra hozni.
4. Amennyiben a központi bankok biztosítéki csereügylet formájában likviditási segítségnyújtást végeznek, a hatáskörrel rendelkező hatóság az ESRB/2012/2. sz. ESRB-ajánlással összhangban dönthet úgy, hogy az intézmények ne hozzák nyilvánosságra a B. űrlapot, amennyiben úgy ítéli meg, hogy az e formátumban történő nyilvánosságra hozatal az adott időpontban vagy a későbbiekben lehetővé tenné a központi bankok által biztosítéki csereügylet révén nyújtott likviditási segítségnyújtás felderítését. A hatáskörrel rendelkező hatóság által a nyilvánosságra hozatal alól adott felmentésnek nyilvánosan közzétett küszöbértékeken és objektív kritériumokon kell alapulnia.
5. A megterhelt eszközökkel és kapott biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeket az ezen iránymutatásokhoz csatolt melléklet C. űrlapjával összhangban kell nyilvánosságra hozni. A kapcsolódó finanszírozás nélküli kötelezettségeket, például a származtatott eszközöket is szerepeltetni kell.
6. Az információkat ugyanabban a devizanemben és mennyiségi egységben kell nyilvánosságra hozni, mint a CRR nyolcadik részében meghatározott többi nyilvánosságra hozatali követelmény esetében. Ha az eszközök megterhelését érintő információk nyilvánosságra hozatalára a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletében kerül sor, vagy az ugyanabban a dokumentumban szerepel, mint a pénzügyi beszámoló, a devizanemnek és a mennyiségi egységnek meg kell egyeznie az intézmény pénzügyi beszámolójáéval. Az intézmények adott esetben a CRR nyolcadik részében szereplő közzétételekhez használt pénznemtől eltérő pénznemek használatával további adatokat szolgáltathatnak.
7. Az intézményeknek az előző tizenkét hónap legalább negyedéves adatainak mediánértékei alapján, gördülő jelleggel kell nyilvánosságra hozniuk az információkat. Az első jelentéstételi időszak nyilvánosságra hozatalát illetően az intézmények – az illetékes hatóság jóváhagyására figyelemmel – választhatják azt is, hogy inkább 2014. december 31-i adatokat használnak fel; ebben az esetben azonban szöveges tájékoztatásukban szerepeltetniük kell az időbeli hivatkozás típusát.
8. Az intézményeknek az ezen iránymutatásokhoz csatolt melléklet D. űrlapján szöveges tájékoztatást kell nyújtaniuk üzleti modelljüknek a megterhelés szintjére gyakorolt hatásával kapcsolatban, valamint a megterhelés finanszírozási modelljükben betöltött jelentőségével kapcsolatban. A tájékoztatásnak ki kell térnie legalább a következő szempontokra:

- a. a megterhelés fő forrásai és típusai, adott esetben részletezve a származtatott eszközökkel folytatott jelentős tevékenységek, az értékpapír-kölcsönzés, a repoügyletek, a fedezett kötvénykibocsátás és az értékpapírosítás miatti megterhelést;
  - b. a megterhelés időbeli – és különösen az utolsó nyilvánosságra hozatali időszak utáni – alakulása;
  - c. a megterhelés struktúrája a csoporton belüli jogalanyok között;
  - d. a túlbiztosításra vonatkozó információk;
  - e. a kötelezettségek biztosítása érdekében kötött biztosítéki megállapodások kikötéseinek és feltételeinek általános leírása;
  - f. az ezen iránymutatásokhoz csatolt melléklet A. űrlapján a 060. oszlop (Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke) 120. sorában (egyéb eszközök) található olyan tételek arányának általános leírása, amelyeket az intézmény szokásos üzletmenetében nem minősítene megterhelésre rendelkezésre állónak (pl. immateriális javak, ezen belül üzleti érték, halasztott adókövetelések, ingatlanok, gépek és egyéb állóeszközök, származékos eszközök, fordított repomegállapodásokból és részvénykölcsönzésből eredő követelések);
  - g. az intézmény által eszközterhelésének értékelése szempontjából lényegesnek tartott egyéb információk.
9. Az intézményeknek a D. űrlapon szereplő szöveges tájékoztatásban nem kell szerepeltetniük a központi bankoktól kapott likviditási segítségnyújtás igénybevételére vagy hiányára vonatkozó nyilatkozatot.
10. Az intézményeknek a CRR 434. cikkében meghatározottak szerint egy helyen kell biztosítaniuk a nyilvánosságra hozott információkat. A közzétételt lehetőleg ugyanabban a dokumentumban kell szerepeltetni, mint a CRR nyolcadik része által előírt többi közzétételt. Adott esetben e dokumentumból megfelelő kereszthivatkozásokat kell megadni az ezen iránymutatások szerinti közzétételek helyére vonatkozóan, a CRR 434. cikke szerint.
11. A CRR 433. cikkével összhangban az ezen iránymutatásokban meghatározott éves közzétételt a beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg kell megtenni. Ezt az éves közzétételt legkésőbb a pénzügyi beszámoló referenciadátuma után hat hónappal kell közzétenni.

### III. cím – Végső rendelkezések és végrehajtás

Ezeket az iránymutatásokat a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok az iránymutatás végső változatának közzétételétől számított hat hónapon belül hajtják végre oly módon, hogy beépítik azokat saját felügyeleti eljárásaikba. Ezt követően a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak kell gondoskodniuk arról, hogy az iránymutatásokat az intézmények ténylegesen betartsák.

## 1. melléklet *(űrlapok)*